

Raport de Credit Complet

eliberat utilizatorului istoriei de credit

IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX	Tip subiect: Persoana fizica
Nume si Prenume: Nume Prenume	Patronimic: Patronimic
Data nastere (Data inregistrare): 08-01-1974	Serie si nr act de identitate: A01010101
Cod tara: MD	Fax:
Telefon: 022210120	
Email:	
Data emiterii: 07-09-2018 15:55:40	Scopul emiterii: Monitorizare debitor

Adresa de resedinta

Adresa: str. Alexandru cel Bun, 49	Raion/Municipiu: MUNICIPIUL CHISINAU
Localitate: Chisinau	Tip resedinta:
Cod postal:	
Tip adresa:	

Adresa de domiciliu

Adresa: str. Alexandru cel Bun, 49	Raion/Municipiu: MUNICIPIUL CHISINAU
Localitate: Chisinau	
Cod postal:	

Nota: Institutia Dvs. nu a transmis date despre acest subiect al istoriei de credit.

Informatii cu privire la angajatori pentru IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX

Data ultimei actualizari	Sursa de formare	Angajator	Ocupatia

Informatii cu privire la litigiile aferente contractelor de credit pentru IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX

Data ultimei actualizari	Data emitere sentinta/hotarare	Sursa de formare	Numar sentinta/hotarare	Rezolutie sentinta/hotarare	Stare litigiu

Informatii cu privire la starile de insolvabilitate pentru IDNO: 098XXXXXXXXXX

Data ultimei actualizari	Data cauza	Sursa de formare	Numar cauza	Denumire instanta	Adresa instanta	Procedura aplicata	Stare cauza

Informatii cu privire la relatia cu alte conturi pentru IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX

Tip relatie	Acord semnat	Tip organizare	IDNO/IDNP titular	Nume, prenume, patronimic titular /Denumire titular	Tip portofoliu	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Sold curent	Suma obligatiilor restante	Frecventa plati	Data procesare

Indicatori de inadvertenta:

Indicatori de frauda:

GRAD DE RISC CURENT
FARA GRAD DE RISC CURENT

INDICATORI PRINCIPALI AI DOSARULUI SUBIECTULUI ISTORIEI DE CREDIT	Bancari	Non-Bancari
<u>Informatii globale</u>		
Numarul de conturi din dosarul subiectului/Numarul de surse de formare	0 / 0	8 / 4
Numarul de conturi cu obligatii restante curente	0	0
Cele mai vechi informatii	-	25-10-2013
Numarul de conturi extrabilantiere	0	0
Numarul de conturi date la colectare	0	0
Totalul sumelor de plata pe luna (MDL)	0	14.694
Totalul sumelor datorate curent (MDL):	0	87.108
- sub 1 an	0	10.121
- 1 - 5 ani	0	0
- peste 5 ani	0	0
Totalul obligatiilor restante curent (MDL):	0	0
Categoria de intarziere maxima curenta	-	Curent
Intarzierea maxima curenta la data emiterii RC	0 zile	0 zile
Numarul de conturi contractate in ultimele 24 luni	0	1
Numarul de conturi inchise in ultimele 24 luni	0	0
- La termen	0	0
- Anticipat	0	0
- Altele	0	0
Maximul platit intr-o luna in ultimele 24 luni (MDL)	0	36.874
<u>Activitati din ultimele 6 luni (din 07-03-2018)</u>		
Numarul de conturi cu obligatii restante	0	0
Interogari:	0	0
- Banci si institutii financiare nebankare	0	-
• Credit, acordat persoanei juridice	0	-
• Credit, acordat persoanei fizice	0	-
• Credit, acordat antreprenorului individual	0	-
• Leasing	0	-
• Card de credit	0	-
- Asigurari	-	0
- Leasing	-	0
- Utilitati	-	0
- Altele	-	0
Numarul de conturi actualizate	0	1
Cea mai recenta interogare		-

Nota: Recalcularea valorii creditelor in valuta straina se efectueaza la cursul valutar al BNM la data eliberarii Raportului de Credit.

Istoricul incadrarii in categoriile de intarziere
pentru IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX

	Ian	Feb	Mar	Apr	Mai	Iun	Iul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
2012												
2013												
2014												
2015												
2016												
2017												
2018												

SUMAR CONTURI

apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Tip Sursa de formare: Organizatie de Microfinantare

Sursa de formare	Acord semnat	Tip portofoliu	Stare cont	Data ultimei actualizari	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Sold curent	Suma obligatiilor restante	Frecventa plati	Informatii detaliate cont
SURSA1	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Cont activ fara restante	26-03-2018	USD	0	1.037	614	0	Lunar	Cont 1
SURSA2	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Cont activ fara restante	17-05-2016	MDL	0	15.000	0	0	Lunar	Cont 2
SURSA3	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Cont activ fara restante	31-01-2015	MDL	0	70.000	47.977	0	Lunar	Cont 3
SURSA2	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Deschidere cont	17-05-2016	MDL	0	15.000	0	0	Lunar	Cont 4
SURSA2	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Deschidere cont	01-07-2015	MDL	0	13.375	8.932	0	Lunar	Cont 5
SURSA2	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Deschidere cont	01-07-2015	MDL	0	13.375	11.146	0	Lunar	Cont 6
SURSA2	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Deschidere cont	01-07-2015	MDL	0	13.375	8.932	0	Lunar	Cont 7
SURSA4	Da	Credit, acordat persoanei fizice	Deschidere cont	24-12-2015	USD	7.000	7.000	0	0	Lunar	Cont 8

DETALII CONTURI

apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Cont 1

Apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Sursa de formare: SURSA1

Tip sursa de formare: Organizatie de microfinantare

Acord semnat: Da

Data ultimei actualizari: 26-03-2018

Tip cont: Credit de consum

Stare cont: Cont activ fara restante

Data acordarii: 20-04-2017

Durata contului: 18 luni

Data inchiderii:

Valuta: USD

Asigurarea rambursarii: Fidejusiune

Limita credit: 0

Valoare imprumut: 1.037

Sold curent: 614

Suma obligatiilor restante: 0

Clasificare credit:

Data ultimei plati: 26-03-2018

Data primei restante:

Categorie de intarziere curenta: 0

Stare plati in ultimele 6 luni: 0 0 0 0 0 0

Data procesarii	Data actualizarii	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Frecventa plati	Categoria de intarziere	Suma obligatiilor restante	Valoarea achitata	Valoarea programata	Data scadentei	Data primei restante	Observatii
27-03-2018	26-03-2018	USD	0	1.037	Lunar	0	0	77	107	20-04-2018		
22-03-2018	14-03-2018	USD	0	1.037	Lunar	0	0	48	107	20-03-2018		
22-03-2018	06-03-2018	USD	0	1.037	Lunar	0	0	77	107	20-03-2018		
02-02-2018	25-01-2018	USD	0	1.037	Lunar	0	0	24	107	20-02-2018		
26-01-2018	24-01-2018	USD	0	1.037	Lunar	0	0	88	107	20-02-2018		
17-01-2018	12-01-2018	USD	0	1.037	Lunar	0	0	61	107	22-01-2018		
03-01-2018	26-12-2017	USD	0	1.037	Lunar	0	0	62	107	22-01-2018		
05-12-2017	30-11-2017	USD	0	1.037	Lunar	0	0	1.204	107	20-12-2017		
05-12-2017	22-11-2017	USD	0	1.037	Lunar	0	0	1.000	107	20-12-2017		
02-11-2017	26-10-2017	USD	0	1.037	Lunar	0	0	160	107	20-11-2017		
02-11-2017	24-10-2017	USD	0	1.037	Lunar	0	0	2.000	107	20-11-2017		
16-10-2017	27-09-2017	USD	0	1.037	Lunar	0	0	639	107	20-10-2017		

Cont 2

Apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Sursa de formare: SURSA2

Tip sursa de formare: Organizatie de microfinantare

Acord semnat: Da

Data ultimei actualizari: 17-05-2016

Tip cont: Credit de consum

Stare cont: Cont activ fara restante

Data acordarii: 09-12-2015

Durata contului: 6 luni

Data inchiderii:

Valuta: MDL

Asigurarea rambursarii: Fara asigurare

Limita credit: 0

Valoare imprumut: 15.000

Sold curent: 0

Suma obligatiilor restante: 0

Clasificare credit:

Data ultimei plati: 17-05-2016

Data primei restante:

Categorie de intarziere curenta: 0

Stare plati in ultimele 6 luni: B B B B B B

Data procesarii	Data actualizarii	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Frecventa plati	Categoria de intarziere	Suma obligatiilor restante	Valoarea achitata	Valoarea programata	Data scadentei	Data primei restante	Observatii
19-05-2016	17-05-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	3.477	3.344	09-06-2016		
19-05-2016	16-05-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	3.400	3.449	09-06-2016		
19-05-2016	12-04-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	3.280	3.344	10-05-2016		
19-05-2016	15-03-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	3.579	3.344	11-04-2016		
19-05-2016	18-02-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	960	3.344	09-03-2016		
19-05-2016	20-01-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	1.700	3.349	09-02-2016		
19-05-2016	15-01-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	1.800	4.967	09-02-2016		
19-05-2016	09-12-2015	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	0	3.344	11-01-2016		

Cont 3

Apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Sursa de formare: SURSA3

Tip sursa de formare: Organizatie de microfinantare

Acord semnat: Da**Data ultimei actualizari:** 31-01-2015**Tip cont:** Credit pentru imobil (procurare/constructie)**Stare cont:** Cont activ fara restante**Data acordarii:** 25-10-2013**Durata contului:** 36 luni**Data inchiderii:****Valuta:** MDL**Asigurarea rambursarii:** Fidejusiune**Limita credit:** 0**Valoare imprumut:** 70.000**Sold curent:** 47.977**Suma obligatiilor restante:** 0**Clasificare credit:****Data ultimei plati:** 20-01-2015**Data primei restante:****Categorie de intarziere curenta:** 0**Stare plati in ultimele 6 luni:** 0 0 0 0 0 0

Data procesarii	Data actualizarii	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Frecventa plati	Categoria de intarziere	Suma obligatiilor restante	Valoarea achitata	Valoarea programata	Data scadentei	Data primei restante	Observatii
20-02-2015	31-01-2015	MDL	0	70.000	Lunar	0	0	2.901	2.900	20-02-2015		

Cont 4

Apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Sursa de formare: SURSA2

Tip sursa de formare: Organizatie de microfinantare

Acord semnat: Da**Data ultimei actualizari:** 17-05-2016**Tip cont:** Credit de consum**Stare cont:** Deschidere cont**Data acordarii:** 17-05-2016**Durata contului:** 8 luni**Data inchiderii:****Valuta:** MDL**Asigurarea rambursarii:** Fara asigurare**Limita credit:** 0**Valoare imprumut:** 15.000**Sold curent:** 0**Suma obligatiilor restante:** 0**Clasificare credit:****Data ultimei plati:****Data primei restante:****Categorie de intarziere curenta:** 0**Stare plati in ultimele 6 luni:** B B B B B B

Data procesarii	Data actualizarii	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Frecventa plati	Categoria de intarziere	Suma obligatiilor restante	Valoarea achitata	Valoarea programata	Data scadentei	Data primei restante	Observatii
19-05-2016	17-05-2016	MDL	0	15.000	Lunar	0	0	0	0	17-05-2016		

Cont 5

Apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Sursa de formare: SURSA2

Tip sursa de formare: Organizatie de microfinantare

Acord semnat: Da**Data ultimei actualizari:** 01-07-2015**Tip cont:** Credit de consum**Stare cont:** Deschidere cont**Data acordarii:** 01-07-2015**Durata contului:** 6 luni**Data inchiderii:****Valuta:** MDL**Asigurarea rambursarii:** Fara asigurare**Limita credit:** 0**Valoare imprumut:** 13.375**Sold curent:** 8.932**Suma obligatiilor restante:** 0**Clasificare credit:****Data ultimei plati:****Data primei restante:****Categorie de intarziere curenta:** 0**Stare plati in ultimele 6 luni:** B B B B B B

Cont 8

Apartinand IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX , la data de: 07-09-2018

Sursa de formare: SURSA4

Tip sursa de formare: Organizatie de microfinantare

Acord semnat: Da**Data ultimei actualizari:** 24-12-2015**Tip cont:** Credit pentru reparatie**Stare cont:** Deschidere cont**Data acordarii:** 24-12-2015**Durata contului:** 36 luni**Data inchiderii:****Valuta:** USD**Asigurarea rambursarii:** Fara asigurare**Limita credit:** 7.000**Valoare imprumut:** 7.000**Sold curent:** 0**Suma obligatiilor restante:** 0**Clasificare credit:****Data ultimei plati:****Data primei restante:****Categorie de intarziere curenta:** 0**Stare plati in ultimele 6 luni:** B B B B B B

Data procesarii	Data actualizarii	Valuta	Limita credit	Valoare imprumut	Frecventa plati	Categoria de intarziere	Suma obligatiilor restante	Valoarea achitata	Valoarea programata	Data scadentei	Data primei restante	Observatii
28-12-2015	24-12-2015	USD	7.000	7.000	Lunar	0	0	0	0	24-12-2015		

Informatii cu privire la contestatiile active ale IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX

Numar de inregistrare	Data de inregistrare	Sursa de formare	Numar document	Detalii	Data ultimei actualizari

Informatii cu privire la solicitarile de credit efectuate de IDNO/IDNP: 098XXXXXXXXXX

Data inscrierii	Sursa de formare	Numar document solicitare	Data solicitare	Acord semnat	Tip portofoliu	Suma solicitata	Valuta	Durata credit	Frecventa plati	Asigurare rambursare	Valoare asigurare rambursare

Legenda:

B	Nu exista informatie	1	Categorie +31 zile
D	Nu exista nici un istoric de plata in aceasta luna.	2	Categorie +61 zile
E	Cont curent si sold zero	3	Categorie +91 zile
H	Plata in avans	4	Categorie +121 zile
J	Renuntarea voluntara la asigurare/gaj	5	Categorie +151 zile
K	Reintrare in posesie a bunului	6	Categorie +181 zile
O	Fara intarziere	G	Cont dat la colectare
		L	Extrabilantier



Informatiile continute în Raportul de Credit sunt consolidate din mai multe surse si nu reprezinta opinia Biroului de Credit. Raspunderea pentru transmiterea, catre I.M „Biroul de Credit” S.R.L. (în continuare „Birou de Credit”), a informatiilor complete, corecte si reale este exclusiva a surselor de formare a istoriilor de credit si a subiectilor istoriilor de credit. Biroul de Credit nu-si asuma responsabilitatea pentru corectitudinea, completitudinea, corespunderea cu realitatea, modul de utilizare sau eventualele daune provocate de utilizarea informatiilor continute in Raportul de Credit.