

Comment lire le rapport de crédit ?

Le rapport de crédit est constitué d'un ensemble d'informations regroupées en plusieurs segments. Ci-dessous un extrait de la première page d'un rapport type pour une personne physique. Le modèle de rapport de crédit des entreprises est identique à l'exception de deux segments : « information sur la requête » [2] et « identification » [4].

RAPPORT DE CREDIT Personne physique v 1.0	BUREAU D'INFORMATION SUR LE CREDIT 12 ANGLE RUE BUTTE ET DEPASSE CHARRIER, BOORDON, HT6111 (509)-2817-0000 ; 2817-0001	 Bureau d'Information sur le Credit
--	---	--

1

Date du rapport : 12/06/2018
 Identification : 125638
 Valide jusqu'à : 12/07/2018

Information sur la requête

Identification : 125638	Institution : Bank Test	
Motif de la requête : Renouvellement de crédit	Date / Heure : 12/06/2018 -- 11h06	

Prénom / Nom du client : PIERRE ANDRÉ / JEAN	Date de naissance : 16/01/1983	
Identifiants saisis : NIF-000 000 000 1 / CIN-00000000000001		

2

Information sur la demande de crédit

Code du dossier de crédit : 171752	Nom du client : PIERRE ANDRÉ JEAN	
Institution : Bank Test	Type de prêt : Prêt Agricole	
Produit : Rapport de crédit	Montant demandé : 25,000.00 HTG	
Date de la demande : 16/06/2018		

3

Identification

Prénom : PIERRE ANDRÉ	Nom : JEAN	
Identifiant : NIF-000 000 000 1	CIN-00000000000001	PASSEPORT-PP0000000 (DP : 01/12/1995)
Né(e) le : 16/01/1983		
Nationalité : Haïtienne	Etat de résidence : Haïti	Lieu de naissance : Port-au-Prince, Haïti
Sexe : Masculin	Pays civil : Martinique	

Adresse actuelle : 100, Ave Magloire Ambrasse, Port-au-Prince, Haïti HT6110

Anciennes adresses : - 12, Ave Thermo, Fontenay 43 / Port-au-Prince, Haïti HT6201
 - 123, Fontenay 43 / Port-au-Prince, Haïti HT6201

Téléphones : 509-3000-0000 / 509-2000-0000 / 509-1000-0000

Autres noms : PEUR A. JEAN

4

Situation financière

Versement manuel : 48,000.00 HTG		
Balance actuelle des prêts : 260,000.00 HTG		
Classification des prêts : 1 x COURANT ; 1 x DOUTEUX		
Autres crédits liés au client : 1 x SIGNALER		

5

Sommaire des dettes

Type	Montant / Limite accordé	Balance	Paiement mensuel	Classification	Status
Logement	800,000.00 HTG	130,000.00 HTG	24,000.00 HTG	COURANT	P-000
Utile de crédit	800,000.00 HTG	130,000.00 HTG	24,000.00 HTG	DOUTEUX	P-010
	1,600,000.00 HTG	260,000.00 HTG	48,000.00 HTG		

6

Les principales informations affichées dans le rapport de crédit proviennent :

- des informations saisies par l'utilisateur lors de la recherche ;
- des informations soumises au BIC.

[1] Identification du rapport

Ces informations permettent d'identifier le rapport en question : la date à laquelle il a été généré, le numéro d'identification du rapport et la date d'expiration du rapport. Ces informations sont importantes surtout dans la prise en charge des contestations ou pour tout suivi relatif au rapport.

Tout rapport de crédit a une durée de validité d'un mois.

[2] Information sur la requête

- Institution : L'institution financière ayant sollicité le rapport ;
 - Motif de la requête : Cette information indique la raison pour laquelle le rapport de crédit a été sollicité (octroi, renouvellement, suivi, prolongation de crédit, etc.) ;
 - Identifiants saisis : Le(s) numéro(s) de pièce d'identification saisis par l'utilisateur au moment de solliciter le rapport de crédit.
- Pour une personne physique, le champ « Prénom / Nom du client » affiche le(s) prénom(s) et le nom du client tels que saisis par l'utilisateur.
- Pour une personne morale, le champ « Nom » affiche Le nom de l'entreprise tel que saisi par l'utilisateur.

[3] Information sur la demande de crédit

Cette section affiche les informations fournies par l'institution financière sur la demande de crédit lors de la recherche. Elle contient entre autres :

- le numéro du dossier ou de demande de prêt ;
- le type de prêt : Le type de crédit sollicité par le client ;
- le montant demandé : Le montant du crédit demandé par le client le cas échéant.

[4] Identification

Les informations affichées sur le client dans ce segment peuvent être différentes de celles saisies par l'utilisateur. Elles proviennent des données transmises au BIC par les institutions financières de la place. Pour les personnes physiques, les principales informations signalétiques sont : prénom, nom, sexe, état civil, identifiants, date et lieu de naissance et adresses. D'autres informations telles que secteur d'activité, forme juridique sont affichées dans le cas d'une personne morale.

- Adresse actuelle : La plus récente adresse du client telle que rapportée par les institutions financières ;

- Anciennes adresses : Toutes les autres adresses contenues dans la base de données concernant ce client ;
- Autres noms : Tous les noms sous lesquels le client est enregistré ;
- Secteur d'activité : Secteur d'activité de l'entreprise.

Avant toute analyse des informations financières contenues dans le rapport, il est important de s'assurer que les informations affichées ici sont cohérentes et correspondent au client en question. En cas de contestation par le client ou d'éventuelle incohérence constatée, utilisez le module de gestion des contestations du logiciel pour en informer le BIC.

[5] Situation financière

Ce segment présente un résumé de la situation financière du client et indique tout autre crédit auquel il serait lié (garant ou avaliseur).

- Versement mensuel : Une estimation du versement mensuel total calculée à partir des récentes informations sur les obligations de paiement ;
- Balance actuelle des prêts : Le montant total des encours du client ;
- Classification des prêts : La classification des prêts octroyés au client. Ces crédits sont listés dans le segment suivant « Sommaire des crédits » [6].
- Autres crédits liés au client : La classification des autres crédits auxquels le client est lié (ex crédits garantis par le client). Ces crédits, le cas échéant, seront listés dans le segment « Autres crédits liés au client » [7].

[6] Sommaire des crédits

Ce segment affiche les principales informations sur chaque crédit octroyé au client.

- Type : Le type de crédit (prêt à terme, carte de crédit, ligne de crédit, etc...);
- Montant / Limite accordé : Le montant du crédit qui a été autorisé. Il peut être différent du montant effectivement décaissé ;
- Balance : L'encours du crédit ;
- Paiement mensuel : Une estimation du versement mensuel obtenue à partir des récentes informations sur les obligations de paiement ;
- Classification : Cette information présente la classification du crédit telle que soumise au BIC par l'institution financière concernée. La définition des différentes classifications est présentée dans la circulaire 87 de la BRH.
- Statut : Le code indiquant la situation actuelle du crédit. La définition des codes se trouve à la dernière page du rapport dans le segment « Légendes et annotations ».

Comment lire le rapport de crédit ?

Autres crédits liés au client

Responsabilité	Type	Montant/Limite accordé	Balance	Classification	Statut	Applicatif
Avaliseur ou garant	Prêt à la consommation	29,549.09 USD	2,828.32 USD	A SIGNALER	P-023	Pierre MICHEL

Credit(s) et historique des paiements

CREDIT 1

Type de crédit	: Prêt au logement	Type de titulaire	: Principal	Nombre de jours de grâce	: 0
Date d'octroi	: 01/01/2009	Date de fermeture	: 01/01/2028	Fréquence de paiement	: Mensuel
Montant du crédit	: 900,000.00 HTG	Responsabilité	: Individuelle	Classification	: Courant
Garantie	Dépôt à terme (Ref:15548876) Obligation (Ref:021659492134)				
Statut du crédit	P-000 -> Normal				
Balance	: 330,000.00 HTG				

Historique des paiements:

	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Sept.	Oct.	Nov.	Déc.
2017	OK	01	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK

Remarque : (Aucune remarque)

Chèques retournés

Numéro de compte	Numéro du chèque	Montant	Date retour
000000000001	00123	1,500.00 USD	03/03/2017
000000000001	00194	2,500.00 USD	14/02/2017

Interdit de chéquier

Statut actuel

: Interdit de chéquier.

Date d'interdiction

: 01-01-2018

Date de réhabilitation

: 01-01-2019

Historique des interdictions de chèques (sur les cinq dernières années):
- Interdiction : 01-01-2018 Réhabilitation : 01-01-2019
- Interdiction : 01-01-2013 Réhabilitation : 01-01-2014

Historique des requêtes

Date de l'interrogation	Type de crédit	Type de demandeur	Montant demandé	Motif
03/01/2018	Prêt à la consommation	Principal	100,000 USD	Demande de crédit
03/02/2018	Prêt à la consommation	Garant	100,000 HTG	Résultats de crédit
13/03/2018	Prêt à la consommation	Garant	100,000 HTG	Résultats de crédit
01/06/2018	Prêt Agricole	Principal	100,000 HTG	Demande de crédit

Légendes et annotations

Segment historique des paiements:

OK : Paiement sans défaut	00 : Aucune information rapportée pour ce mois	01 : Retard de moins de 31 jours
02 : Retard de 31 à 60 jours	03 : Retard de 61 à 89 jours	04 : Retard de 90 à 179 jours
05 : Retard de 180 à 269 jours	06 : Retard de 270 à 359 jours	07 : Retard de 360 jours ou plus

Codes sur le statut du crédit:

P-000 : Normal	P-010 : Suspendu car le compte est en défaut
----------------	--

[7] Autres crédits liés aux clients

Ce segment affiche les crédits pour lesquels le client s’est porté garant ou est un utilisateur autorisé*.

[8] Crédits et historique des paiements

Ce segment affiche les informations détaillées par crédit octroyé au client :

- Nombre de jours de grâce : Il s’agit de la période de grâce, i.e. le nombre de jours avant le premier amortissement du crédit ;

Page 5

- Date de fermeture : Il s’agit de la date de maturité du crédit ou de fermeture si celui-ci est fermé ;
- Montant du crédit : Le montant du crédit qui a été autorisé. Il peut être différent du montant effectivement décaissé ;
- Responsabilité : Cette information renseigne sur la responsabilité du client envers le crédit (individuelle, jointe, solidaire, avaliseur ou garant, etc.) ;
- Garantie : La liste des garanties ou sûretés associées à ce crédit ;
- Statut du crédit : Le code, la description de la situation actuelle du crédit ainsi que la date à laquelle cette information a été rapportée ;
- Historique des paiements : Pour chaque mois, un code indique si le paiement a été effectué sans défaut ou en retard. Dans le cas illustré dans cet exemplaire, le mois de février 2017 est renseigné par le code « 01 ». Ce dernier signifie que le paiement dû en février a été versé avec un retard de moins de 31 jours. Le segment légendes du rapport définit les différents codes de retard.

[9] Chèques retournés

Ce segment affiche la liste des chèques retournés pour insuffisance de fonds sur les 12 derniers mois.

[10] Interdit de chéquier

Ce segment renseigne sur le statut actuel et historique du client en termes d’interdiction de chéquier ainsi que les dates de réhabilitation.

- Situation actuelle : Ce champ affiche « OK » si le client n’est pas interdit de chéquier. Autrement, le libellé « Interdit de chéquier » est affiché ;
- Historique des interdictions de chèques : Cette liste présente l’historique des interdictions de chèques sur une période de 24 mois.

[11] Historique des requêtes

Ce segment affiche la liste des précédentes requêtes de rapport de crédit effectuées par les institutions financières sur ce client. Pour chaque requête, le système affiche : la date de l’interrogation, le type de crédit, le montant sollicité, le type de demandeur ou responsabilité envers le crédit ainsi que le motif de la requête.

* Utilisateur autorisé : Le client est uniquement un utilisateur autorisé. Il ne s’est pas engagé à rembourser le crédit.

Bureau d’Information sur le Crédit (BIC)
12, Angle rue Butte et impasse Chabrier, Bourdon, HT6111
Téléphones : 2817-0000 / 2817-0001
Web : <http://www.brh.ht/bic.html>

Page 6

Guide de lecture
du rapport de crédit

Ce document constitue un guide pour l’interprétation du contenu d’un rapport de crédit et est adressé aux utilisateurs du logiciel du Bureau d’Information sur le Crédit (BIC).

Le modèle de rapport de crédit de novembre 2018 a été utilisé dans le cadre de la rédaction de ce document. Pour tout changement majeur introduit au niveau du rapport de crédit, une nouvelle version du guide sera publiée.

Novembre 2018

Page 1