

Com eixir del registre de morosos

Si apareixes en aquest registre, et resultarà difícil o impossible aconseguir nous crèdits de manera legal, segons la quantitat i l'antiguitat del deute.

1. Diferència entre la CIRBE i un registre de morosos

La Central d'Informació de Riscos (CIR) no és un registre de morosos, és un gran banc de dades on es recullen tots els risc que tenen les entitats de crèdit amb els seus clients (crèdits o préstecs concedits, avals otorgats, valors propis de renda fixa, etc.) per així facilitar a les entitats l'anàlisi dels seus riscos de crèdit. Ademés les dades facilitades permeten al Banc de Espanya a conèixer els crèdits totals concedits, el que facilita l'exercici de la seua competència de supervisió e inspecció bancària.

Mentre que els registres de morosos són fitxers automatitzats d'incompliments d'obligacions dineràries de titularitat provada, en els que es recullen dades sobre deutes vençuts i no pagats. Emmagatzemem informació sobre les persones que tenen o no han tingut algun deute pendent, per exemple, un crèdit hipotecari, factures o préstecs personals. Els fitxers més coneguts són els següents:

- **RAI (Registre d'Acceptacions Impagades):** es recull la informació relativa a impagaments de persones jurídiques, per valor igual o superior a 300 euros, que es produeixen per documents en els que consta la firma del deutor reconeixent el deute (lletres acceptades, pagarés canviaris, xecs i pagarés de compte corrent).se recoge la informació relativa a impagos de personas jurídicas, por valor igual o superior a 300 euros, que se produzcan por documentos en los que conste la firma del deudor reconociendo la deuda (letras aceptadas, pagarés cambiarios, cheques y pagarés de cuenta corriente).
- **ASNEF (Asociació Nacional d'Entitats de Finançament):** conté informació sobre deutes impagats (estiguen acceptats o no) amb entitats financeres, entitats de tarjeta de crèdit, Seguretat Social, Hisenda i companyies de serveis com telefonia o llum. Aquesta informació és facilitada pel propi crèdit.

2. Com funcionen

Una persona o entitat s'inclou en un registre d'aquest tipus quan:

- Existeix un deute cert, vençut i exigible, que haja resultat impagat.
- S'ha requerit de pagament infructuosament.

En la Llei Orgànica 5/1992 s'estableix que quan s'inclou a una persona en una llista de morosos l'afectat ha de ser avisat en un termini màxim de 30 dies per a que es pugui exercir el dret d'informació, rectificació i cancel·lació. Ademés, en aquesta notificació ha d'aparèixer per escrit quina és la finalitat d'aquest registre, quina entitat l'ha inclòs, l'import del deute anotat i la data de dita anotació. Les inscripcions de deutes tenen un termini màxim de duració de 6 anys.

3. Drets dels afectats

La Llei Orgànica 5/1995 estableix els drets que poden exercitar els afectats les dades personals dels quals han sigut incloses en un fitxer de morosos:

- **Dret d'accés.** Tota persona inclosa en un registre de morosos té dret a sol·licitar i obtenir, gratuïtament, la informació en relació al deute inscrit. Es pot accedir a aquesta informació per diversos mitjans:
 - Visualitzant aquestes dades en la pantalla de l'ordinador en qualsevol entitat bancària i obtinguent la impressió d'eixa informació.
 - Sol·licitant al responsable del registre una fotocòpia d'aquestes dades.
- **Dret de rectificació.** L'afectat pot rectificar les seues dades quan siguen inexactes, incompletes, inadequades o excessives.
- **Dret de cancel·lació.** L'afectat pot exigir que desapareguen les seues dades de caràcter personal quan hagen sigut introduïdes per error o bé no existeix ja el deute perquè ha sigut satisfet ("saldo zero").
- **Dret d'oposició.** Els titulars de les dades poden oposar-se al tractament automatitzat dels mateixos sempre que existeixen motius fundats relatius a la seua situació personal.
- **Dret d'indemnització.** Si l'incompliment d'alguns dels principis anteriorment exposats suposa un malbé o lesió dels béns de l'afectat, aquest tindrà dret a ser indemnitzat.
- **Dret de consulta al Registre General de Protecció de Dades.** Qualsevol persona pot consultar gratuïtament en el Registre General de Protecció de Dades, la existència d'aquests fitxers, les seues finalitats i el responsable dels mateixos.

4. Com eixir del registre

En principi quan es salda el deute pendent aquests registres procedeixen automàticament a actualitzar el seu llistat, és convenient que siga el mateix afectat el que verifique que efectivament el seu nom ha sigut eliminat de la llista de morosos.

En el cas d'inclusió per deute erroni, per a donar-se de baixa del registre, l'afectat haurà de acreditar la inexistència del mateix junt amb una còpia del DNI. Si no obté resposta, haurà de presentar una reclamació en l'Agència Espanyola de Protecció de Dades (AEPD) adjuntant còpia de la sol·licitud cursada.