

Stimate Subiect al istoriei de credit,

Pentru a înțelege drepturile Dumneavoastră în relațiile cu Biroul de Credit, Vă rugăm să faceți cunoștință cu cele prezentate mai jos.

1. Noțiuni utilizate:

Demers - solicitare scrisă, depusă la Biroul de Credit de către subiectul istoriei de credit, pentru a obține Raportul de Credit propriu;

Istorie de credit - informație, a cărei conținut este stabilit prin art. 5 din Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit și care reflectă executarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor asumate prin contractele de credit/împrumut/finanțare;

Raport de Credit - document, eliberat de Biroul de Credit, care conține informațiile ce constituie istorie de credit, pe care le prelucrează și care au fost obținute de la sursele de formare a istoriilor de credit.

Subiect al istoriei de credit - persoana fizică sau juridică care solicită Raportul de credit propriu;

Sursa de formare a istoriilor de credit - instituție financiară bancară sau nebanară, precum și alte persoane juridice, cu care Biroul de Credit a semnat contract și care prezintă acestuia informațiile pe care la deține și care constituie istorie de credit;

Utilizator al istoriei de credit - reprezintă persoana juridică căreia Biroul de Credit îi prezintă Rapoarte de credit în scopul estimării de către aceasta a riscurilor sale creditare.

2. Informațiile conținute în Raportul de Credit sunt recepționate de către Biroul de Credit de la băncile comerciale, instituțiile de creditare nebanare, precum și alte surse de formare a istoriei de credit, cu care a fost semnat Contractul privind prestarea serviciilor informaționale și care prezintă informații Biroul de Credit.

3. Biroul de Credit nu este în drept să facă modificări în datele raportate de către sursele de formare a istoriei de credit, aceasta fiind obligația exclusivă a sursei de formare a istoriilor de credit;

4. Subiectul istoriei de credit este în drept să obțină de la Biroul de Credit, o dată pe an fără plată și ori de câte ori doriți - contra plată, fără indicarea cauzelor, Raportul de Credit propriu, care se eliberează în termen de 2 zile lucrătoare din data depunerii demersului;

5. În cazul în care subiectul istoriei de credit constată că, informația din Raportul de Credit este eronată, acesta este în drept să contestate, total sau parțial, informațiile respective, prin depunerea unei cereri privind declararea contestației. Pe durata efectuării verificărilor, în istoria de credit se va face o mențiune despre acest fapt. Termenul de examinare și răspuns - nu poate depăși 30 zile. În cazul confirmării celor menționate în cererea subiectului istoriei de credit, sursa de formare a istoriei de credit ca modifica istoria de credit în partea contestată. Istoria de credit va fi menținută fără modificări în cazul în care cele menționate în cererea subiectului istoriei de credit nu se vor confirma. Despre rezultatele examinării cererii menționate, Biroul va informa în scris subiectul istoriei de credit.

6. Subiectul istoriei de credit este în drept să conteste refuzul Biroului de Credit de a satisface cererea privind modificarea și/sau completarea istoriei de credit, precum și neprezentarea, în termenul menționat, a răspunsului scris privind rezultatele examinării cererii sale, printr-o cerere adresată Comisiei Naționale a Pieței Financiare (mun. Chișinău, bd. Stefan cel Mare, 77, Republica Moldova, MD-2012) și/sau instanței de judecată, în conformitate cu legislația în vigoare.

Conținutul Raportului de Credit

Raportul de Credit eliberat subiectului istoriei de credit poate conține următoarele informații:

- Primele 3 tabele conțin date de identificare a Subiectului istoriei de credit și, după caz, modificările survenite în acestea.
- Al cincilea și al șaselea tabel conțin informații în situația în care subiectul a înregistrat litigii aferente unui credit/împrumut sau se află în stare de insolvență (în cazul persoanelor juridice).
- Secțiunea "Informații cu privire la relația cu alți subiecți ai istoriilor de credit" va fi completat în cazul în care subiectul este debitor sau fidejutor la un alt contract de credit și va conține informații aferente aceluși credit, precum și tipul de legătură cu acesta.
- Tabelul "Indicatorii principali" prezintă un sumar al activităților creditare realizate de subiectul istoriei de credit în ultimele 24 luni, preluate din istoria de credit a acestuia.
- Tabelul privind istoricul întârzierilor prezintă în mod grafic istoricul întârzierilor înregistrate în ultimii 7 ani de către subiectul istoriei de credit. Astfel, este afișată categoria maximă de întârziere, înregistrată la oricare dintre sursele de formare ale istoriilor de credit. Prezentarea se efectuează cu ajutorul unor imagini, descifrarea cărora se prezintă în legenda de la sfârșitul Raportului de Credit.
- Secțiunea "Sumar conturi" conține informații generale despre creditele/împrumuturile contractate (active și cele istorice) prezentate separat pe fiecare categorie de surse de formare a istoriilor de credit (instituții bancare sau nebancare).
- Secțiunea detalii conturi prezintă informații detaliate despre fiecare dintre contractele de credit/împrumut, inclusiv informații despre suma obligațiilor restante, valoarea achitată, valoarea programată, etc.
- Tabelul "Informații cu privire la contestații" prezintă informații referitoare la cererile privind declararea contestației, depuse de subiect și care sunt active la momentul generării Raportului de Credit.
- Următorul tabel conține informații aferente solicitărilor de credit efectuate de către subiectul istoriilor de credit pe perioada ultimelor 15 zile.
- Tabelul "Situația eliberărilor de Rapoarte de Credit" prezintă informațiile referitoare la denumirea utilizatorilor istoriei de credit, cărora le-a fost prezentat Raportul de credit, data prezentării, precum și scopul declarat al solicitării.

NOTĂ:

- i. Informația din Tabelul "Situația eliberărilor de Rapoarte de Credit" se prezintă exclusiv subiectului istoriei de credit, utilizatorii istoriilor de credit nu au acces la aceste date.*
- ii. Denumirile surselor de formare a istoriei de credit, prezentate în Raport sunt accesibile exclusiv subiectului istoriei de credit. La prezentarea Raportului de Credit către utilizatorii istoriei de credit aceste informații sunt mascate (ascunse).*

În cazul în care aveți careva întrebări, Vă rugăm să le adresați persoanei de la Recepția Biroului de Credit sau la numărul de telefon 022 210 120.

Cu respect,

Echipa Î.M. "Biroul de Credit" S.R.L.