

LES FICHIERS D'INCIDENTS BANCAIRES



Source : ABEIS

I – LES BASES

Les trois grands fichiers d'incidents bancaires sont : le **Fichier national des Incidents de remboursement des crédits aux particuliers (FICP)**, le **Fichier central des chèques (FCC)** et le **Fichier national des chèques irréguliers (FNCI)**.

Ces sigles en apparence complexes correspondent à des objectifs simples : garantir la sécurité des moyens de paiement, protéger les consommateurs et les banques, lutter contre le surendettement.

C'est la Banque de France qui gère ces trois fichiers.

À quoi servent-ils, comment fonctionnent-ils, comment peut-on en sortir ?

- **Fichiers d'incidents bancaires**

Questions /réponses, documents et liens pratiques, informations de référence.

Dépliants :

Fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers,

Fichier central des chèques,

Fichier national des chèques irréguliers

Fiche pédagogique *L'éco en bref*

Les fichiers d'incidents bancaires, octobre 2016

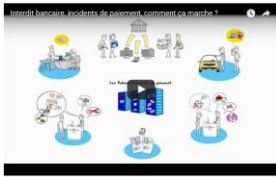
Notes d'information :

Fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers (FICP)

Le rôle du fichier central des chèques (FCC) et du fichier national des chèques irréguliers (FNCI)

Banque de France

- **Fichiers d'incidents bancaires**



Vidéo (2mn50), janvier 2016

Interdit bancaire, incidents de paiement, comment ça marche ?

Assurance Banque Epargne Info Service, un site proposé par : l'ACPR, la Banque de France et l'AMF

- **Interdiction bancaire**

Procédure et conséquences, questions/réponses, mars 2016

Service-public.fr

- **Les grands fichiers en fiches : FICP, FCC, FNCI**

Questions/réponses de la Cnil sur les fichiers d'incidents bancaires

Commission nationale de l'informatique et des libertés (Cnil)

- **Fichiers et moyens de paiement : FCC, FNCI,**

Fichiers et crédit : FICP

Textes, schémas, vidéos sur les trois fichiers, 2016

Lafinancepourtous.com

- **Le Fichier Central des Chèques (FCC)**

Le Fichier national des Incidents de Remboursement des Crédits aux Particuliers (FICP)

Objectifs des fichiers, procédures, droit d'accès, juillet 2016

CBanque

- **Le fichier lié aux crédits et au surendettement : le FICP**

Informations pratiques, mini-guide

Lesclésdelabanque.fr

- **Comment savoir si on est fiché : Banque de France, FICP FCC, interdit bancaire**

Fiche pratique : questions/réponses, mars 2016

Crédit social

- **Interdiction bancaire : gare aux fichages abusifs**

Règles et conseils pour ne plus être inscrit dans les fichiers de la Banque de France
décembre 2015

Capital.fr

II – LES ACTUS ET LES DÉBATS



Banque de France – Rapport d'activité 2015

La création d'un **registre national des crédits aux particuliers** avait été proposée dans l'article 67 du projet de loi relatif à la consommation en février 2014. Cette disposition visant à créer un « **fichier positif** » dont la consultation permettrait de prévenir les situations de surendettement a été déclarée non conforme à la Constitution par le Conseil constitutionnel en mars 2014.

- **Fichier positif et prévention du surendettement**
Rapport du Président du Groupe de travail, juin 2015
Comité consultatif du secteur financier – Banque de France
- **Décision 2014-690DC du 13 mars 2014 – Loi relative à la consommation**
Communiqué de presse
Conseil constitutionnel

Sur le même sujet :

- **La Centrale des crédits aux particuliers**
En Belgique, la Centrale des crédits aux particuliers est chargée de lutter contre le surendettement. Elle enregistre tous les crédits conclus dans un but privé par des personnes physiques ainsi que les éventuels défauts de paiement relatifs à ces crédits.
Banque nationale de Belgique

III – POUR ALLER PLUS LOIN

- **L'Éco en bref**, le surendettement, juillet 2016
ABC de l'économie, Banque de France
- **Surendettement : agir avant qu'il ne soit trop tard**
Les interviews de l'Institut pour l'éducation financière du public
Annick Bidan, chargée du surendettement à l'association Crésus Paris



Vidéo (7mn31), mars 2016
Lafinancepourtous.com

- **Lutter contre le surendettement**
Fiche repère : causes, prévention, chiffres-clés..., février 2016
Fédération bancaire française
- **Plan pluriannuel contre la pauvreté et pour l'inclusion sociale : l'inclusion bancaire et la lutte contre le surendettement**
Bilan des années 2013 à 2014 et feuille de route pour 2015 à 2017, mars 2015
Gouvernement.fr
- **Les nouvelles règles pour les incidents de paiements**



Vidéo (2mn03), octobre 2014
Institut National de la Consommation (INC)

IV - LIVRES ET REVUES

Banque de France
Rapport d'activité

2015

Le service économique
Banque de France - Rapport d'activité 2015

INSTITUT NATIONAL DE LA CONSOMMATION



Droit du surendettement des particuliers
Vincent Vigneau, Guillaume-Xavier Bourin, Cyril Cardini
LexisNexis, 2^e édition mars 2012