UNE BONNE INFORMATION
GAGE D'UN BON CREDIT

BCEAO
BANQUE CENTRALE DES ETATS DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

WORLD BANK GROUP
IFC International Finance Corporation

AVANT-PROPOS

Pour un grand nombre de personnes, l’accès au crédit, la compréhension et l’appréciation de leurs crédits leurs antécédents de crédits, leurs rapports de solvabilité et leurs scores de solvabilité sont jugés très complexes. Souvent, les difficultés se posent dès le début, lorsqu'il s'agit de comprendre clairement la terminologie, de cerner les droits des consommateurs et le fonctionnement du processus d'obtention et de gestion du crédit.

Il est important pour tout agent économique d’avoir une bonne connaissance de ses rapports de solvabilité ainsi que des services financiers connexes qui les accompagnent, afin d'améliorer sa santé financière.

POURQUOI ? Lorsque vous sollicitez un crédit, que ce soit pour un prêt immobilier, un financement d'acquisition de véhicule ou un prêt particulier, votre profil de crédit, établi par les bureaux d'information sur le crédit est un facteur important dans le processus d'approbation.

Un rapport et un score de solvabilité sont de bons indicateurs du comportement d'un consommateur à l’ égard du crédit. Ils constituent des éléments auxquels tout fournisseur de crédit est tenu par la loi de se référer, afin d'éviter le surendettement et d’apprécier le risque qu'il prendrait en octroyant un crédit.

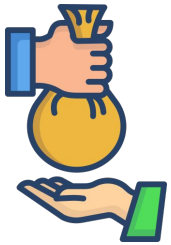
Maintenant que vous connaissez l'importance de votre score de solvabilité, sachez que les prêteurs tiennent compte de cinq facteurs pour déterminer s'ils vont vous consentir un crédit.

Conditions : Partie intégrante d’une demande de crédit et précisent l’objet d’un contrat, des modalités de gestion, garanties et durée d’engagement réciproques. Ensemble des différentes modalités en matière de remboursement et de défaillance d’un emprunteur.

Capacité : Un facteur qui détermine la solvabilité. Elle s’apprécie en comparant les capacités de l'emprunteur à gagner de l'argent et la probabilité qu'il ait des revenus continus avec le montant de la dette qu'il supporte au moment de la demande de crédit. Bien que la capacité puisse être prise en compte dans une décision de crédit, le rapport de solvabilité ne contient pas d'informations sur la capacité de gagner de l'argent ou la probabilité d'avoir des revenus continus.

Maintenant que vous connaissez l'importance de votre score de solvabilité, sachez que les prêteurs tiennent compte de cinq facteurs pour déterminer s'ils vont vous consentir un crédit.

Garanties : Engagement pris par une personne à payer, grâce à son patrimoine personnel (exemple une voiture) une créance qu'elle ne parviendrait pas à rembourser.



Capital : Droit résiduel sur les actifs de l'entité, après déduction de tous ses passifs

Caractère : Réputation dans son ensemble.

GLOSSAIRE DES TERMES

Aa

Antécédents de crédit

Un dossier sur le remboursement responsable des dettes d'un emprunteur.

Actifs

Des ressources ayant une valeur économique qu'un particulier, une société ou un pays possède ou contrôle en vue d'en tirer des bénéfices futurs.

Bb

Bons antécédents de crédit

Label sur la solvabilité financière de l'emprunteur.

Budget personnel / familial

Un plan de financement qui alloue les futurs revenus personnels aux dépenses, à l'épargne et au remboursement des dettes.

Bureau d'information sur le crédit

Un bureau d'information sur le crédit est une personne morale agréée qui effectue, à titre de profession habituelle, la collecte, la compilation, le stockage, le traitement et la diffusion d'informations sur le crédit et autres données connexes qui sont reçues à partir de sources ou de fournisseurs de données, conformément à un accord spécifique signé par les parties, aux fins de compilation et de mise à disposition de rapports de crédit et offrant des services à valeur ajoutée aux utilisateurs.

Cc

Capacité

Un facteur qui détermine la solvabilité. Elle s'apprécie en comparant les capacités de l'emprunteur à gagner de l'argent et la probabilité qu'il ait des revenus continus avec le montant de la dette qu'il supporte au moment de la demande de crédit. Bien que la capacité puisse être prise en compte dans une décision de crédit, le rapport de solvabilité ne contient pas d'informations sur la capacité de gagner de l'argent ou la probabilité d'avoir des revenus continus.

Capital

Droit résiduel sur les actifs de l'entité, après déduction de tous ses passifs

Caractère

Réputation dans son ensemble.

Conditions

Partie intégrante d'une demande de crédit et précisent l'objet d'un contrat, des modalités de gestion, garanties et durée d'engagement réciproques. Ensemble des différentes modalités en matière de remboursement et de défaillance d'un emprunteur.

Consentement

Autorisation donnée à une action ou accord pour faire quelque chose.

Contestation

Si un consommateur estime qu'un élément d'information figurant dans son rapport de solvabilité est inexact ou incomplet, il peut le discuter ou le contester. Le bureau d'information sur le crédit enquêtera et corrigera ou supprimera toute information inexacte ou non vérifiable.

Créancier

Une partie qui a une créance sur services d'une deuxième partie. Il s'agit d'une personne ou d'une institution à laquelle de l'argent est dû.

Crédit

Capacité d'un client à obtenir des biens ou des services avant le paiement, sur la base de la confiance qu'il effectuera le paiement par la suite.

Crédit scoring

Un outil utilisé par les agents en capacité de financement pour apprécier, de manière objective, les risques d'une contrepartie dans le cadre de l'octroi d'un crédit. Le credit scoring augmente l'efficacité et la rapidité de réponse dans le processus d'octroi de crédit. Les critères de scoring sont fixés par le banquier.

AZ

Dd

Débiteur

Entité qui a une dette envers une autre entité.

Défaut de paiement

L'incapacité d'un particulier, d'une entreprise, d'une banque ou d'un Etat à assurer le paiement d'une échéance du remboursement de sa dette ou des intérêts sur celle-ci.

Décision de justice

La décision du Tribunal sur le défaut de paiement, enregistrée aux Greffes, restera inscrite dans votre rapport de solvabilité pendant cinq (5) ans ou jusqu'à ce que la dette soit intégralement payée ou qu'une annulation soit accordée par les Tribunaux.

Dette

Obligation qui exige d'une partie, le débiteur, qu'elle s'acquitte d'une somme d'argent ou d'une autre valeur convenue auprès d'une autre partie, le créancier.

Dispensateur de crédit

Un terme alternatif utilisé pour décrire l'émetteur de votre carte de crédit ou la société qui vous a consenti une forme de crédit. À titre de dispensateur de crédit, l'émetteur de la carte de crédit peut prendre bon nombre de décisions concernant votre compte, comme indiqué dans votre contrat de carte de crédit.

Ee

Emprunt financier

On parle d'emprunt financier lorsqu'un emprunteur (particulier ou entreprise) s'adresse à un prêteur (banque ou autre institution financière) et obtient une forme de prêt.

États financiers

Comptes-rendus officiels sur les activités et la position financières d'une entreprise, d'une personne ou d'une autre entité.

Épargne

Un revenu qui n'est pas dépensé. Les méthodes d'épargne consistent à mettre de l'argent de côté, par exemple sur un compte de dépôt, un compte de retraite, un fonds d'investissement ou en espèces.

Ff

Frais financiers

Montant des intérêts. Les frais financiers sont généralement inclus dans le montant total du paiement mensuel.

Gg

Garanties

Engagement pris par une personne à payer, grâce à son patrimoine personnel (exemple une voiture) une créance qu'elle ne parviendrait pas à rembourser.

Ii

Institutions de microfinance

Institutions habilitées par la loi à fournir des services financiers tels que la collecte de dépôts, les prêts d'argent, les engagements par signature à des personnes qui n'ont généralement pas accès aux opérations des banques et établissements financiers.

Ll

Liquider

Déterminer le passif et répartir l'actif en vue de l'annulation de la dette.

Nn

Notification

Notification ou avertissement d'un fait, notamment pour permettre de s'y préparer.

Oo

Obligation

Acte ou plan d'action auquel une personne est moralement ou légalement tenue.

AZ

Pp

Passif

Une obligation actuelle de l’entité ou d’un particulier résultant d’évènements passés et dont l’extinction devrait se traduire par une sortie de ressources représentatives d’avantages économiques

Prêteur

Une organisation ou une personne qui prête de l'argent.

Prêt

Opération par laquelle des fonds sont remis à un bénéficiaire, moyennant le paiement d'un intérêt versé au prêteur, assorti de l'engagement de remboursement de la somme prêtée.

Rr

Rapport de solvabilité

Un document confidentiel qui présente en détail les emprunts d'une personne et son comportement et/ou ses dispositions en matière de remboursement de crédits.

Ss

Santé financière

Un terme utilisé pour décrire le niveau des ressources financières d’une personne ou d’une entreprise. La santé financière couvre de nombreux aspects, notamment le montant de l'épargne dont vous disposez, le montant que vous mettez de côté pour votre retraite et la part de vos revenus que vous consacrez à des dépenses fixes ou indispensables.

Solvabilité financière

Reflète la capacité d'une personne, d'une entreprise ou d'une entité à rembourser une dette. En d'autres termes, une personne financièrement solvable est une personne qui a les moyens de de rembourser un prêt ou de s’acquitter de ses obligations financières.

Surendettement

Situation dans laquelle il existe un déséquilibre permanent entre les obligations et les actifs qui peuvent être facilement liquidés pour respecter régulièrement les obligations.

Score de solvabilité

Une expression numérique basée sur une analyse du niveau des dossiers de solvabilité d'une personne, visant à représenter la solvabilité de celle-ci. Un score de solvabilité est un nombre compris entre 300 et 850, qui illustre la solvabilité d'un consommateur. Plus le score est élevé, plus un emprunteur pourra se tourner vers les prêteurs éventuels. Un score de solvabilité est basé sur les antécédents de crédit : nombre de comptes ouverts, niveau d'endettement total, historique de remboursement et autres facteurs.

AZ

UNE BONNE INFORMATION

GAGE D'UN BON CREDIT

Obtenez dès aujourd'hui votre rapport de crédit. Le rapport de crédit est disponible GRATUITEMENT une fois par an.

+ 225 27.22.41.16.69

https://uemoa.creditinfo.com