



**DIRECTION GENERALE DES ACTIVITES FIDUCIAIRES ET DE PLACE**

**DIRECTION DES PARTICULIERS**

**Service des Fichiers d'Incidents de Paiement Relatifs Aux Particuliers**

## **FICHER NATIONAL DES CHÈQUES IRRÉGULIERS**

### **NOTICE D'UTILISATION POUR L'INFORMATION DES COMPTES CLOS CONSULTES SUR VERIFIANCE-FNCI PAR LE PORTAIL BANCAIRE INTERNET DE LA BANQUE DE FRANCE**



## Sommaire

<b>1. INTRODUCTION.....</b>	<b>3</b>
1.1. OBLIGATIONS DÉCLARATIVES À L'ÉGARD DU FNCI.....	3
1.2. LES AVIS D'INFORMATION DES COMPTES CLOS CONSULTÉS SUR VÉRIFIANCE-FNCI.....	3
1.3. LES AVIS D'INFORMATION SUR LE PORTAIL BANCAIRE INTERNET.....	4
1.3.1. <i>Le domaine « Comptes clos consultés » sur le Portail Bancaire Internet.....</i>	<i>4</i>
1.3.2. <i>Les courriels de mise à disposition des avis d'information.....</i>	<i>4</i>
<b>2. CONNEXION AU FNCI.....</b>	<b>5</b>
<b>3. STRUCTURE DES ÉCRANS.....</b>	<b>6</b>
<b>4. ACCES AUX DIFFÉRENTS DOMAINES DU FNCI.....</b>	<b>8</b>
<b>5. INFORMATION DES COMPTES CLOS CONSULTÉS.....</b>	<b>9</b>
5.1. LE SCHÉMA.....	9
5.2. LES ÉCRANS DE L'INFORMATION « COMPTES CLOS CONSULTÉS ».....	10
5.2.1. <i>Écran sélection transaction comptes clos consultés.....</i>	<i>10</i>
5.2.2. <i>Écran de restitution des comptes clos consultés.....</i>	<i>11</i>
<b>6. MESSAGES D'ERREURS ET D'ALERTES.....</b>	<b>14</b>
<b>7. ANNEXES.....</b>	<b>15</b>
7.1. COURRIEL DE MISE À DISPOSITION D'AVIS D'INFORMATION SUR POBI.....	15
7.2. MODÈLE DE DEMANDE D'ENVOI D'UN COURRIEL AVERTISSANT DE LA MISE À DISPOSITION SUR POBI DE NOUVEAUX COMPTES CLOS CONSULTÉS.....	16

# 1. INTRODUCTION

## 1.1. Obligations déclaratives à l'égard du FNCI

L'article L.131-86 du Code monétaire et financier confie à la Banque de France le soin d'informer toute personne sur la régularité de l'émission des chèques qu'elle est susceptible d'accepter pour le paiement d'un bien ou d'un service. Cette information s'effectue au travers d'un abonnement au service Vérifiance-FNCI-Banque de France proposé aux bénéficiaires de chèques et plus particulièrement aux commerçants.

Pour ce faire, la Banque de France centralise dans le Fichier National des Chèques Irréguliers (FNCI) :

- les coordonnées bancaires :
  - de tous les comptes ouverts au nom d'une personne frappée par une interdiction d'émettre des chèques,
  - des oppositions pour perte ou vol de chèques avec les numéros de formules de chèques y afférents,
  - des comptes clos,
- ainsi que les caractéristiques des faux chèques.

Ces informations lui sont transmises par les établissements de crédit tirés de chèques en application des dispositions des articles L.131-84, R.131-32 et 42 du Code monétaire et financier et de l'arrêté du 24 juillet 1992 relatif au traitement automatisé des informations sur la régularité des chèques mis en œuvre par la Banque de France.

## 1.2. Les avis d'information des comptes clos consultés sur Vérifiance-FNCI

Ces avis sont destinés à informer les établissements, des comptes clos pour lesquels des chèques ont fait l'objet d'une consultation sur Vérifiance –FNCI.

Les établissements compte-tenu des risques de toutes natures liés à ces situations, sont invités à exploiter ces avis.

La Banque de France n'attend pas de retour à ces avis d'information.

### 1.3. Les avis d'information sur le Portail Bancaire Internet

Le dispositif mis en place repose, d'une part, sur une fonctionnalité du FNCI sur le Portail Bancaire Internet (POBI) permettant d'obtenir la liste des comptes clos consultés sur Vérifiance-FNCI complété, d'autre part, par des courriels avertissant l'établissement de la mise à disposition de nouveaux avis sur POBI.

L'envoi du courriel est optionnel et n'est mis en place qu'à la demande expresse de l'établissement (cf. § 7.2).

#### 1.3.1. Le domaine « Comptes clos consultés » sur le Portail Bancaire Internet

Les avis d'information des comptes clos consultés sont accessibles via le Portail Bancaire Internet (POBI) sur le domaine « Comptes clos consultés ».

L'établissement qui accède à ce domaine obtient la liste des comptes clos de son établissement consultés sur Vérifiance-FNCI au cours du mois en cours et des 4 mois précédents (M-1, M-2, M-3 et M-4).

La mise à jour de ces informations sur POBI est hebdomadaire. Les comptes clos consultés sur Vérifiance-FNCI au cours d'une semaine sont mis à disposition sur POBI, en début de semaine suivante, en principe le lundi matin.

Le certificat numérique utilisé pour accéder à cette transaction doit être accrédité à la mise à jour du FNCI.

Lorsque le certificat utilisé est habilité sur un périmètre comportant plusieurs établissements (CIB), la liste restituée les comptes clos consultés de tous les établissements (CIB) entrant dans le périmètre d'action du certificat.

Ces transactions sont accessibles en mode interactif HTML<sup>1</sup> et ont été développées pour le navigateur Internet Explorer et sont compatibles avec Firefox.



Le certificat numérique utilisé par l'établissement pour accéder à cette transaction doit être accrédité au domaine « mise à jour RIB » du FNCI sur POBI.

#### 1.3.2. Les courriels de mise à disposition des avis d'information

Un courriel peut être adressé à l'établissement (CIB) pour l'avertir de la mise à disposition sur le Portail Bancaire Internet (POBI) de nouveaux avis concernant des comptes clos de son établissement ayant fait l'objet d'une consultation sur Vérifiance-FNCI au cours de la semaine précédente (cf. § 7.1).

<sup>1</sup> Ces transactions ne sont pas proposées en format XML

L'envoi du courriel est optionnel. Pour bénéficier de ce service, l'établissement doit en faire la demande express auprès de la Banque de France (cf. § 7.2).

L'établissement (CIB) s'il opte pour la réception d'un courriel désigne l'adresse courriel sur laquelle le message sera transmis.

La Banque de France recommande l'usage d'une adresse générique.

Toute modification d'adresse doit être signalée dans les meilleurs délais à Banque de France – SFIPRP – Pôle Pilotage et Assistance – FNCI – CS 90000 – 86067 POITIERS CEDEX 9 ([fnci@banque-france.fr](mailto:fnci@banque-france.fr) ou [SFIPRP-PILOTAGE-ASSISTANCE@banque-france.fr](mailto:SFIPRP-PILOTAGE-ASSISTANCE@banque-france.fr)).

## 2. CONNEXION AU FNCI

*L'identifiant Portail* est la référence du certificat numérique utilisé pour accéder au Portail Bancaire Internet (POBI).



L'utilisateur doit cliquer sur « **FNCI** » avec un certificat numérique POBI dûment accrédité.

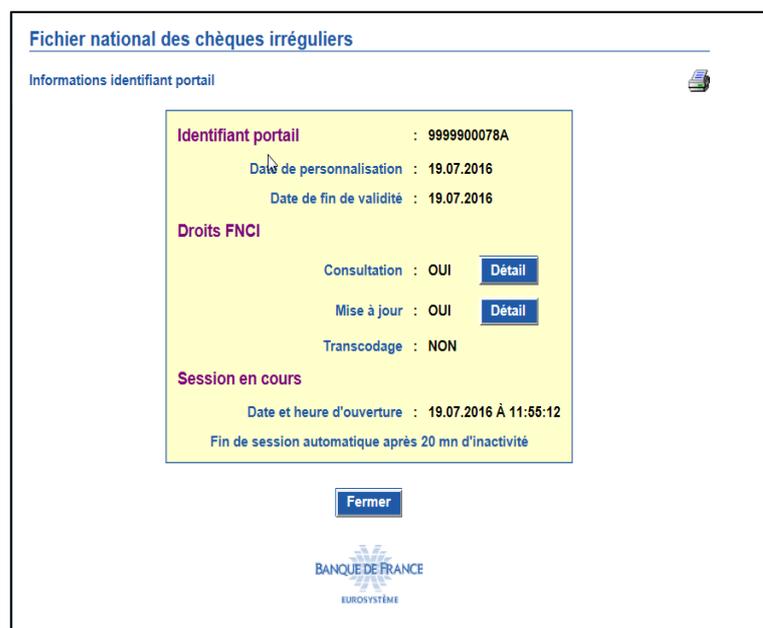
### 3. STRUCTURE DES ECRANS



La zone bandeau qui comporte

- ◆ Le logo du fichier  et le nom du fichier « Fichier national des chèques irréguliers ».
- ◆ Le logo de la Banque de France.
- ◆ La barre des liens de navigations, qui comprend :

↓ Le lien « **IDENTIFIANT PORTAIL** » qui permet de connaître, à tout moment, les caractéristiques du certificat (date de personnalisation, date de fin de validité, droits octroyés au certificat avec le détail du champ d'action pour chaque droit) et les caractéristiques de la session en cours.



↓ Des liens communs à toutes les fonctions de l'application et accessibles à tout moment au cours de la navigation :

- ✿ Onglet **Portail** : permet de revenir à l'écran d'accueil du Portail Bancaire Internet de la Banque de France.
- ✿ Onglet **Espace documentaire** : permet d'accéder à l'espace documentaire des fichiers d'incidents de paiement (FCC, FICP, FNCI).
- ✿ Onglet **Plan du site** : permet d'accéder à la page décrivant le plan du site.
- ✿ Onglet **Contacts** : permet d'obtenir les coordonnées du FNCI.
- ✿ Onglet **Aide** : permet d'accéder au sommaire de l'aide FNCI.
- ✿ Onglet **Quitter** : permet de fermer la session.

↓ Des boutons d'accès aux différentes fonctions :

- ✿ Bouton d'accès «**Autre RIB**» permet de revenir à la page d'accueil du FNCI.
- ✿ Bouton d'accès «**Mise à jour RIB**» qui permet d'effectuer les déclarations des oppositions sur chèque pour perte ou vol et des coordonnées bancaires des comptes clos ou en interdiction d'émettre des chèques (voir guide mise à jour sur internet).
- ✿ Bouton d'accès «**État du RIB**» : permet d'accéder à la consultation des informations recensées sous un RIB (voir guide consultation internet).
- ✿ Bouton d'accès «**Transcodage**» (voir guide validation du transcodage disponible sur l'espace documentaire).
- ✿ Bouton d'accès «**Faux chèques**» permet d'accéder à la gestion des faux chèques (voir guide gestion des faux chèques).
- ✿ Bouton d'accès «**Comptes clos consultés**» permet d'accéder aux comptes clos consultés sur Vérifiance-FNCI (objet du présent guide).

Les différents guides utilisateurs sont disponibles sur POBI dans l'espace documentaire du FNCI.

La zone « contenu » qui permet d'afficher :

- ✿ L'écran de type « formulaire de recherche ou de saisie »,
- ✿ L'écran de type confirmation,
- ✿ L'écran de type résultat.
- ✿ Un cadre « information » apparaît lorsque le FNCI souhaite transmettre une information à ces adhérents.

**REMARQUE :** *Les cas utilisés, illustrant le présent guide (reproductions d'écrans) sont des exemples fictifs.*

## 4. ACCES AUX DIFFERENTS DOMAINES DU FNCI

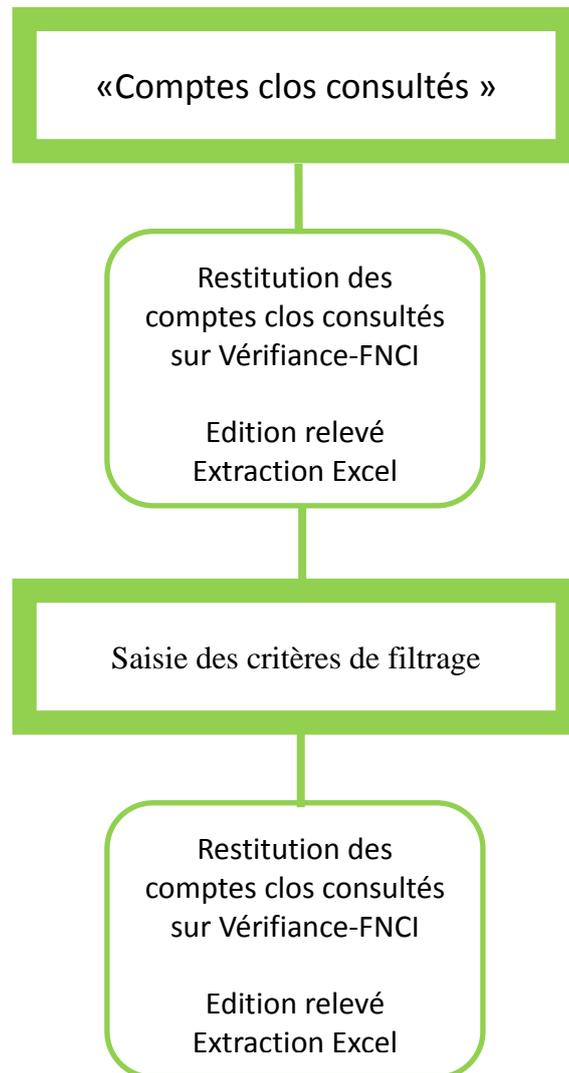
The screenshot shows the FNCI website interface. At the top left is the FNCI logo. To the right is the Banque de France logo with 'EUROSISTÈME' below it. A blue navigation bar contains the text 'IDENTIFIANT PORTAIL : 9999900078A' and links for 'Portail | Espace documentaire | Plan du site | Contacts | Aide | Quitter'. Below this is a dark blue bar with the text '« Fichier National des Chèques Irréguliers »'. A row of colored buttons includes 'Autre RIB' (blue), 'Mise à jour RIB' (green), 'Etat du RIB' (red), 'Transcodage' (teal), 'Faux chèques' (light green), and 'Comptes clos consultés' (orange). Below the buttons is the heading 'Accueil FNCI'. The main content area says 'Saisissez le RIB puis sélectionnez votre choix au menu :'. There is a form with two input fields: 'RIB : ?' and 'Clé RIB :'. Below the form is a red 'Effacer' button.

Cet écran permet l'accès aux différentes fonctions (cf. §3) à partir :

- ▶ De la saisie d'un RIB et de la clé RIB puis en cliquant sur bouton d'accès pour les fonctionnalités :
  - Mise à jour du RIB
  - État du RIB
  - Transcodage
- ▶ En positionnant directement le curseur sur le bouton d'accès
  - Faux chèques  
et en cliquant sur la transaction souhaitée « Mise à jour » ou « Consultation ».
  - Comptes clos consultés puis cliquer

## 5. INFORMATION DES COMPTES CLOS CONSULTES

### 5.1. Le schéma



## 5.2. Les écrans de l'information « comptes clos consultés »

### 5.2.1. Écran sélection transaction comptes clos consultés

The screenshot shows the FNCI portal interface. At the top left is the FNCI logo. To the right is the Banque de France logo and the Eurosystem logo. Below these is a navigation bar with the following links: Portail | Espace documentaire | Plan du site | Contacts | Aide | Quitter. Below the navigation bar is a menu with the following options: Autre RIB, Mise à jour RIB, Etat du RIB, Transcodage, Faux chèques, and Comptes clos consultés. The 'Comptes clos consultés' option is highlighted in orange. Below the menu is the text 'Accueil FNCI' and 'Saisissez le RIB puis sélectionnez votre choix au menu :'. Below this is a form with two input fields: 'RIB : ?' and 'Clé RIB :'. Below the form is a red button labeled 'Effacer'.

**Enchaînement :** *l'utilisateur positionne le curseur sur  
Et clique*

Comptes clos consultés

## 5.2.2. Écran de restitution des comptes clos consultés

### 5.2.2.1. RESULTAT POSITIF

[Portail](#) | [Espace documentaire](#) | [Plan du site](#) | [Contacts](#) | [Aide](#) | [Quitter](#)

IDENTIFIANT PORTAIL : 9999900078A

Autre RIB
Mise à jour RIB
Etat du RIB
Transcodage
Faux chèques
Comptes clos consultés

### COMPTES CLOTURES AYANT FAIT L'OBJET D'UNE CONSULTATION VERIFIANCE-FNCI

La liste ci-dessous recense les comptes déclarés clôturés par votre établissement et ayant fait l'objet d'une consultation sur VERIFIANCE-FNCI-Banque de France au cours du mois et des 4 mois précédents.

**CRITÈRES DE FILTRE**

<b>ÉTABLISSEMENT</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>GUICHET</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>NUMÉRO DE COMPTE</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>DATE AVIS (J.J.MM.SSAA)</b> DU <input style="width: 80%;" type="text"/> AU <input style="width: 80%;" type="text"/>
<span style="background-color: #800080; color: white; padding: 2px 10px; margin-right: 5px;">Effacer</span> <span style="background-color: #0000FF; color: white; padding: 2px 10px;">Rechercher</span>			

**46 AVIS CORRESPONDANT À LA SÉLECTION**

ÉTABLISSEMENT	GUICHET	NUMÉRO DE COMPTE	DATE AVIS
30001	00874	0000C321634	07.10.2014
30001	00875	00000003699	07.10.2014
30001	00875	00268761368	07.10.2014
30001	00875	00268761369	07.10.2014
30001	00876	00000003698	07.10.2014
30001	00876	00000003700	07.10.2014
30001	00879	00268761366	07.10.2014
30001	00880	0000W370633	07.10.2014
30001	00881	00000003703	07.10.2014
30001	00881	0000W370625	07.10.2014
30001	00881	0000W370630	07.10.2014
30001	00882	00000003705	07.10.2014
30001	00882	0000W370626	07.10.2014
30001	00882	0000W370627	07.10.2014
30001	00882	0000W370631	07.10.2014
30001	00882	0000W370632	07.10.2014

⏪ ⏩

Information communiquée pour un usage interne non diffusable aux tiers

Le nombre d'avis d'information présents sur l'écran est affiché.

L'écran restitué au maximum 200 coordonnées bancaires classées par :

- Date avis décroissant
- Code établissement croissant
- Code guichet croissant
- Numéro de compte croissant

-  Un ascenseur permet de descendre ou de remonter sur la liste du tableau.
- le bouton  devient actif lorsqu'il y a plus de 200 coordonnées bancaires à afficher et permet d'aller sur l'écran suivant pour afficher la suite des coordonnées bancaires.
- Le bouton  permet de revenir à l'écran précédent.

À partir de cet écran, l'utilisateur peut :

- Cliquer sur le bouton  pour imprimer les données restituées sous l'écran affiché vers un fichier PDF. L'utilisateur doit avoir préalablement installé PDF Creator sur son poste.
- Cliquer sur ce bouton  pour exporter la liste des pages affichées au format Excel. L'utilisateur doit avoir préalablement installé Excel sur son poste.

 L'utilisateur doit cliquer sur le bouton  ou le bouton  sur chaque écran de restitution des comptes clos consultés lorsque plus de 200 comptes clos consultés sont enregistrés dans le FNCI.

### UTILISATION DU FILTRE :

Un filtre permet d'afficher une liste des comptes clos consultés selon différents critères :

- Par Établissement<sup>2</sup>
- Par Guichet
- Par Numéro de compte
- Par période de mise à disposition des avis

L'affichage de la liste définie d'après les critères s'obtient en cliquant sur le bouton  .

L'effacement des critères de filtres s'obtient en cliquant sur le bouton  .

<sup>2</sup> Le certificat doit être accrédité à la mise à jour pour l'établissement sélectionné.

## 5.2.2.2. RESULTAT RECHERCHE INFRUCTUEUSE

Portail | Espace documentaire | Plan du site | Contacts | Aide | Quitter

IDENTIFIANT PORTAIL : 9999900078A

**FNCI**

Autre RIB | Mise à jour RIB | Etat du RIB | Transcodage | Faux chèques | Comptes clos consultés

### COMPTES CLOTURES AYANT FAIT L'OBJET D'UNE CONSULTATION VERIFIANCE-FNCI

La liste ci-dessous recense les comptes déclarés clôturés par votre établissement et ayant fait l'objet d'une consultation sur VERIFIANCE-FNCI-Banque de France au cours du mois et des 4 mois précédents.

**CRITÈRES DE FILTRE**

ÉTABLISSEMENT	GUICHET	NUMÉRO DE COMPTE	DATE AVIS (JJ.MM.SSAA)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	DU <input type="text"/> AU <input type="text"/>
<input type="button" value="Effacer"/>			<input type="button" value="Rechercher"/>

0 AVIS CORRESPONDANTS À LA SÉLECTION

ÉTABLISSEMENT	GUICHET	NUMÉRO DE COMPTE	DATE AVIS
<b>RECHERCHE INFRUCTUEUSE</b>			

Information communiquée pour un usage interne non diffusable aux tiers



L'écran s'affiche lorsqu'aucun compte clos n'a été consulté sur Vérifiance-FNCI sur le mois en cours et les 4 mois précédents.

Cet écran s'affiche également lorsqu'aucun compte clos répondant aux critères de filtrage saisis n'a été consulté sur Vérifiance-FNCI.

## 6. MESSAGES D'ERREURS ET D'ALERTES

### **Certificat en cours d'accréditation :**

- Votre certificat est en cours d'habilitation pour accéder au Fichier National des Chèques Irréguliers !  
Pour de plus amples informations, veuillez contacter le service gestionnaire.

Coordonnées du service gestionnaire :

Banque de France – SFIPRP  
Pôle Pilotage et Assistance - FNCI  
CS 90000  
86067 POITIERS CEDEX 9  
Téléphone : 05 49 55 83 60  
[fnci@banque-france.fr](mailto:fnci@banque-france.fr)  
[SFIPRP-PILOTAGE-ASSISTANCE@banque-france.fr](mailto:SFIPRP-PILOTAGE-ASSISTANCE@banque-france.fr)

### **Certificat accrédité uniquement en consultation :**

- Vous n'êtes pas accrédité pour ce type d'opération !  
Veuillez contacter votre responsable sécurité

### **Certificat non accrédité pour cet établissement lors de l'utilisation du filtre**

- Certificat non accrédité pour cet établissement

## 7. ANNEXES

### 7.1. Courriel de mise à disposition d'avis d'information sur POBI

#### MESSAGE TYPE DU COURRIEL

-----  
Objet : FNCI – INFORMATION SUR LES COMPTES CLOS CONSULTES SUR VERIFIANCE-FNCI –  
CIB :

BONJOUR,

NOUS VOUS INFORMONS DE LA MISE À DISPOSITION SUR LE PORTAIL BANCAIRE INTERNET  
(POBI) D'AVIS D'INFORMATION DE COMPTES CLOS CONSULTES SUR VERIFIANCE-FNCI  
POUR L'ETABLISSEMENT

CIB :  
LIBELLE :

LE SERVICE GESTIONNAIRE DE LA BANQUE DE FRANCE.

CECI EST UN MESSAGE AUTOMATIQUE. MERCI DE NE PAS Y REpondRE.

-----

## 7.2. Modèle de demande d'envoi d'un courriel avertissant de la mise à disposition sur POBI de nouveaux comptes clos consultés

BANQUE DE FRANCE  
 SFIPRP - Pilotage et Assistance – FNCI  
 CS 90000 - 86067 Poitiers Cedex 9  
 ☎ : 05 49 55 83 60  
 ✉ : [fnci@banque-france.fr](mailto:fnci@banque-france.fr)  
[SFIPRP-PILOTAGE-ASSISTANCE@banque-france.fr](mailto:SFIPRP-PILOTAGE-ASSISTANCE@banque-france.fr)

FNCI – AVIS D'INFORMATION DES COMPTES CLOS CONSULTES SUR VERIFIANCE-FNCI  
 SUR LE PORTAIL BANCAIRE INTERNET (POBI)  
 DESIGNATION DE L'ADRESSE COURRIEL (OPTIONNEL)

Dénomination de l'établissement bancaire :

Code interbancaire de l'établissement :

Souhaite être averti par courriel de la mise à disposition sur POBI de nouveaux avis d'information de comptes clos de l'établissement consultés sur Vérifiance-FNCI.

Adresse courriel du service destinataire du message de mise à disposition des avis d'information  
 (Indiquer une seule adresse. La Banque de France recommande l'utilisation d'une adresse générique) :

@

Tout changement intervenant dans les coordonnées ci-dessus doit être signalé dans les meilleurs délais.

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 (Nom, prénom du signataire)  
 Cachet de l'établissement