

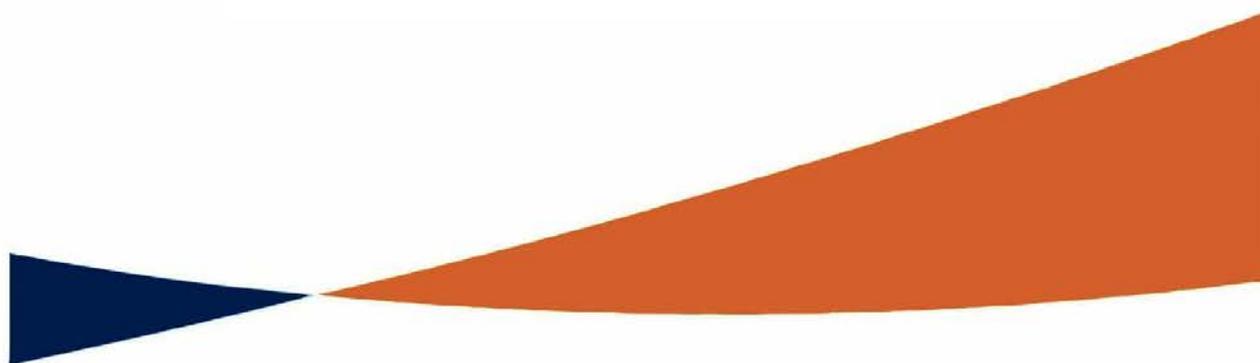


Prospérité Canada

L'éducation financière

Manuel du participant

La cote de crédit



Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-1

Les bureaux de crédit

Les bureaux de crédit sont des agences qui recueillent des renseignements sur la façon dont nous utilisons le crédit. Ils produisent des dossiers de crédit personnels. Les bureaux de crédit sont des entreprises privées, réglementées par la province, mais elles ne font pas partie du gouvernement.

Il existe deux bureaux de crédit au Canada :

- › Equifax
- › Transunion

Ils recueillent des renseignements au sujet de votre utilisation du crédit provenant des sociétés émettrices de cartes de crédit, des institutions financières et d'autres prêteurs.

Que font-ils avec ces renseignements?

Les bureaux de crédit fournissent ensuite ces renseignements moyennant des frais aux prêteurs qui veulent connaître votre historique de crédit, ou votre aptitude à rembourser des dettes.

Les prêteurs utilisent les renseignements qu'ils obtiennent des bureaux de crédit afin de prévoir la façon dont vous gèrerez le crédit à l'avenir.

Quels sont mes droits en ce qui concerne mon dossier de crédit?

Vous avez le droit d'obtenir un exemplaire de votre dossier de crédit gratuitement une fois par année par courrier ou en tout temps par courriel moyennant des frais.

Personne n'a le droit de voir votre dossier de crédit sans votre permission. Un bureau de crédit peut uniquement fournir un exemplaire de votre dossier aux fins suivantes :

- › Demande de crédit
- › Recouvrement d'une dette
- › Demande de location de logement
- › Demande d'emploi
- › Demande de souscription à une assurance

Les dossiers de crédit ne traversent pas les frontières; votre historique de crédit ne vous suit pas dans un nouveau pays.

Pourquoi devrais-je avoir un exemplaire de mon dossier de crédit?

Equifax ou Transunion ne se partagent pas les renseignements. Les prêteurs peuvent faire rapport seulement à l'un d'eux, donc chaque bureau de crédit peut avoir différents renseignements vous concernant. Voilà pourquoi il est bon de demander un exemplaire de votre dossier de crédit aux deux agences. Des erreurs peuvent survenir. Il vous revient de vérifier votre dossier et de prendre des mesures pour corriger les renseignements.

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-2

Les dossiers de crédit

Les bureaux de crédit résumant votre utilisation du crédit dans ce dossier. Le dossier de crédit est l'un des principaux éléments examinés par les prêteurs quand vient le moment de décider s'ils vous accordent du crédit.

Un dossier de crédit porte sur votre utilisation du crédit, vos cotes de crédit et vos pointages de crédit.

Une autre façon de voir comment ces éléments sont interreliés est de percevoir le bureau de crédit comme une école. Le dossier de crédit est votre bulletin scolaire. La cote de crédit représente vos notes dans chaque matière. Le pointage de crédit représente votre moyenne cumulative pondérée.



**65 %
MPC**

Bureau de crédit	Dossier de crédit	Cote de crédit	Pointage de crédit
------------------	-------------------	----------------	--------------------



Nom :
No dossier de crédit :
Demandes de crédit :

TD Visa: 700
R1

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-2, suite

Qui peut avoir accès à votre dossier de crédit?

Les prêteurs : Les institutions financières ou les sociétés émettrices de cartes de crédit vous demanderont la permission de vérifier votre dossier; ils le feront pour vérifier votre solvabilité. Ils peuvent utiliser les renseignements inscrits dans votre dossier pour déterminer :

- › s'ils vous accordent le crédit demandé;
- › votre limite de crédit;
- › le montant du prêt;
- › le taux d'intérêt.

Lorsque vous faites une demande de prêt ou de carte de crédit, le prêteur vous demandera probablement l'accès à votre dossier de crédit aussi longtemps que vous avez un compte auprès de son institution.

Les propriétaires de logement : Si vous tentez de louer un appartement, certains propriétaires peuvent vous demander de leur donner accès à votre dossier de crédit lorsque vous remplissez une demande de location. Ils utilisent ces renseignements pour déterminer si vous êtes en mesure de payer votre loyer.

Les assurances : Certaines compagnies d'assurances utilisent les renseignements sur le crédit en plus d'autres renseignements lorsque vient le moment de décider si elles vous assurent afin d'établir le tarif qu'elles exigeront.

Les employeurs : Certains employeurs peuvent demander d'effectuer une vérification de crédit lorsque vous faites une demande d'emploi. Ils peuvent utiliser votre dossier de crédit pour les aider à déterminer si vous serez un employé responsable. Par exemple, les ministères gouvernementaux ou les entreprises qui gèrent le crédit ou des investissements demandent souvent une vérification du crédit chez les nouveaux employés ou les entrepreneurs. Cela fait partie de leur contrôle de sécurité.

Module 7 -La cote de crédit

DOCUMENT 7-3

Exemple d'un dossier de crédit d'Equifax

CONSUMER RELATIONS P.O. BOX 190 STATION JEAN TALON
MONTREAL QUEBEC H1S 2Z2

JANE DOE
10 PLEASANT ST.
TORONTO ONTARIO
M2N 1A2

CONFIDENTIAL INFORMATION
NOT TO BE USED FOR CREDIT PURPOSES
RE: EQUIFAX UNIQUE NUMBER: 3140123054

Dear JANE DOE,

Further to your request, a disclosure of your personal credit file as of **03/27/01** follows:

PERSONAL IDENTIFICATION INFORMATION:

The following personal identification information is currently showing on your credit file. Your date of birth and social insurance number have been partially masked to protect your personal information (ie: Birth Date/Age: 01/xx/60, Social Insurance Number: 123-xxx-789).

DATE FILE OPENED:	07/04/92
NAME:	Doe, Jane
CURRENT ADDRESS:	10 PLEASANT ST. TORONTO,ON
DATE REPORTED: 12/96	
PREVIOUS ADDRESS:	2 AVENUE ST,TORONTO,ON
DATE REPORTED: 12/93	
PRIOR ADDRESS:	3 DU BOULEVARD,MONTREAL,PQ
DATE REPORTED: 07/92	
BIRTH DATE/AGE:	10/XX/1968
SOCIAL INSURANCE NUMBER:	123-XXX-789
OTHER REFERENCE NAMES:	
CURRENT EMPLOYMENT:	EDITOR
PREVIOUS EMPLOYMENT:	TRANSLATOR
PRIOR EMPLOYMENT:	CHEF
OTHER INCOME:	

Module 7 -La cote de crédit**DOCUMENT 7-3**

RELATIONS AUX CONSOMMATEURS
C.P. 190 SUCC. JEAN-TALON
MONTREAL QUEBEC H1S 2Z2

CHANTAL CONSOMMATRICE
1234 RUE MAIN
MONTREAL QC, H1T 5S9

RENSEIGNEMENTS CONFIDENTIELS
NE PAS UTILISER AUX FINS DE CRÉDIT
OBJET: NUMÉRO DE RÉFÉRENCE D'ÉQUIFAX: 0438943417

Madame/Monsieur CHANTAL CONSOMMATRICE,

A la suite de votre demande, voici la communication de votre fiche de crédit personnelle en date du:
20/10/11

INFORMATION PERSONNELLE D'IDENTIFICATION:

Voici l'information personnelle figurant actuellement sur votre fiche de crédit.

Votre date de naissance et votre numéro d'assurance sociale ont été partiellement voilés pour protéger votre information personnelle (c.-à-d. Date de naissance/Âge XX/01/60,Numéro d'assurance sociale 123-XXX-789).

Date d'ouverture de la fiche: 01/03/90

Nom: CHANTAL CONSOMMATRICE
Adresse actuelle: 1234 RUE MAIN, MONTREAL, QC, H1T 5S9
Date rapportée: 01/11
Adresse précédente: 5567 AV BLUE, TORONTO, ON, M1N 3A8
Date rapportée: 05/07
Adresse antérieure: 642 CH PACIFIC, VANCOUVER, BC, V1A 2K6
Date rapportée: 03/90

État civil: Mariée

Emploi actuel: PRÉSIDENTE-DIRECTRICE GÉNÉRALE, ABC LTD
Date d'embauche: 12/07
Date de vérification: 05/10

Emploi précédent: CADRE SUPÉRIEUR, ORANGE INC
Date d'embauche: 05/01
Date de départ: 12/07

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-3, suite

Emploi antérieur: ANALYSTE COMMERCIAL, BIG BLUE GROUP

Autre revenu:

Date Rapportée: 11/10

Provenance: MARCHÉS FINANCIERS

Montant: \$90000

Date de naissance/Age : 1980/XX/10

La date de naissance/Age a été rapportée la première fois le 2010/01/01.

Numéro d'assurance sociale : 267-XXX-666

Le numéro d'assurance sociale a été rapporté la première fois le 2010/01/01.

Téléphone: 555-555-5555 POSTE : 8080, TYPE : RÉSIDENTIEL/MAISON,

Le numéro de téléphone a été rapporté la première fois le 2010/12/07 et a été reçu la dernière fois le 2011/10/20.

Téléphone: 999-999-9999 POSTE : , TYPE : ENTREPRISE,

Le numéro de téléphone a été rapporté la première fois le 2011/01/15 et a été reçu la dernière fois le 2011/07/09.

Permis de conduire : A123456789010

DATE D'ÉCHÉANCE : 2016/08/01 PROVINCE: QC

Le numéro du permis de conduire a été rapporté la première fois le 2011/05/19. Selon nos dossiers, vous avez fourni une preuve sur copie papier confirmant que cette pièce d'identification personnelle vous appartient.

Numéro de passeport : 123456789ABC0005555

DATE D'ÉCHÉANCE : 2016/09/01 PAYS: CAN

Le numéro de passeport a été rapporté la première fois le 2011/02/10. Selon nos dossiers, vous avez fourni une preuve sur copie papier confirmant que cette pièce d'identification personnelle vous appartient.

DEMANDE(S) D'UNE COPIE DE VOTRE FICHE:

Voici la liste des membres d'Equifax qui ont reçu une copie de votre fiche de crédit pour un octroi de crédit ou autre raison licite. Les adresses sont disponibles en appelant Equifax au 1-555-555-5555.

DATE	NOM DU DEMANDEUR	NUMÉRO DE TÉLÉPHONE
07/08/11	BQE BANQUE	(555) 555-5555
13/03/11	ASSURANCES ABC	(555) 555-5555
27/06/10	MAGASIN XYZ	(555) 555-5555
14/05/10	AMEUBLEMENTS CIEL	(555) 555-5555
04/10/10	INTLUSA 401BB99999 US BANK	

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-4

La lecture d'un dossier de crédit

Les renseignements inscrits dans un dossier de crédit d'Equifax varient légèrement de ceux inscrits dans le dossier de crédit de Transunion, mais les deux agences abordent les mêmes sections de base :

Les renseignements personnels

Ils peuvent inclure votre nom, votre adresse, vos adresses précédentes, votre date de naissance, votre numéro d'assurance sociale (NAS) et vos employeurs actuels et précédents. Assurez-vous que tous les renseignements sont corrects et à jour.

Les enquêtes

Cette section énumère toutes les personnes ou les entreprises qui ont demandé un exemplaire de votre dossier de crédit. Assurez-vous qu'aucune enquête n'a été menée sans votre permission. Le fait d'avoir trop d'enquêtes peut avoir un effet négatif sur votre pointage de crédit. Le fait que vous demandiez de voir votre propre dossier de crédit n'a pas d'incidence sur votre pointage.

Les renseignements sur les comptes

Cette section contient des renseignements sur tous vos comptes de crédit. Cela inclut les prêts, les cartes de crédit, les cartes de grands magasins, les marges de crédit et les prêts personnels. Les renseignements du compte comprennent habituellement le nom du créancier, le numéro de compte, le solde dû, la limite de crédit et la cote de votre compte.

Toutes les cotes de compte contiennent un chiffre et une lettre. Les lettres sont R, I ou O. Elles renvoient au type de crédit que vous avez.

Le « R » signifie crédit renouvelable. Il s'agit du type de crédit où une limite vous est accordée. Lorsque vous faites un paiement, ce crédit est à nouveau disponible, donc il est « renouvelé ». Par exemple, le crédit renouvelable comprend les cartes de crédit, l'autorisation de découvert et les marges de crédit.

Le « I » signifie crédit par versement. Il s'agit du type de crédit où vous recevez une somme d'argent en une seule fois, puis vous remboursez en versements réguliers jusqu'à ce que le solde soit à zéro. Par exemple, un prêt de voiture, un prêt étudiant ou une hypothèque.

Le « O » signifie crédit ouvert. Il s'agit du type de crédit où vous recevez une facture mensuelle que vous êtes tenu de payer en entier. Par exemple, une facture pour services de téléphone ou services publics. Ces entreprises n'ont pas l'habitude d'envoyer des rapports aux bureaux de crédit.

Chaque compte de crédit obtient également une cote sur une échelle de 0 à 9. R1 signifie que vous payez vos factures à temps en fonction des modalités de votre entente de crédit. R9 signifie que vous ne payez pas **vos factures comme convenu** et que le compte fait l'objet de procédures de recouvrement.

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-4, suite

Par exemple, vous pouvez avoir une cote R1 sur une carte de crédit si vous la remboursez chaque mois. Par contre, vous pouvez avoir une cote R9 sur un prêt étudiant si vous ne l'avez pas payé et que le compte fait l'objet de procédures de recouvrement.

Cote	Description
R0	Le compte est trop récent pour être évalué : approuvé mais non utilisé
R1	Le titulaire paie dans les 30 jours de la facturation, ou paye comme convenu
R2	Le titulaire paie en plus de 30 jours, mais en moins de 60 jours, ou a un paiement en souffrance
R3	Le titulaire paie en plus de 60 jours, mais en moins de 90 jours, ou a deux paiements en souffrance
R4	Le titulaire paie en plus de 90 jours, mais en moins de 120 jours, ou a trois paiements en souffrance ou plus
R5	Le compte est en souffrance depuis au moins 120 jours, mais pas encore évalué R9
R6	Aucune cote existante
R7	Le compte a été payé par une ordonnance de fusion, une proposition de consommateur ou un programme de gestion de conseils en crédit
R8	Reprise de possession
R9	Créance irrécouvrable ou mise en recouvrement, ou faillite

Ces cotes ont une incidence sur la façon dont les gens verront votre dossier et votre solvabilité. Assurez-vous que tous les renseignements de cette section sont exacts.

Les renseignements bancaires

Il s'agit des renseignements concernant tout compte bancaire dont vous êtes titulaire. Ces renseignements mentionnent également si vous avez fait des chèques sans provision dans votre compte.

Les renseignements publics

Il s'agit des renseignements sur des comptes qui ont fait l'objet de procédures de recouvrement. On y fera mention de toute faillite, des jugements rendus contre vous si un créancier vous a poursuivi devant les tribunaux.

La déclaration du consommateur

C'est ici où vous pouvez ajouter un énoncé pour expliquer tout renseignement inscrit dans votre dossier. Par exemple, si vous avez reçu une mauvaise évaluation pour un de vos comptes, vous pouvez expliquer que vous étiez sans emploi pendant une période donnée ou que vous avez accusé des retards en raison d'une maladie.

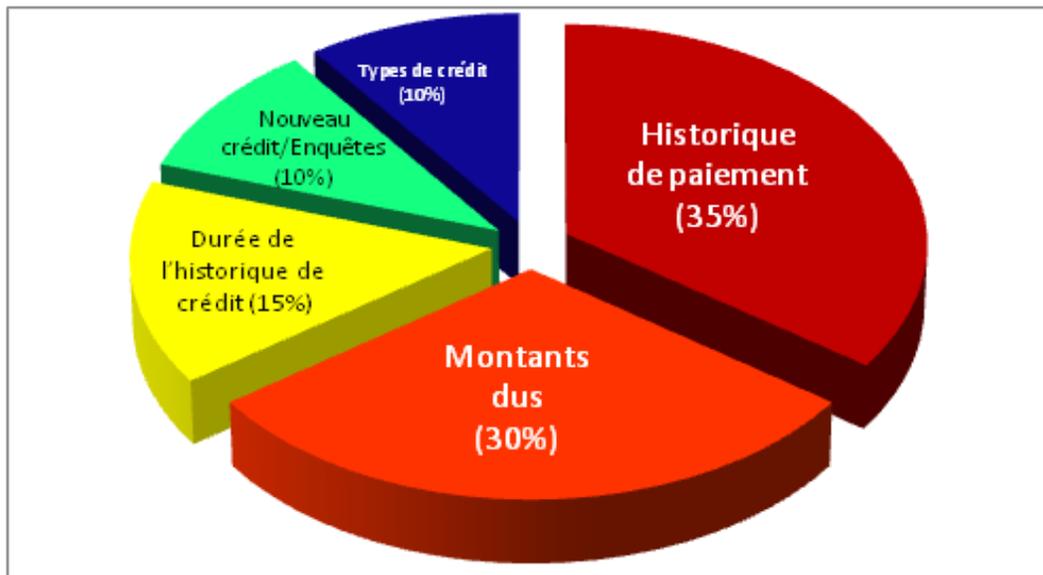
Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-5

Les pointages de crédit

Le pointage de crédit se situe entre 300 et 900 et les bureaux de crédit l'utilisent pour évaluer les renseignements inscrits sur votre dossier de crédit; ils utilisent une formule mathématique fondée sur de nombreux facteurs pour vous attribuer un pointage de crédit.

Cinq facteurs sont utilisés pour attribuer un pointage de crédit. Ils n'ont pas tous la même importance; certains comptent plus que d'autres.



L'historique de paiement (35 %)

Ce facteur est le plus important. Les prêteurs se soucient beaucoup de vos emprunts précédents et de votre capacité de rembourser vos dettes à temps. Le fait de payer des factures en retard ou d'avoir des comptes impayés et en recouvrement diminuera votre pointage.

Les montants dus (30 %)

Ce facteur compare le montant de la dette que vous avez avec le montant de crédit qui vous est accordé. Plus vous êtes près de votre limite de crédit, plus cela nuit à votre pointage.

La durée de l'historique de crédit (15 %)

Ce facteur indique depuis combien de temps vous utilisez le crédit. Il peut aider votre pointage de crédit si vous gardez des comptes ouverts que vous avez depuis longtemps.

Le nouveau crédit et les enquêtes (10 %)

Chaque nouvelle demande de crédit est inscrite comme une « enquête » dans votre dossier. De nombreuses enquêtes sur votre dossier peuvent diminuer votre pointage. Les prêteurs peuvent se demander la raison pour laquelle vous demandez autant de crédit à la fois.

Les types de crédit (10 %)

Le fait d'avoir divers types de crédit peut améliorer votre pointage. Cela indique que vous savez gérer diverses formes de crédit, comme les cartes de crédit, les marges de crédit, les prêts de voiture et les prêts étudiants.

D'autres facteurs qui nuisent à votre pointage

- Si vous avez déjà eu des comptes ayant fait l'objet de procédures de recouvrement, votre pointage peut être diminué.
- Si vous avez déjà fait faillite, votre cote peut être diminuée.

Les facteurs qui ne nuisent pas à votre pointage

- Les demandes de renseignements que vous faites concernant votre propre dossier de crédit ne nuiront pas à votre pointage.
- Les renseignements sur l'hypothèque peuvent apparaître sur votre dossier de crédit, mais ne sont pas utilisés pour calculer votre pointage de crédit.



FORMULAIRE DE DEMANDE DE FICHE DE CRÉDIT

(Si vous désirez recevoir un exemplaire de votre fiche de crédit, veuillez remplir ce formulaire en entier et y annexer les photocopies du recto et du verso de deux pièces d'identité)

CENTRE DE RELATIONS AU CONSOMMATEUR
 CP 1433 Succ. St-Martin
 Laval, QC, H7V 3P7
 Tél : (514) 335-0374 ou 1 877 713-3393
 www.transunion.ca

Vous pouvez aussi commander votre fiche de crédit par téléphone en utilisant notre système de réponse vocale : composez le 1 800 663-9980, et faites le 2

L'information demandée dans ce formulaire est requise pour confirmer votre identité et nous permettre d'avoir accès à votre fiche de crédit, tel que l'exige la loi en matière de renseignements sur le consommateur. Si notre système ne contient actuellement pas de fiche avec l'information que vous nous avez fournie, par conséquent votre demande donnera lieu à la création ou à la mise à jour d'une fiche.

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

Nom de famille :	Prénom :	
Deuxième prénom :	Date de naissance : (MM/JJ/AAAA)	JR/SR
Numéro d'assurance sociale : (facultatif)	Tél. à domicile : (facultatif)	
Référé par (institution/entreprise/site Web)		

ADRESSE

Adresse actuelle			N° d'app.
Ville :	Province :	Code postal :	Combien de temps :
Adresse précédente : (Si moins de 2 ans à l'adresse actuelle)			N° d'app.
Ville :	Province :	Code postal :	Combien de temps :

ANTÉCÉDENTS D'EMPLOI (FACULTATIF)

Employeur	Combien de temps :
<p><i>Je comprends et consens à ce que l'information fournie ci-dessus soit utilisée pour la mise à jour de ma fiche de crédit. Je comprends que mon identité sera utilisée à des fins d'authentification et sera conservée électroniquement.</i></p> <p><i>Je suis la personne ci-nommée et je comprends que je pourrais faire l'objet de poursuites en vertu de la loi fédérale ou provinciale si je tente d'obtenir des renseignements de la part d'une agence de crédit de façon frauduleuse ou sous de faux prétextes.</i></p>	
Signature	Date

Votre demande ne pourra pas être traitée sans être accompagnée d'une photocopie du recto et du verso de deux pièces d'identité admissibles.

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-8

Corriger les erreurs communes inscrites sur les dossiers de crédit

Les renseignements personnels incorrects

Assurez-vous que votre nom, votre numéro d'assurance sociale, votre adresse, votre emploi et vos coordonnées sont à jour.

Les renseignements de compte incorrects

Si vous ne reconnaissez pas un montant inscrit sur votre dossier, vous pourriez avoir été victime de vol d'identité.

- › Il arrive parfois qu'un compte qui est le vôtre apparaisse sur votre dossier plus d'une fois et cela peut nuire à votre pointage.
- › Assurez-vous que les renseignements inscrits à propos du compte sont corrects, notamment la limite de crédit, le solde dû et l'historique de paiement.

Les enquêtes non sollicitées

Assurez-vous d'avoir donné la permission d'examiner votre dossier à toutes les personnes affichées sous la rubrique Enquêtes. Personne ne devrait voir votre dossier de crédit à moins d'en avoir eu la permission. Trop d'enquêtes peuvent nuire à votre pointage.

Les renseignements échus

Certains renseignements ne devraient pas demeurer sur votre dossier au bout d'un certain temps. S'ils y restent trop longtemps, ils peuvent nuire à votre pointage. La période de temps peut dépendre :

- › du type de renseignement;
- › des règlements de la province dans laquelle vous vivez;
- › les règlements de chaque bureau de crédit.

La page suivante affiche des tableaux pour Equifax et Transunion. On peut y voir la période de temps associée à chaque renseignement, selon la province.

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-8, suite

Ces tableaux provenant des bureaux de crédit Equifax et Transunion indiquent la période de temps associée à chaque renseignement, selon la province.

Equifax	BC	AB	SK	MB	ON	QC	NB	NS	PEI	NL	Terr.
	Année(s)										
Opérations de crédit (transactions) (à compter de la date de la dernière activité)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Jugements (à compter de la date d'exécution ou du dépôt)	6	6	6	6	6	6	7	6	7 à 10	6	6
Recouvrements (à compter de la date de la dernière activité)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Prêts garantis (à compter de la date d'ouverture)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Faillite (à compter de la date de libération)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Proposition enregistrée d'un consommateur, remboursement méthodique des dettes (à compter de la date d'acquittement)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Conseil de crédit (à compter de la date d'acquittement)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

TransUnion	BC	AB	SK	MB	ON	QC	NB	NS	PEI	NL	Terr.
	Année(s)										
Opérations de crédit (transactions) (à compter de la date de la défaillance)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Jugements (à compter de la date du rapport)	6	6	6	6	6	6	7	6	7 à 10	6	6
Recouvrements (à compter de la date de la défaillance)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Prêts garantis (à compter de la date d'ouverture)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Faillite (à compter de la date d'ouverture)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Proposition enregistrée d'un consommateur, remboursement méthodique des dettes (à compter de la date d'exécution)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Conseil de crédit (à compter de la date d'exécution)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

Source : Equifax et Transunion

Que faire si vous décelez une erreur sur votre dossier

1. Trouvez les documents qui prouvent qu'il s'agit d'une erreur. Par exemple, si le dossier indique que vous n'avez pas payé une facture, trouvez le reçu qui indique que vous avez effectué le paiement.
2. Faites une copie de votre preuve.
3. Téléphonnez au bureau de crédit. Expliquez l'erreur. Demandez à l'agent ce que vous devez fournir afin que le bureau de crédit puisse faire une vérification concernant l'erreur.
4. Envoyez une lettre au bureau de crédit ou remplissez le formulaire de contestation. Incluez tous les renseignements nécessaires afin que la vérification soit effectuée et l'erreur corrigée. Le processus peut prendre jusqu'à 30 jours.
5. Le bureau de crédit communiquera avec le créancier ou l'institution financière pour confirmer qu'une erreur a été commise.
6. Si le bureau de crédit convient qu'une erreur a été commise, il a 30 jours pour la corriger sur votre dossier (90 jours en Alberta).
7. Si l'institution financière n'est pas d'avis qu'une erreur a été commise, vous pouvez tout de même écrire une déclaration pour expliquer votre version. Le bureau de crédit l'ajoutera à votre dossier.
8. Vous pouvez également communiquer avec l'institution financière pour déposer une plainte. Selon la loi, toutes les institutions financières au Canada doivent fournir un processus de règlement des plaintes formulées par les clients.

Module 7 - La cote de crédit

FEUILLE D'ACTIVITÉ 7-9

Les scénarios sur le pointage de crédit

Scénario 1 : Jean

Jean a trois cartes de crédit. En voici les limites et les soldes :

Carte	Limite	Solde
Sears	1000 \$	999 \$
VISA	5000 \$	5500 \$
MasterCard	3500 \$	3000 \$

Jean ne fait pas de suivi des dates d'échéance de ses factures. Il envoie plutôt un paiement quelque temps après son chèque de paye à la mi-mois.

Scénario 2 : Amir

Amir a demandé et a reçu quatre cartes de crédit depuis qu'il s'est installé au Canada parce qu'il savait qu'il devait se bâtir un historique de crédit. Il n'a jamais utilisé ses cartes, car il n'aime pas l'idée d'avoir à payer de l'intérêt. Il est fier de dire qu'il paie en argent comptant tout ce qu'il achète. Amir et son épouse prévoient acheter une maison. Ils iront bientôt à la banque pour demander une hypothèque.

Scénario 3 : Yin

Yin a appris l'an dernier qu'elle a été victime de vol d'identité. Elle recevait des factures pour des cartes de crédit qu'elle n'a jamais demandées. Elle n'a pas tenu compte des factures et des appels de recouvrement qui ont suivi.

Scénario 4 : Sarah

Sarah avait cinq cartes de crédit, un forfait de téléphone cellulaire et un prêt personnel pour un ordinateur. L'an dernier, Sarah a perdu son emploi. Elle reçoit des prestations d'aide sociale pendant qu'elle cherche un emploi. Elle fait la rotation des paiements de ses factures, ne payant que le paiement minimum tous les deux mois. Elle a annulé son forfait de cellulaire, qui était accompagné de frais d'annulation de 200 \$. Elle ne pouvait pas payer ces frais, qui font maintenant l'objet de recouvrement.

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-10

Façons d'améliorer votre pointage de crédit

Payez vos factures à temps. Voilà une excellente façon de prouver que vous pouvez gérer le crédit judicieusement. Les paiements en retard ou les comptes envoyés en recouvrement peuvent nuire à votre pointage. Les paiements pour services publics ne sont pas enregistrés tous les mois. Cependant, ces dettes seront affichées dans les dossiers publics si votre compte se rend en recouvrement. Les paiements pour téléphone cellulaire, cartes de crédit et prêt seront signalés chaque mois. Faites un suivi de vos dates d'échéance et gérez votre argent de façon à payer toutes vos factures à temps.

Si vous ne pouvez pas payer à temps, prenez des mesures. Communiquez avec le créancier et demandez à prendre une entente pour éviter que le retard ne soit inscrit sur votre dossier. Si vous tombez malade ou devenez invalide, vérifiez les modalités de vos prêts et des autres formes de crédit pour voir si vous êtes assuré de sorte que vos paiements soient couverts.

Tentez de payer la totalité des soldes de vos cartes de crédit. Cela indique que vous avez les fonds pour couvrir le crédit que vous utilisez. C'est aussi une bonne façon d'éviter que la dette ne devienne incontrôlable. Si vous ne pouvez pas payer la totalité du montant, payez-en le plus possible en respectant la date d'échéance. Assurez-vous d'effectuer au moins le paiement minimum.

Payez votre dette le plus rapidement possible. Plus votre dette demeure longtemps, plus elle semble impossible à gérer, et cela nuira à votre pointage. Assumez seulement le montant de crédit que vous êtes en mesure de gérer.

Respectez la limite de votre crédit. Évitez de dépasser votre limite de crédit sur vos cartes ou d'autres sources de crédit. Plus le solde est élevé, plus il nuira à votre pointage. Essayez de garder votre solde bien en dessous de votre limite de crédit.

Ne demandez pas trop souvent de crédit. Il peut être bon de montrer que vous savez comment gérer divers types de crédit. Cependant, le fait de demander trop de crédit pendant une courte période de temps peut indiquer que vous êtes dans une instabilité financière. Chaque demande de crédit occasionne une enquête au bureau de crédit. Trop d'enquêtes dans votre dossier nuiront à votre pointage.

Utilisez le crédit. Un mauvais pointage de crédit est parfois signe que la personne n'utilise pas beaucoup le crédit. Vous ne pouvez pas bâtir un historique de crédit sans utiliser le crédit; il suffit de l'utiliser judicieusement.

Corrigez les erreurs. Obtenez un exemplaire de votre dossier de crédit. Assurez-vous qu'il soit exempt d'erreurs. Les erreurs ne sont pas toujours les vôtres, mais vous êtes responsable de les corriger.

Module 7 - La cote de crédit
FEUILLE D'ACTIVITÉ 7-11
L'établissement d'objectifs
Exemple :

Objectif : Obtenir un exemplaire de mon dossier de crédit	Quand?
Tâches : <ul style="list-style-type: none"> › Remplir et envoyer une demande pour remplacer des données d'identité manquantes › Photocopier mes pièces d'identité › Remplir et envoyer les deux demandes de dossier de crédit 	Ce vendredi Dès qu'elles arrivent Dans la semaine qui suit la réception de mes pièces d'identité

1. Objectif :	
Tâches :	Quand?

2. Objectif :	
Tâches :	Quand?

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-12

Ressources

Agence de la consommation en matière financière du Canada www.fcac-acfc.gc.ca

Site Web donnant des exemples de dossier de crédit émis par Equifax et Transunion. Contient des ressources sur la façon de les lire et de corriger les erreurs.

Equifax www.equifax.ca

Site Web donnant accès à votre historique de crédit et à votre pointage moyennant des frais, ainsi qu'à un centre de formation gratuit sur le crédit.

Demande d'historique de crédit d'Equifax www.equifax.com/ecm/canada/demandededossierdecredit.pdf

Transunion http://www.transunion.ca/sites/ca/home_fr.page

Site Web offrant des produits et des services de surveillance du crédit payants et un centre d'apprentissage en matière de crédit.

Formulaire de demande de dossier de crédit de Transunion www.transunion.ca/docs/personal/Consumer_Disclosure_Request_Form_en.pdf

Formulaire de Transunion pour les résidents du Québec www.transunion.ca/docs/personal/Consumer_Disclosure_Request_Form_quebec_en.pdf

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-13

Glossaire

Bureau de crédit : entreprise qui recueille des renseignements à votre sujet à titre d'emprunteur et fournit des dossiers sur votre solvabilité.

Cote de crédit : dans un dossier de crédit, chacun des comptes obtient une cote. P. ex., pour une carte de crédit et un prêt de voiture, une cote est attribuée à chacun d'eux. La cote se situe entre 0 et 9. Une cote 1 signifie que vous payez vos factures à temps et respectez les modalités de votre entente de crédit. Une cote 9 veut dire que vous n'avez pas remboursé la dette et que le compte est en recouvrement.

Créancier : personne à qui vous devez des sommes d'argent.

Crédit ouvert : type de crédit où une facture est envoyée mensuellement, comme la facture du téléphone, et que vous devez payer en totalité.

Crédit par versements : type de crédit où une somme d'argent forfaitaire est reçue, puis remboursée en versements mensuels jusqu'à ce que le solde soit à zéro, comme un prêt de voiture.

Crédit renouvelable : type de crédit accordé avec une limite, comme une carte de crédit.

Faillite : situation d'une personne n'ayant pas suffisamment d'argent pour rembourser ses dettes et ne pouvant plus obtenir de crédit. Elle pourrait avoir à vendre des biens et à verser des paiements mensuels à ses créanciers jusqu'à ce qu'elle soit libérée de ses dettes. Ce processus peut prendre plus d'un an et un administrateur doit être payé pour gérer le processus.

Limite de crédit : montant de crédit qui est offert. La limite de crédit est affichée sur le relevé de la carte de crédit.

Pointage de crédit : pointage entre 300 et 900 utilisé par les bureaux de crédit pour évaluer les renseignements du dossier de crédit. Les bureaux de crédit utilisent une formule mathématique en fonction de divers facteurs pour obtenir votre pointage de crédit.

Recouvrement : agences qui cherchent les personnes qui n'ont pas payé leurs dettes et tentent de récupérer les sommes d'argent pour le prêteur.

Solvabilité : le fait d'avoir un bon historique de crédit. Facilite l'accès au crédit à des taux d'intérêt plus faibles.

Sans provision : selon la banque, chèque versé sans qu'il y ait suffisamment de fonds dans le compte pour couvrir le montant. Des frais de découvert sont exigés.

Vérification de crédit : demande faite à un bureau de crédit pour obtenir des renseignements sur votre solvabilité.

Vol d'identité : lorsqu'une personne vole des renseignements vous concernant et l'utilise pour effectuer des achats ou obtenir de l'argent en votre nom.

Module 7 - La cote de crédit

DOCUMENT 7-13

Glossaire

Bureau de crédit : entreprise qui recueille des renseignements à votre sujet à titre d'emprunteur et fournit des dossiers sur votre solvabilité.

Cote de crédit : dans un dossier de crédit, chacun des comptes obtient une cote. P. ex., pour une carte de crédit et un prêt de voiture, une cote est attribuée à chacun d'eux. La cote se situe entre 0 et 9. Une cote 1 signifie que vous payez vos factures à temps et respectez les modalités de votre entente de crédit. Une cote 9 veut dire que vous n'avez pas remboursé la dette et que le compte est en recouvrement.

Créancier : personne à qui vous devez des sommes d'argent.

Crédit ouvert : type de crédit où une facture est envoyée mensuellement, comme la facture du téléphone, et que vous devez payer en totalité.

Crédit par versements : type de crédit où une somme d'argent forfaitaire est reçue, puis remboursée en versements mensuels jusqu'à ce que le solde soit à zéro, comme un prêt de voiture.

Crédit renouvelable : type de crédit accordé avec une limite, comme une carte de crédit.

Faillite : situation d'une personne n'ayant pas suffisamment d'argent pour rembourser ses dettes et ne pouvant plus obtenir de crédit. Elle pourrait avoir à vendre des biens et à verser des paiements mensuels à ses créanciers jusqu'à ce qu'elle soit libérée de ses dettes. Ce processus peut prendre plus d'un an et un administrateur doit être payé pour gérer le processus.

Limite de crédit : montant de crédit qui est offert. La limite de crédit est affichée sur le relevé de la carte de crédit.

Pointage de crédit : pointage entre 300 et 900 utilisé par les bureaux de crédit pour évaluer les renseignements du dossier de crédit. Les bureaux de crédit utilisent une formule mathématique en fonction de divers facteurs pour obtenir votre pointage de crédit.

Recouvrement : agences qui cherchent les personnes qui n'ont pas payé leurs dettes et tentent de récupérer les sommes d'argent pour le prêteur.

Solvabilité : le fait d'avoir un bon historique de crédit. Facilite l'accès au crédit à des taux d'intérêt plus faibles.

Sans provision : selon la banque, chèque versé sans qu'il y ait suffisamment de fonds dans le compte pour couvrir le montant. Des frais de découvert sont exigés.

Vérification de crédit : demande faite à un bureau de crédit pour obtenir des renseignements sur votre solvabilité.

Vol d'identité : lorsqu'une personne vole des renseignements vous concernant et l'utilise pour effectuer des achats ou obtenir de l'argent en votre nom.