



Credit Score aux États-Unis

Fiche de synthèse : FICO, facteurs, plan 12 mois, contestation et droits FDCPA/FCRA

Document indicatif édité par France-USA-Net.Com. Il ne constitue pas un conseil financier personnalisé. Vérifiez toujours la source officielle à la date de vos démarches.

Qu'est-ce qu'un credit score aux USA ?

Le credit score est un nombre (souvent 300 à 850 en FICO) qui résume votre fiabilité de remboursement. Il est calculé à partir du rapport de crédit alimenté par banques, émetteurs de cartes et prêteurs. Aux États-Unis, il influence prêts, location, assurances, emploi dans certains secteurs et forfaits téléphoniques. Les nouveaux arrivants démarrent souvent sans historique (thin file).

Échelle et catégories FICO (300-850)

Faible (Poor) : 300-579. Moyen (Fair) : 580-669. Bon (Good) : 670-739. Très bon (Very Good) : 740-799. Excellent : 800-850. Les seuils varient selon le prêteur.

Facteurs qui influencent le score

Paielements à temps (~35 %), utilisation du crédit (~30 %), ancienneté (~15 %), mix de crédit (~10 %), nouvelles demandes (~10 %). Payer à temps et garder une faible utilisation sont les leviers les plus puissants.

Score faible : conséquences concrètes

Prêts refusés ou taux élevés, cartes à plafond bas, locations avec dépôts majorés, caution pour électricité/gaz/eau, primes d'assurance auto plus élevées, vérifications d'emploi, forfaits téléphoniques refusés, comptes en collection, cercle vicieux de produits coûteux.

Construire et améliorer son score

Ouvrir un compte tracé (carte sécurisée), payer toujours à temps (autopay), maîtriser l'utilisation (sous 30 %, idéalement sous 10 %), espacer les demandes, contester les erreurs, surveiller via AnnualCreditReport.com.

Plan sur 12 mois (schéma)

M1-M3 : rapports gratuits, liste des erreurs, carte sécurisée, autopay. M4-M6 : contestations, utilisation sous 30 %, zéro nouvelle demande. M7-M9 : validation des dettes, zéro retard, préparation dossier. M10-M12 : bilan, nouveaux rapports gratuits, ajustement stratégie.

Surveiller son rapport gratuitement

Aller sur AnnualCreditReport.com (seul site autorisé pour les rapports annuels gratuits). Demander un rapport par bureau et par an. Comparer les trois bureaux. La CFPB rappelle que le score FICO n'est pas toujours inclus, mais le rapport complet oui.

Contester une erreur

Réunir preuves, contacter Equifax/Experian/TransUnion en ligne ou par courrier. Le bureau enquête sous 30 jours (45 dans certains cas). En cas d'échec, plainte CFPB sur consumerfinance.gov/complaint.

Recouvrement : droits FDCPA et FCRA

Demander validation écrite de la dette sous 30 jours. Exiger l'arrêt des communications par écrit (sauf poursuites). Contester toute entrée inexacte. Ne jamais reconnaître une dette douteuse sans preuve.

Comparatif FICO vs VantageScore

Critère	FICO	VantageScore
Créateur	Fair Isaac Corporation	Equifax, Experian, TransUnion
Échelle	300-850 (modèles courants)	300-850 (3.0/4.0)
Usage	Prêteurs hypothécaires et auto	Apps gratuites, éducation
Paielements	~35 %	Très influent (pondération élevée)
Utilisation	~30 %	Très influent
Ancienneté	~15 %	Influent
Mix / demandes	~10 % chacun	Influents selon version
Mise à jour	Selon créanciers (souvent mensuel)	Idem

Checklist 12 mois (extrait)

- ☐ Tirer les trois rapports gratuits (M1-M3)
- ☐ Contester les erreurs par écrit
- ☐ Utilisation sous 30 % puis 10 %
- ☐ Zéro retard pendant 12 mois
- ☐ Bilan annuel et nouveaux rapports gratuits

Liens officiels US : formulaires et démarches

Rapports gratuits : <https://www.annualcreditreport.com/>

CFPB, rapports et scores : <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/credit-reports-and-scores/>

CFPB, contester une erreur :

<https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-do-i-dispute-an-error-on-my-credit-report-en-314/>

CFPB, plainte : <https://www.consumerfinance.gov/complaint/>

CFPB, recouvrement : <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/debt-collection/>

FTC, rapports gratuits : <https://consumer.ftc.gov/articles/free-credit-reports>

FCRA (FTC) : <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/fair-credit-reporting-act>

FDCPA (FTC) : <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/fair-debt-collection-practices-act>

Equifax dispute : <https://www.equifax.com/personal/credit-report-services/credit-dispute/>

Experian disputes : <https://www.experian.com/disputes/>

TransUnion dispute : <https://www.transunion.com/credit-dispute>