Exemple d'un dossier de crédit d'Equifax

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 AVBLUE, 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

Exemple d'un dossier de crédit d'Equifax

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	

Exemple d'un dossier de crédit d'Equifax

Document 7-3 (suite)

Les interrogations suivantes sont uniquement informatives et ne sont pas communiquées aux autres. Elles comprennent les demandes de mises à jour des dossiers que font les membres autorisés concernant votre compte ouvert avec eux.

DATE	NOM DU DEMANDEUR	NUMÉRO DE TÉLÉPHONE
20/10/11	CHANTAL CONSOMMATRICE (NON COMMUNIQUÉ)	S/O
22/01/11	MAGASIN XYZ (NON COMMUNIQUÉ)	S/O
22/01/11	MAGASIN XYZ (NON COMMUNIQUÉ)	S/O

ENTREVUE AVEC LE CONSOMMATEUR ET AUTRES SERVICES:

Une demande a été faite par Service aux Consommateurs (555) 555-5555 en 10/11 pour que l'information suivante soit inscrite à votre fiche: Portefeuille ou pièces d'identité perdus ou volés.

HISTORIQUE DE CRÉDIT OU INFORMATION BANCAIRE

L'information suivante a été rapportée par les organisations inscrites ci-dessous. La plupart des créanciers envoient les informations aux 30 jours. Tous les numéros de comptes avec vos créanciers ont été voilés pour protéger votre information personnelle de compte et seulement les trois derniers chiffres seront affichés (c.-à-d. xxx...123).

* Cet élément n'est pas affiché pour tous les créanciers.

BANQUE VIE (555) 555-5555 nous a fait un dernier rapport le 2011/10/09 cotant votre compte hypothèque M1, C.-A-D. PAYE COMME CONVENU ET A JOUR. A ce moment, le solde rapporté sur votre compte était de \$625999. Votre numéro de compte est le XXX. 210. Le compte a été ouvert en 2006/08/02. Le montant de crédit le plus élevé sur le compte à ce jour est \$750755. Le montant du paiement est de \$2500 avec une fréquence de paiements mensuels.

Profil de paiement du compte:

Le compte a accusé 2 périodes de retard 0 fois.

Le compte a accusé 3 périodes de retard 0 fois.

Le compte a accusé 4 périodes de retard ou plus 0 fois.

De 2010/12/03 à 2011/01/02, il y a eu 17 rapports pour le compte hypothèque avec une fréquence de paiements mensuels; Tous les autres comptes rapportés sont payés comme convenu.

MAGASIN XYZ nous a fait un dernier rapport le 2011/10/05. Votre numéro de compte est le XXX. 468.

Le compte a été ouvert en 2007/03/13. La dernière activité sur ce compte qui peut avoir été un paiement, un achat ou une avance en espèce a été le 2011/09/03. L'état de ce compte comme rapporté par le créancier est indiqué comme CARTE PERDUE OU VOLEE.

Profil de paiement du compte:

Le compte a accusé 2 périodes de retard 0 fois.

Le compte a accusé 3 périodes de retard 0 fois.

Le compte a accusé 4 périodes de retard ou plus 0 fois.

Exemple d'un dossier de crédit d'Equifax

Document 7-3 (suite)

AMEUBLEMENTS CIEL nous a fait un dernier rapport le 2011/10/09 cotant votre compte à tempérament I9, C.-A-D. UNE MAUVAISE CREANCE, UN COMPTE EN RECOUVREMENT OU INCAPABLE DE REPERER. A ce moment, le solde rapporté sur votre compte était de \$1109. Votre numéro de compte est le XXX. 123. Le compte a été ouvert en 2007/11/29. Le compte a été défaillant une première fois le 2009/05/03. La dernière activité sur ce compte qui peut avoir été un paiement, un achat ou une avance en espèce a été le 2011/08/02. Le montant crédit le plus élevé sur le compte à ce jour est \$2000. Le montant du paiement est de \$167 avec une fréquence de paiements mensuels. Commentaires supplémentaires: Fermé par le créancier.

Profil de paiement du compte:

Le compte a accusé 2 périodes de retard 0 fois.

Le compte a accusé 3 périodes de retard 0 fois.

Le compte a accusé 4 périodes de retard ou plus 0 fois.

De 2011/10/09 à 2011/04/07, il y a eu 5 rapports pour le compte à tempérament avec une fréquence de paiements mensuels et il a été rapporté défaillant 5 fois de la façon suivante:

2011/10/09:9, 2011/07/21:5, 2011/06/03:4, 2011/05/09:3, 2011/04/07:2.

Tous les autres comptes rapportés sont payés comme convenu.

BANQUE VIE (555) 555-5555 nous a fait un dernier rapport le 2011/10/05 cotant votre compte renouvelable R1, C.-A-D. PAYE COMME CONVENU ET A JOUR. A ce moment, le solde rapporté sur votre compte était de \$58500. Votre numéro de compte est le XXX. 89. Le compte a été ouvert en 2002/05/10. La dernière activité sur ce compte qui peut avoir été un paiement, un achat ou une avance en espèce a été le 2011/09/02. La limite de crédit est \$60000. Le montant de crédit le plus élevé sur le compte à ce jour est \$59,450. Le montant du paiement est de \$1100 avec une fréquence de paiements mensuels.

Profil de paiement du compte:

Le compte a accusé 2 périodes de retard 2 fois.

Le compte a accusé 3 périodes de retard 1 fois.

Le compte a accusé 4 périodes de retard ou plus 0 fois.

De 2010/12/04 à 2011/01/05, il y a eu 11 rapports pour le compte renouvelable avec une fréquence de paiements mensuels et il a été rapporté défaillant 3 fois de la façon suivante: 2011/09/12:2, 2011/08/24:2, 2011/07/30:3.

Tous les autres comptes rapportés sont payés comme convenu.

BQE BANQUE (555) 555-5555 nous a rapporté de l'information la dernière fois en 08/11. À ce moment, le montant de votre compte était de 3FIGM. Votre numéro de compte est le 222444666888. Votre compte a été ouvert en 03/08. Ce rapport a été fourni pour votre compte chèques. La banque rapporte des chèques sans provision indiqué comme 2 NSF CHEQUES.

Exemple d'un dossier de crédit d'Equifax

Document 7-3 (suite)

ARCHIVES PUBLIQUES ET AUTRES INFORMATIONS:

L'information suivante a été rapportée à votre fiche à la date indiquée.

Un recouvrement a été rapporté en 06/07 par AGENCE DE RECOUVREMENT ABC pour un montant de \$550. Solde impayé : \$350. Classement de l'industrie: BANCAIRE. État du recouvrement: Inconnu. Référence: BANQUE ABC. Date du dernier versement: 04/07. Numéro de référence de l'agence de recouvrement: 999999.

Un jugement a été déposé(e) en 01/07 au C QUE MTL. Demandeur et numéro de la cause: ACME CO - 9999123456789012345. Défendeur / Autre information: SUJET. L'État du rapport est: SATISFAIT. Date de l'exécution: 02/10. L'information a été vérifié le: 08/08. Nom de l'avocat: MCOURT & MCOURT.

Une faillite volontaire a été déposé(e) en 03/06. Enregistré(e) : COUR FEDERAL. Numéro de la cause et nom du syndic: 123454567 MCOURT & MCOURT. Passif: \$80000. Actif: \$23500. Classement de l'article: Personnel. L'information est rapportée sur le sujet seulement. Date de règlement: LIBERE 12/2008.

Un rapport a été reçu en 10/10 par MAGASIN LAKE à cause de chèques retourné : (\$999 DOLLARS NUMÉRO DU CHEQUE 123456789). Raison: CHEQUES NSF due à des problèmes financiers.

Un Prêt garanti/bien mobilier a été déposé en 08/08 au C QUE MTL. Nom de la société et montant: 555512345 DCE INC 780000 DOLLARS. Classement de l'industrie: BANQUE.

DÉCLARATION DU CONSOMMATEUR:

Voici votre relevé personnel tel qu'il nous a été fourni en 10/11:

**** AVERTISSEMENT****ALERTE POUR VERIFIER L'IDENTITE DU CONSOMMATEUR – APPELEZ LE CONSOMMATEUR AU (555) - 555-5555 AVANT D'ACCORDER UN CREDIT

Source : Equifax Canada