



REPUBLICA MOLDOVA
LICENȚĂ

Seria CNPF

Nr. 000919

Denumirea autorității de licențiere

Comisia Națională a Pieței Financiare

Denumirea, forma juridică de organizare,
adresa juridică a titularului de licență

**SOCIETATEA CU RĂSPUNDERE LIMITATĂ
„BIROUL DE CREDIT”**

MD-2012, str. Alexandru cel Bun 49, mun. Chișinău, Republica Moldova

Data și numărul certificatului de
înregistrare de stat a titularului de licență

Numărul de înregistrare a întreprinderii

1008600017816

Codul fiscal

1008600017816

Genul de activitate, integral sau parțial,
pentru a cărui desfășurare se eliberează licența

activitatea biroului istoriilor de credit.

(activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de cred
precum și de prezentare a rapoartelor de credit și de prestare a serviciilor aferente)

Data eliberării licenței

26 martie 2010

Valabilă pînă la

termen nelimitat

**Semnătura conducătorului
autorității de licențiere**



Valeriu CHIȚAN

Notă: Licența este valabilă numai cu anexa autentificată de autoritatea de licențiere,
în care sînt indicate condițiile de licențiere pentru genul de activitate specificat în licență.

ANEXĂ LA LICENȚĂ

Seria CNPF

Nr. 000919

Titularul de licență SOCIETATEA CU RĂSPUNDERE LIMITATĂ „BIROUL DE CREDIT”

Titularul de licență este obligat să respecte următoarele condiții de licențiere pentru desfășurarea activității:

1. Securitatea și integritatea bazei de date a biroului istoriilor de credit prin:
 - 1) deținerea încăperilor ce corespund cerințelor tehnice și de alt gen pentru plasarea și exploatarea în condiții de securitate a sistemelor informaționale, a bazelor de date ale biroului istoriilor de credit și a altor documente și informații legate de activitatea în calitate de birou al istoriilor de credit;
 - 2) utilizarea sistemelor informaționale pentru crearea bazei de date a biroului istoriilor de credit, echipamentelor și programelor care corespund cerințelor stabilite de legislație;
 - 3) existența unui plan de acțiuni pentru dezvoltarea tehnică a bazei de date a biroului istoriilor de credit și a măsurilor pentru protecția datelor împotriva accesului neautorizat sau furnizării ilegale de date.
2. Gestiunea profesionistă și asigurarea stabilității activității biroului istoriilor de credit prin corespunderea asociațiilor și membrilor organelor de conducere/personalului cerințelor stabilite, precum și existența planului de afaceri, politicilor și procedurilor necesare activității conform legislației.

Biroul istoriilor de credit este în drept:

- Să acorde, pe bază de contract, precum și, în cazurile prevăzute de legislația cu privire la birourile istoriilor de credit, fără contract, servicii legate de prezentarea rapoartelor de credit în modul prevăzut de legislație.
 - Să presteze, pe bază de contract, a serviciilor legate de elaborarea, în baza informațiilor conținute în istoriile de credit aflate la birou, a metodelor de calculare (scoring) și de evaluare individuală (rating) și/sau de aplicare a lor.
 - Să presteze servicii de consultanță, legate de asigurarea informațională a utilizatorilor istoriilor de credit și a subiecților istoriilor de credit.
 - Să presteze, pe bază de contract, a serviciilor statistice referitoare la informația conținută în istoriile de credit.
 - Să constituie asociații (uniuni) pentru protecția și reprezentarea intereselor membrilor săi, coordonarea activității, satisfacerea intereselor științifice, informaționale și profesionale, soluționarea altor sarcini de interes comun ale birourilor istoriilor de credit.
 - Să obțină, pe bază de contract, informația care nu este confidențială din Registrul de stat al populației și/sau informația publică din Registrul de stat al persoanelor juridice și/sau din Registrul de stat al întreprinzătorilor individuali în vederea verificării informațiilor conținute în istoriile de credit.
 - Să obțină, pe bază de contract, de la persoanele juridice de drept public și privat informații despre gajarea (ipotecarea) bunurilor mobile și imobile, despre respectarea de către subiectul istoriei de credit a obligațiilor față de bugetul public național, precum și despre executarea hotărârilor judecătorești pe cauze civile irevocabile, referitoare la executarea obligațiilor pecuniare, cu condiția existenței consimțământului subiectului istoriei de credit persoană fizică, acordat de către acesta utilizatorului istoriei de credit.
 - Să presteze și alte servicii informaționale cu aprobarea prealabilă a autorității publice competente.
3. Licența a fost eliberată în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 10/3 din 11.03.2010, publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 41 - 43 (3574 - 3576) din 26.03.2010.
 4. Licența a fost reperfectată în baza Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 6/4 din 17.02.2020.

