

- Présentation FIBEN
- Financement Participatif France
- 6 septembre 2018

Pascale Catrevaux
Responsable du pôle relations avec la clientèle externe
01 42 92 40 38

Sommaire

FIBEN, vos attentes guident nos actions

- ⑤ L'essentiel de FIBEN
- ⑤ Les chiffres clés FIBEN
- ⑤ Les différentes sources de données et la cotation
- ⑤ La répartition des cotations au 1^{er} janvier 2017
- ⑤ La diffusion de l'information FIBEN
- ⑤ Les produits et services FIBEN

L'essentiel de FIBEN

- ✓ La Banque de France met à disposition des adhérents à la base FIBEN - établissements de crédit, assureurs-crédit et caution, IFP (intermédiaires en financement participatif), SGP (sociétés de gestion de portefeuille), assureurs, institutions de prévoyance et mutuelles, PSI et CIP (sous réserve de prêts aux entreprises via l'émission de minibons) - un outil de référence, pour l'analyse des entreprises non financières avec des informations exclusives telles que la cotation, les concours bancaires, les incidents de paiement et les créances clients garanties par les assureurs-crédit.
- ✓ L'accès à la base FIBEN est conditionné par la signature d'un contrat d'adhésion fixant les services offerts, les conditions de paiement et de confidentialité.
- ✓ L'adhésion à FIBEN est gratuite. Sont facturées les consommations de services, mensuellement et calculées sur une base exprimée en points.

Les chiffres clés FIBEN



La méthodologie FIBEN

Le processus de cotation, une démarche globale d'évaluation

Entreprises

- Documents comptables (CA >750 K€)
- Données qualitatives

Tribunaux de commerce, INSEE

- Numéro siren
- Jugements
- Dirigeants, associés

Banques

- Incidents de paiement
- Encours de crédit

Nouveaux déclarants

- Assureurs-crédit et caution
- Autres financeurs



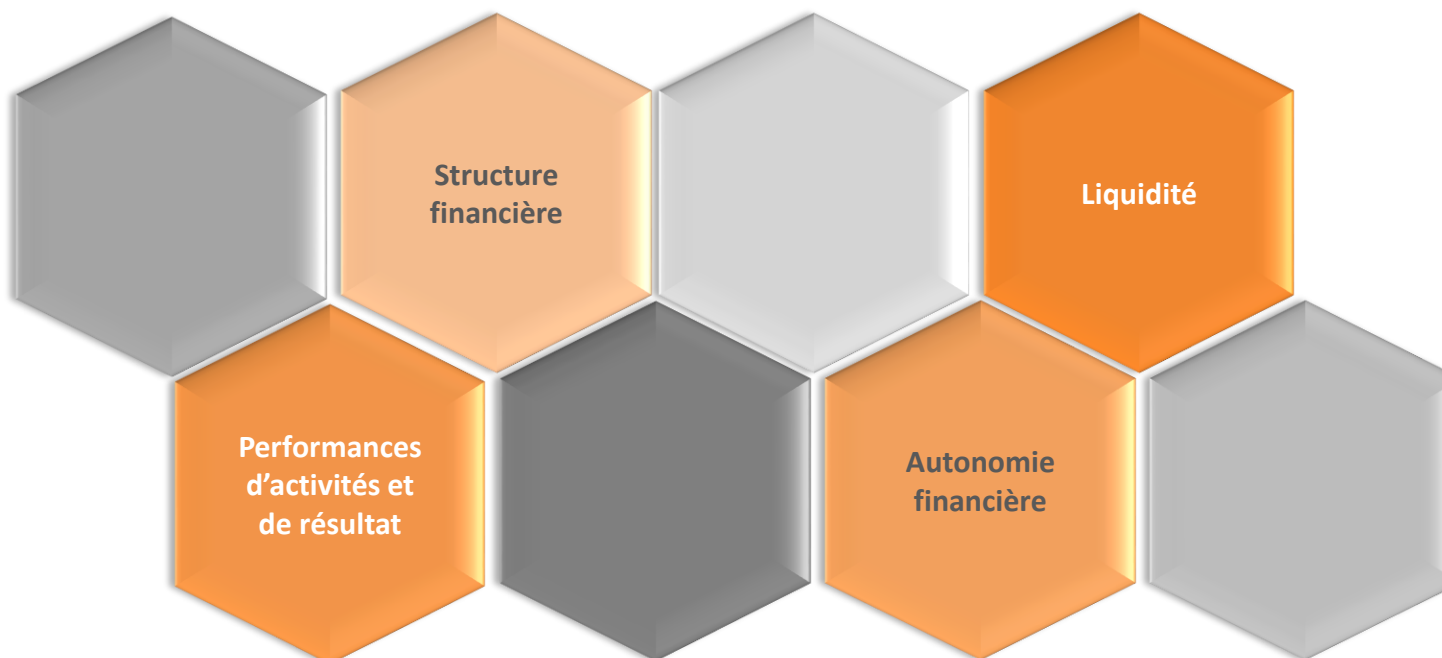
Cotation Banque de France
« à dire d'expert »

- ✓ 1 000 analystes Banque de France
- ✓ 50 000 entretiens par an

La méthodologie FIBEN

La cotation, une analyse quantitative et qualitative « à dire d'expert »

- ✓ Analyse quantitative s'articulant autour des critères suivants :



- ✓ Analyse qualitative sur les éléments d'information recueillis directement auprès du dirigeant

La cotation

LA COTE D'ACTIVITÉ

exprime le niveau d'activité de l'entreprise.

Dans la très grande majorité des cas, ce niveau est fonction du chiffre d'affaires.

La lettre A représente, par exemple, le plus fort niveau d'activité.

Cote	Niveau d'activité (millions d'euros)
A	≥ 750
B	≥ 150 et < à 750
C	≥ 50 et < à 150
D	≥ 30 et < à 50
E	≥ 15 et < à 30
F	≥ 7,5 et < à 15
G	≥ 1,5 et < à 7,5
H	≥ 0,75 et < à 1,5
J	≥ 0,50 et < à 0,75
K	≥ 0,25 et < à 0,50
L	≥ 0,10 et < à 0,25
M	< 0,10
N	Non significatif

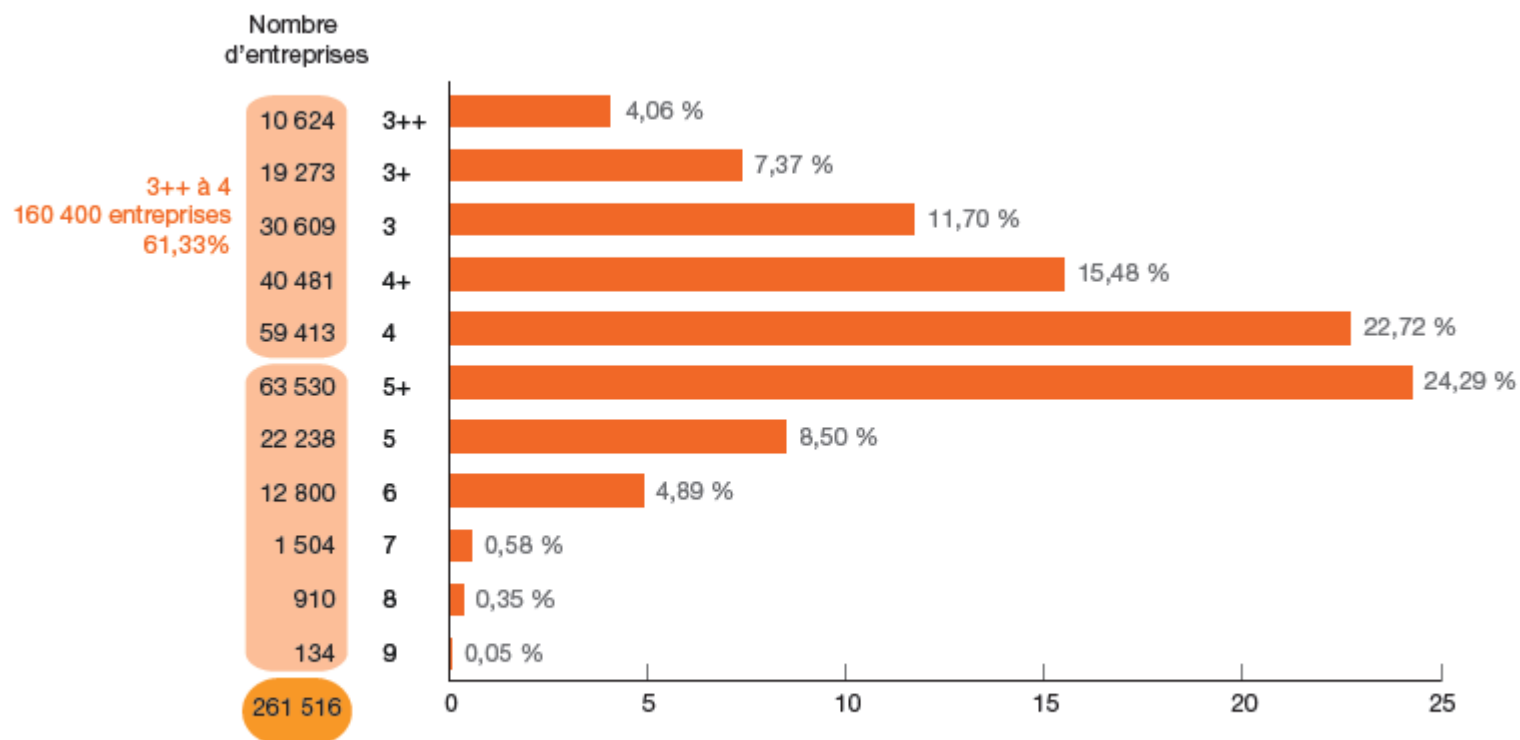
X Chiffre d'affaires Inconnu ou trop ancien (exercice clos depuis plus de 20 mois)

LA COTE DE CRÉDIT

apprécie la capacité de l'entreprise à honorer ses engagements financiers à un horizon de trois ans.

- 3++ Excellente
- 3+ Très forte
- 3 Forte
- 4+ Assez forte
- 4 Correcte
- 5+ Assez faible
- 5 Faible
- 6 Très faible
- 7 Appelant une attention spécifique
présence d'au moins un incident de paiement significatif
- 8 Menacée
- 9 Compromise
- P Procédure collective
redressement ou liquidation judiciaire
- 0 Pas de documentation comptable analysée et absence
d'informations défavorables

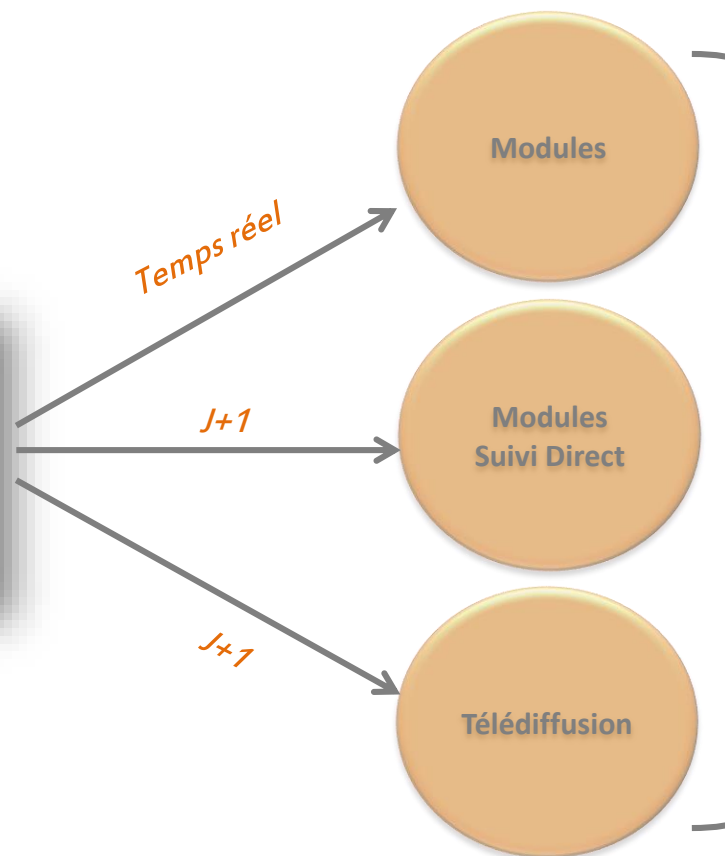
Répartition des cotations au 31 décembre 2017



Source : Banque de France – direction des Entreprises
Analyse des bilans sociaux et des comptes consolidés

La diffusion de l'information FIBEN

La fraîcheur de l'information



Les produits FIBEN – les modules

- ✓ Les modules permettent de restituer les données FIBEN par type d'information (en temps réel) :
 - 29 modules dont 2 gratuits (la recherche alphabétique et la vitrine bilans)
- ✓ Les informations diffusées au travers des modules sont regroupées selon 6 thématiques



Les Modules FIBEN

au service de la maîtrise de vos risques



Les produits FIBEN – les modules

Identité

module	intitulé	points
27	Panorama de l'entreprise ou du dirigeant	12
37	Cotation et son explication	9
39	Segmentation et son explication	6
41	Siège et Étab. secondaires	12
07	La Recherche alphabétique	gratuit

Dirigeants/Associés

module	intitulé	points
51	Dirigeants	20
53	Associés et participations	24
56	Fonctions de direction	20
57	Liens financiers	48
58	Liens de direction	36

- ✓ Valeur du point au 01/01/2018 : 0,310 € HT
- ✓ Valeur du point au 01/01/2019 : 0,314 € HT

Les exclusivités Banque de France

- La cotation
- Les sources de financement
- Les impayés sur effets de commerce
- Les créances clients garanties par les assureurs-crédit

Le TOP 5 des modules les plus consultés

Top 5	TOP 5 des IFP	TOP 5 de la profession bancaire
1	Panorama de l'entreprise et du dirigeant (27)	Panorama de l'entreprise et du dirigeant (27)
2	Sources de financement (28)	Sources de financement (28)
3	Impayés sur effets de commerce (29)	Fonctions de direction (56)
4	Dirigeants (51)	Dirigeants de l'entreprise (51)
5	Fonctions de direction (56)	Cotation et son explication (37)

Le module 27 : panorama de l'entreprise

- ✔ Tarification – 12 points – 3,72 € HT (tarification 2018)
- ✔ Identification de l'entité

111 111 111	STE EXEMPLE	Cotation : B3 depuis le 10/07/2017
-------------	-------------	--

[Plus d'infos >](#)

Legal Entity Identifier 123456789TRE123456789

Adresse 2, RUE DE LA BANQUE

75001 PARIS

Tél 01 02 03 04 05

Dossier géré par BANQUE DE FRANCE : LILLE

- ✔ Information sur les responsables légaux

Le(s) responsable(s) légal(aux) de cette entreprise détienne(nt) d'autres fonctions de représentant(s) légal(aux)

[Plus d'infos >](#)

Le module 27 : panorama de l'entreprise

✓ Informations juridiques

Catégorie juridique	5710 SAS, SOCIETE PAR ACTIONS SIMPLIFIEE		
Activité BDF	0000Z SECTEUR D'ACTIVITE		
Code NAF	0000Z SECTEUR D'ACTIVITE		
Capital	2 128 750€ au 16/05/2001	Date de création	01/01/1974
Enseigne(s)	ENSEIGNE		

✓ Chiffres clés

Comptes sociaux

Date de clôture	06/2014	06/2015	06/2016
Durée	12 mois	12 mois	12 mois
CA (M€)			
- Net	118,12	122,71	123,72
- Export	88,42	95,22	93,58
Effectif	244	222	236

Comptes consolidés

Date de clôture	06/2015	06/2016
Durée	12 mois	12 mois
CA Groupe (M€)		
- Net	139,93	143,91
- Étranger	ND	ND
Effectif	344	333

[Plus d'infos](#)

✓ Société consolidant l'entreprise

SOCIÉTÉ(S) CONSOLIDANT L'ENTREPRISE

340 618 347	GRUPE EXEMPLE	au 09/AAAA
-------------	---------------	------------

[Plus d'infos >](#)

Le module 27 : panorama de l'entreprise

✓ Incidents de paiements

INCIDENTS DE PAIEMENT EFFETS		
Trimestre	Nombre	Montant(€)
2eme trimestre AAAA	0	0
1er trimestre AAAA	0	0
4eme trimestre AAAA-1	0	0
3eme trimestre AAAA-1	1	1 524

[Plus d'infos >](#)

✓ Événements marquants - judiciaires

Dernier(s) événement(s) marquant(s)

Le	10/03/2017	Société dissoute
Le	01/12/2016	Société en dissolution

✓ Sources de financement

SOURCES DE FINANCEMENT RECENSÉES AU COURS DES TREIZE DERNIERS MOIS

Présence de concours bancaires

Présence de concours déclarés par des intermédiaires en financement participatif

Aucun concours déclaré par des sociétés de gestion de portefeuille ou des entreprises d'assurance, mutuelles et institutions de prévoyance

[Plus d'infos >](#)

Le module 37 : cotation et son explication

- ✔ Tarification – 9 points – 2,79 € HT (tarification 2018)
- ✔ Identification de l'entité

111 111 111	STE EXEMPLE	Cotation : C4+ depuis le 29/08/2013 (actualisée le 17/08/2016)
Adresse	RUE DE LA MER 75001 PARIS	Tél 01 02 03 04 05
Dossier géré par	BANQUE DE FRANCE : <u>PARIS</u>	
Activité BDF	0000Z SECTEUR D'ACTIVITE	
Dernier bilan social pris en compte pour la cotation	02/2016	

✔ Caractéristiques

CARACTÉRISTIQUES

- Société sous-holding
- Analyse au vu des comptes consolidés

Le module 37 : cotation et son explication

✓ Cote d'activité et cote de crédit

COTE D'ACTIVITÉ

C : Niveau d'activité compris entre 50 et 150 millions d'euros

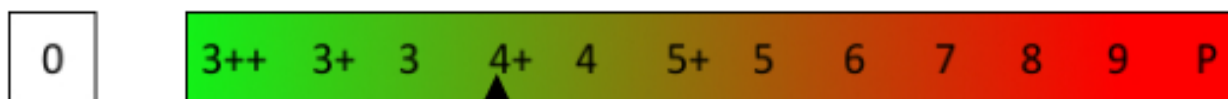
Attribuée le 28/07/2005

COTE DE CRÉDIT

4+ : La capacité de l'entreprise à honorer ses engagements financiers est jugée assez forte, en dépit d'éléments modérés d'incertitude ou de fragilité

Attribuée le 29/08/2013

Positionnement de l'entreprise sur l'échelle de cotation



Le module 37 : cotation et son explication

✓ Explication de la cote de crédit

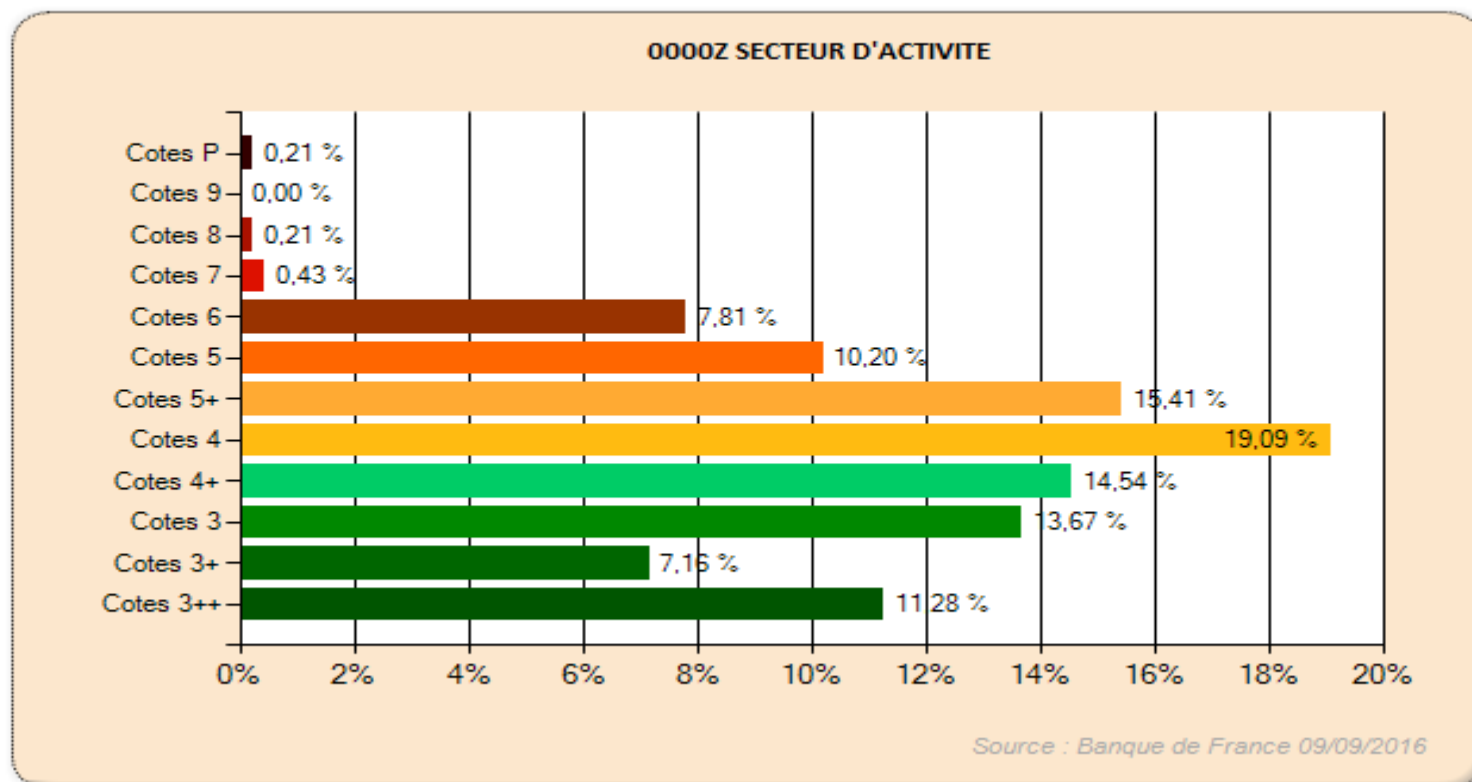
EXPLICATION DE LA COTE DE CRÉDIT

Éléments d'analyse	Observations	Élément(s) Déterminant(s)
Bilan, analyse de la structure financière et de la liquidité	<p>La structure financière présente des signes de fragilité modérés</p> <p>Pour plus de renseignement : Module VB (vitrine bilans)</p>	OUI
Compte de résultat, analyse de la rentabilité et de l'autonomie financière	<p>La rentabilité ou l'autonomie financière présente des signes de fragilité modérés</p> <p>Pour plus de renseignement : Module VB (vitrine bilans)</p>	NON
Incidents de paiement effets et créances douteuses	Pas d'information défavorable	NON
Situation des représentants légaux	Pas d'information défavorable	NON
Appartenance à un groupe consolidant	Pas d'information défavorable	NON
Perte de plus de la moitié du capital social	Pas d'information défavorable	NON
Environnement commercial ou financier	Pas d'information défavorable	NON
Décision judiciaire (Tribunaux de Commerce)	Pas d'information défavorable	NON

Le module 37 : cotation et son explication

✓ Histogramme

RÉPARTITION PAR COTE DE CRÉDIT DES SOCIÉTÉS DU SECTEUR
(hors cote d'activité X)



Le module 28 : sources de financement

- ✔ Tarification – 28 points – 8,68 € HT (tarification 2018)
- ✔ Identification de l'entité

111 111 111	STE EXEMPLE
--------------------	--------------------

Legal Entity Identifier	1234567ABC59G4567891
--------------------------------	----------------------

Adresse	2 RUE DE LA BANQUE 75001 PARIS	Tél 01 02 03 04 05
----------------	-----------------------------------	---------------------------

Dossier géré par	BANQUE DE FRANCE : <u>PARIS LA DEFENSE</u>
-------------------------	--

SOURCES DE FINANCEMENT RECENSEES AU COURS DES TREIZE DERNIERS MOIS (EN MILLIERS D'EUROS)


DERNIÈRE CENTRALISATION AU	10/2017	(en milliers d'euros)
-----------------------------------	---------	-----------------------

Le module 28 : sources de financement

✓ Crédits bancaires octroyés à court terme




DÉTAILS DES CONCOURS INDIVIDUELS

CREDITS MOBILISES

	Cptes ordinaires débiteurs (CO)	Créances commerciales (CC)	Court terme  Affacturage (AF)	Autres crédits à court terme (CA)	Total court terme []
10/2017	0	0	14 696	1	14 697
09/2017	0	0	14 696	0	14 696
08/2017	0	0	14 696	0	14 696
07/2017	0	0	14 696	2	14 698
06/2017	0	0	14 696	1	14 697
05/2017	0	0	14 696	0	14 696
04/2017	0	0	14 696	2	14 698
03/2017	0	0	14 696	2	14 698
02/2017	0	0	14 696	0	14 696
01/2017	100	0	14 696	2	14 798
12/2016	0	0	14 696	162	14 858
11/2016	5 880	0	0	163	6 043
10/2016	357	0	0	249	606
Moyenne	487	0	12 435	45	12 967



Le module 28 : sources de financement

✓ Crédits bancaires octroyés à moyen et long terme

	Moyen  et long terme (TE+TA) [II]	Crédits-bails 		Titrisés (IT) [V]	Total  des crédits mobilisés [VI] [I]+[II]+[III]+[IV]+[V]
	Mobiliers (BM) [III]	Immobiliers (BI) [IV]			
09/2017	3	0	0	0	270 446
08/2017	3	0	0	0	270 240
07/2017	3	0	0	0	270 934
06/2017	3	0	0	0	270 870
05/2017	3	0	0	0	271 298
04/2017	3	0	0	0	271 137
03/2017	3	0	0	0	271 260
02/2017	3	0	0	0	270 994
01/2017	3	0	0	0	270 910
12/2016	3	0	0	0	270 823
11/2016	3	0	0	0	88 310
10/2016	3	0	0	0	88 532
09/2016	3	0	0	0	87 832
Moyenne	3	0	0	0	228 737

Le module 28 : sources de financement

✓ Crédits bancaires mobilisables

	CREDITS MOBILISABLES 			Total crédits mobilisés et mobilisables [VIII] [VI]+[VII]	ENGAGEMENTS DE GARANTIE (AC) 
	Partie disponible des crédits mobilisables (OC)	Crédits documentaires (OD)	Total crédits mobilisables [VII]		
10/2017	0	0	0	0	0
09/2017	1 671	0	1 671	4 943	5 183
08/2017	998	0	998	4 255	5 406
07/2017	1 348	0	1 348	6 088	5 196
06/2017	2 478	0	2 478	6 114	5 889
05/2017	3 105	0	3 105	6 101	5 963
04/2017	3 592	0	3 592	6 384	4 867
03/2017	3 717	0	3 717	6 424	4 571
02/2017	2 550	0	2 550	6 405	4 978
01/2017	2 099	0	2 099	5 313	4 978
12/2016	3 058	0	3 058	6 470	4 979
11/2016	1 365	0	1 365	5 552	5 204
10/2016	2 927	0	2 927	7 237	5 416
Moyenne	2 224	0	2 224	5 484	4 818

Le module 28 : sources de financement

✔ Crédits déclarés par les intermédiaires en financement participatif

	CREDITS MOBILISES		Total
	Durée <= à 1 an	Durée > à 1 an	
09/2017	0	0	0
08/2017	0	0	0
07/2017	0	0	0
06/2017	229	1 169	1 398
05/2017	286	1 256	1 542
04/2017	342	1 342	1 684
03/2017	399	1 429	1 828
02/2017	454	1 514	1 968
01/2017	510	1 600	2 110
12/2016	566	0	566
11/2016	621	0	621
10/2016	676	0	676
09/2016	0	730	730
Moyenne	314	695	1 009

Le module 28 : sources de financement

- ✓ Crédits court terme déclarés par les sociétés de gestion de portefeuille, entreprises d'assurance, mutuelles et institutions de prévoyance

CREDITS MOBILISES			
Court terme			
	Créances commerciales (CC)	Autres crédits à court terme (CA)	Total court terme [1]
09/2017	39 540	0	39 540
08/2017	44 162	0	44 162
07/2017	55 907	0	55 907
06/2017	56 045	0	56 045
05/2017	54 231	0	54 231
04/2017	50 374	0	50 374
03/2017	37 520	0	37 520
02/2017	52 513	0	52 513
01/2017	72 680	0	72 680
12/2016	74 588	0	74 588
11/2016	0	0	0
10/2016	0	0	0
09/2016	0	0	0
Moyenne	41 351	0	41 351



Le module 28 : sources de financement

- ✓ Crédits moyen long terme déclarés par les sociétés de gestion de portefeuille, entreprises d'assurance, mutuelles et institutions de prévoyance

	Moyen et long terme (TE+TA) [II]	Crédits-bails		(IT - Crédits Titrisés+ CR - Crédits Repris) [V]	Total des crédits mobilisés [VI] [I]+[II]+[III]+[IV]+[V]
		Mobiliers (BM) [III]	Immobiliers (BI) [IV]		
09/2017	0	0	0	0	39 540
08/2017	0	0	0	0	44 162
07/2017	0	0	0	0	55 907
06/2017	0	0	0	0	56 045
05/2017	0	0	0	0	54 231
04/2017	0	0	0	0	50 374
03/2017	0	0	0	0	37 520
02/2017	0	0	0	0	52 513
01/2017	0	0	0	0	72 680
12/2016	0	0	0	0	74 588
11/2016	0	0	0	0	0
10/2016	0	0	0	0	0
09/2016	0	0	0	0	0
Moyenne	0	0	0	0	41 351

Le module 28 : sources de financement

- ✓ Crédits mobilisables déclarés par les sociétés de gestion de portefeuille, entreprises d'assurance, mutuelles et institutions de prévoyance

	CREDITS MOBILISABLES 			Total crédits mobilisés et mobilisables [VIII] [VI]+[VII]	ENGAGEMENTS DE GARANTIE (AC) 
	Partie disponible des crédits mobilisables (OC)	Crédits documentaires (OD)	Total crédits mobilisables [VII]		
09/2017	1 458 804	50 000	1 508 804	1 779 250	115 289
08/2017	1 458 804	50 000	1 508 804	1 779 044	115 299
07/2017	1 561 760	50 000	1 611 760	1 882 694	12 416
06/2017	1 457 784	50 000	1 507 784	1 778 654	12 416
05/2017	1 457 784	50 000	1 507 784	1 779 082	12 416
04/2017	1 457 784	50 000	1 507 784	1 778 921	18 645
03/2017	1 457 784	50 000	1 507 784	1 779 044	17 088
02/2017	1 457 784	50 000	1 507 784	1 778 778	17 088
01/2017	1 457 784	50 000	1 507 784	1 778 694	17 088
12/2016	1 457 784	50 000	1 507 784	1 778 607	17 088
11/2016	1 457 784	50 000	1 507 784	1 596 094	91 965
10/2016	1 457 784	50 000	1 507 784	1 596 316	95 148
09/2016	1 457 784	50 000	1 507 784	1 595 616	91 318
Moyenne	1 465 939	50 000	1 515 939	1 744 676	48 713

Le module 51 : dirigeants

- ✓ Tarification – 20 points – 6,20 € HT (tarification 2018)
- ✓ Identification de l'entité

111 111 111	STE EXEMPLE	Cotation : C3++
Plus d'infos >>		
Adresse	RUE DE LA BANQUE BP 71 LYON 7EME 69353 LYON 07 EME	
Dossier géré par	BANQUE DE FRANCE : <u>LYON</u>	Tél 01 02 03 04 05

- ✓ Dirigeant actif de l'entreprise

Directeur général EXEMPLE Eric	Depuis le :	16/11/2011
Identifiant 260370EXEMP00	Indicateur <u>000</u>	Plus d'infos >>

- ✓ Dirigeant de l'entreprise ayant cessé son activité

Président directeur général Cessation de fonction EXEMPLE Sophie	Depuis le :	16/05/2001
Identifiant 010125EXEMP00	Cessé(e) depuis le :	15/11/2011
Indicateur <u>000</u>	Plus d'infos >>	

Le module 56 : fonctions de direction

- ✓ Tarification – 20 points – 6,20 € HT (tarification 2018)
- ✓ Identification de l'entité

111 111 111	STE EXEMPLE	Cotation : C3++
Plus d'infos >>		
Adresse	RUE DE LA BANQUE BP 71 LYON 7EME 69353 LYON 07 EME	
Dossier géré par	BANQUE DE FRANCE : <u>LYON</u>	Tél 01 02 03 04 05

- ✓ Fonction(s) de direction actuelle(s)

Gérant EXEMPLE PRODUCTION	Depuis le :	23/11/2006
Identifiant 111 111 112	Cotation F4+	Plus d'infos >>

- ✓ Fonction(s) de direction cessée (s)

Administrateur	Depuis le :	11/07/2007
Cessation de fonction	Depuis le :	08/09/2011
EXEMPLE AUTOMOBILES		
Identifiant 111 222 000	Cotation D6	Plus d'infos >>

Les produits FIBEN – les modules de suivi

- ✔ Les modules de suivi (11 modules et 3 offres groupées) permettent d'être informé, par mail, de l'évolution de la situation des entreprises mises sous surveillance (en mode différé à J+1)
- ✔ Vous accédez directement, à partir de la page d'accueil FIBEN, à la liste détaillée des mouvements concernant vos entités sous suivi
- ✔ Les thématiques de suivi vous permettent de cibler et de renforcer l'analyse du risque : suivi cotation, impayés, concours bancaires, descriptif...

Les produits FIBEN – les modules de suivi

Suivirect FIBEN (1)

MODULES	INTITULÉ	POINTS/ENTITÉ/MOIS
AB	Concours bancaire pour une entreprise	5
AC	Suivi cotation et indicateur dirigeant	7
AD	Suivi descriptif	2
AE	Concours bancaire pour un groupe	5
AF	Suivi données comptables	3
AG	Suivi bilans consolidés	4
AI	Suivi incidents de paiements sur effets (IPE)	7
AJ	Suivi jugements et événements marquants	5
AM	Suivi fonctions de direction détenues	7
AP	Suivi associé et participations	4
AX	Suivi dirigeants	7

OFFRES GROUPÉES

MODULES	INTITULÉ	POINTS/ENTITÉ/MOIS
PG	Données globales	17
PK	Environnement financier personnes morales	10
PM	Environnement personnes morales	12

Le service sur mesure FIBEN

- ✔ La base FIBEN est un vaste gisement d'informations qui permet d'en extraire des données :
 - Descriptives (siren, dénomination, code activité, ...)
 - Géographiques (région, département, commune, ...)
 - Bancaires (concours bancaires français ou européens, ...)
 - Comptables (postes de liasse fiscale, ratios, ...)
 - Sur les associés (siren de l'associé, % de capital détenu, ...)
 - Sur les dirigeants (nom du représentant légal, fonction, ...)

- ✔ Grâce aux services sur mesure, vous pouvez bénéficier
 - d'informations complètes et actualisées pour parfaire votre connaissance du tissu économique local et cibler les sous-ensembles d'entreprises que vous souhaitez aider.

Les différents services sur mesure FIBEN

✔ Les FIBEN sur mesure « Clé en main »

- Une gamme de 6 offres couvrant des tranches de chiffre d'affaires et de cotations par département
- Un prix fixe pour chaque offre, et ce quel que soit le nombre d'entités restituées sur le département
- Sans devis préalable
- Restitution sous 48 heures après la signature du bon de commande

Les différents FIBEN sur mesure clé en main

FSM « clé en main »	Cote d'activité	Cote de crédit	Tarifs HT (par département)
1	M à J <i>(CA < 750 K€)</i>	0 à 5 inclus	300 €
2	H <i>(750 K€ ≤ CA < 1,5 M€)</i>	3++ à 5 inclus	500 €
3	G <i>(1,5 M€ ≤ CA < 7,5 M€)</i>	3++ à 5 inclus	500 €
4	F à A <i>(CA ≥ 7,5 M€)</i>	3++ à 5 inclus	500 €
5	< G * <i>(CA < 1,5 M€)</i>	3++ à 5 inclus non clientes de la banque demandeuse	600 €
6	≥ G <i>(CA ≥ 1,5 M€)</i>		
Données restituées	SIREN, dénomination, adresse, téléphone, nom du dirigeant, code NAF, cotation, date du dernier bilan étudié, date d'attribution et date de dernière mise à jour.		

* Hors cote d'activité X

Les évolutions 2017

- ✓ Évolution du module 28 compte tenu de l'adhésion et de la centralisation de nouvelles sources de financement
 - 3 sources différentes provenant :
 - Des établissements de crédit (3 tableaux : CT, MLT, mobilisables)
 - Des Intermédiaires en Financement Participatif (1 tableau de crédits mobilisé à plus et moins d'un an)
 - Des organismes d'assurance, de mutuelle et institutions de prévoyance et des Sociétés de Gestion de Portefeuille (3 tableaux : CT, MLT, mobilisables)

Les évolutions 2017

- ✔ L'évolution du module 28 impacte aussi :
 - les modules 27, 30, AN, DE et OR
 - le module de suividirect ABalimentés également des nouvelles sources de financement

- ✔ Évolution des modules AN et DE en concordance avec le module 37 (avec l'ajout du tableau explicatif de la cote de crédit)

- ✔ Création d'un champ pour le LEI (Legal Entity Identifier)

Les évolutions 2018

Le module 59 : chaîne d'associés

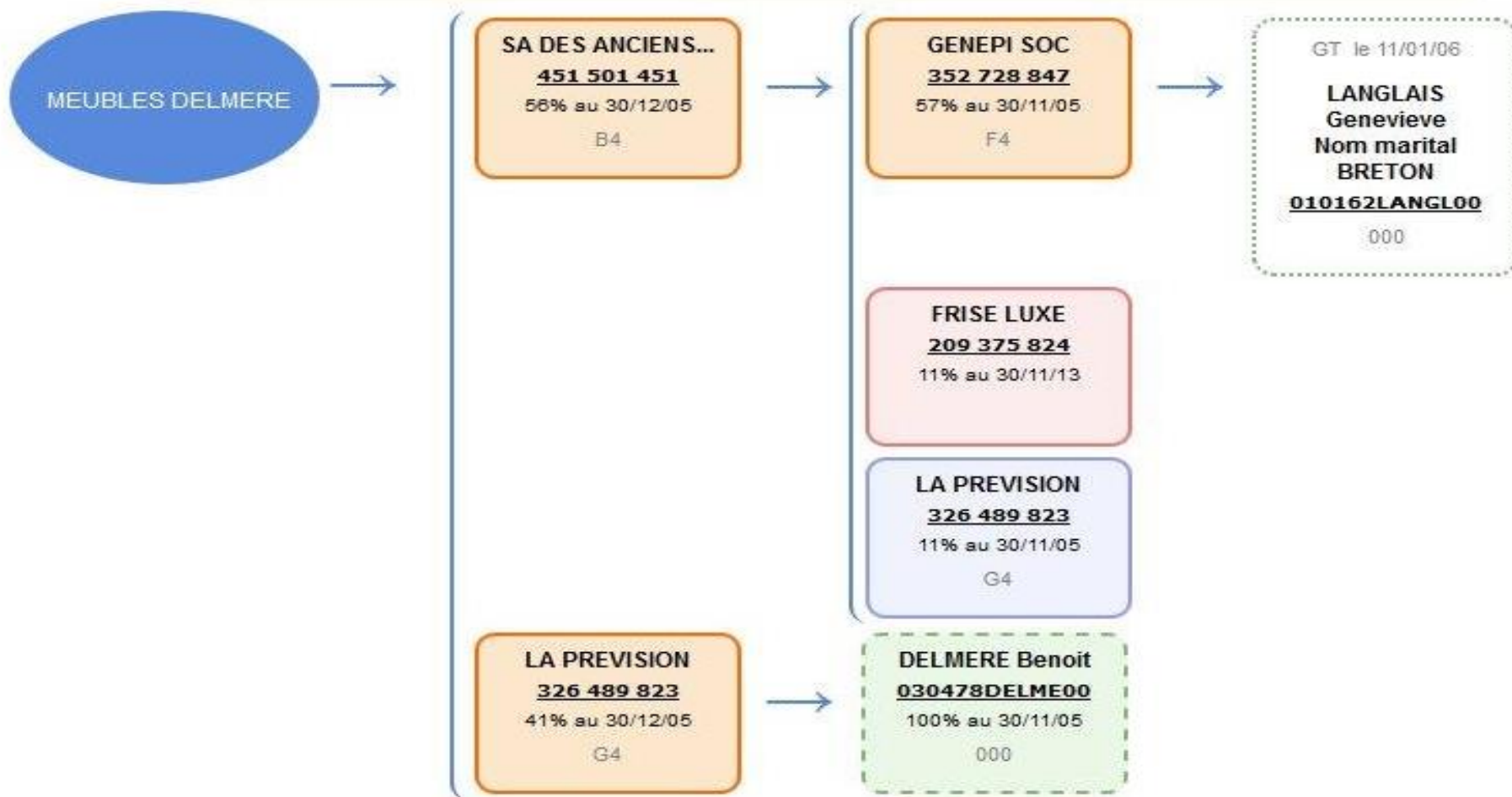
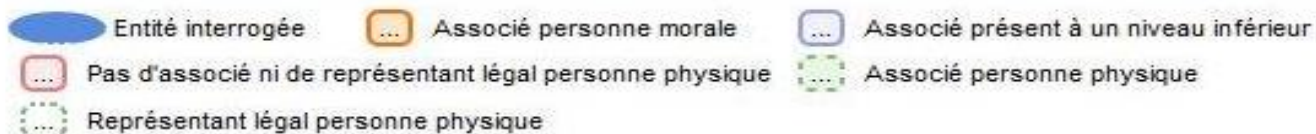
- ✔ Les analyses régulières des habitudes de consultations ainsi que les attentes des clients FIBEN ont fait apparaître des besoins, exprimés depuis quelques années, concernant les associés successifs, c'est-à-dire la connaissance de la personne physique qui contrôle, directement ou indirectement l'entité.
- ✔ Actuellement, ces informations sont déjà disponibles par consultations successives du module 53 (associés et participations), mais le processus est extrêmement chronophage.
- ✔ Les informations du module 59 ne se substituent pas au registre de déclaration des bénéficiaires effectifs mentionnés à l'article L561-46 du Code Monétaire et Financier.

Les évolutions 2018

Le module 59 : chaîne d'associés

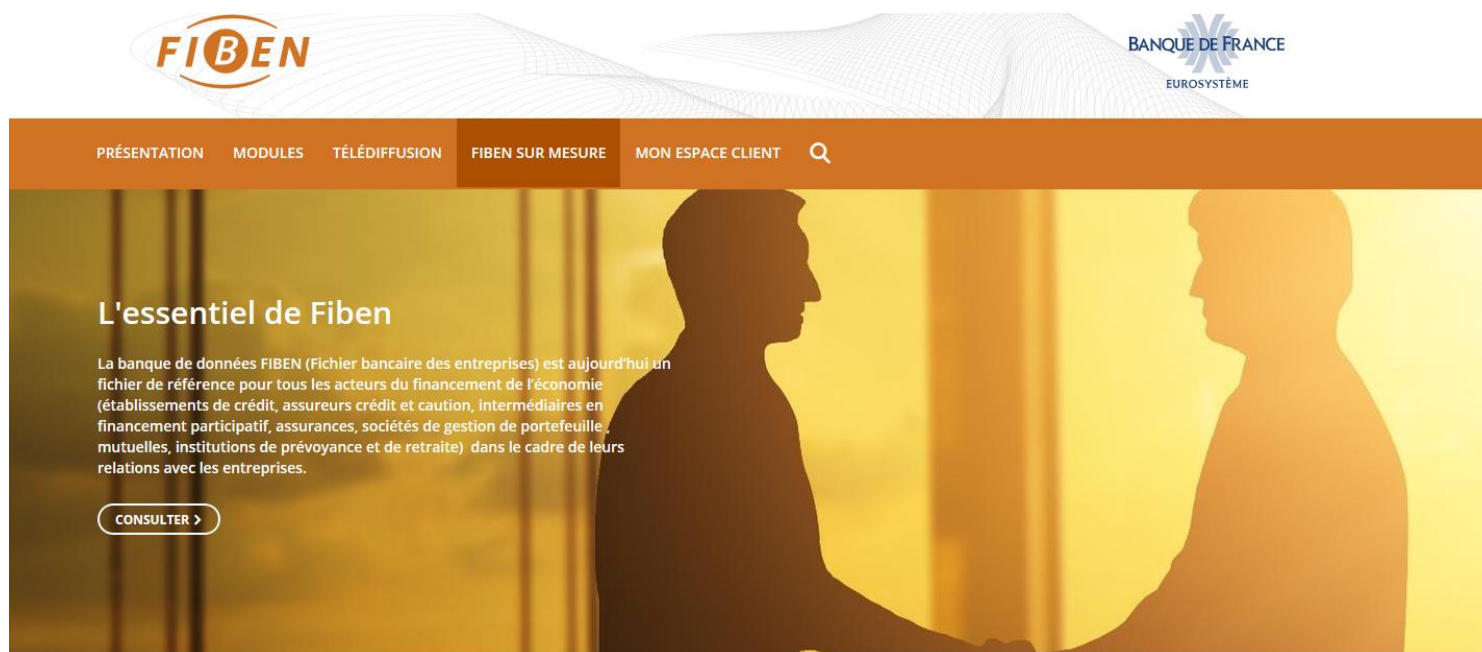
- ✔ Création du module 59 « chaîne d'associés » : visualisation en un clic, sous forme d'organigramme, avec codes couleurs, des associés successifs détenteurs du capital de l'entité recherchée à plus de 10%.
 - Si aucun associé personne physique de plus de 10% du capital , affichage des représentants légaux avec redirection vers le module 51 « dirigeants » (20 points)
 - Si un seul niveau d'associés, redirection vers le module 53 « associés et participations » (24 points)
 - Si plus de 10 niveaux d'associés, message pour contact de l'assistance clientèle externe

ORGANIGRAMME AU 15/06/2018



FIBEN et vous

Le site internet FIBEN

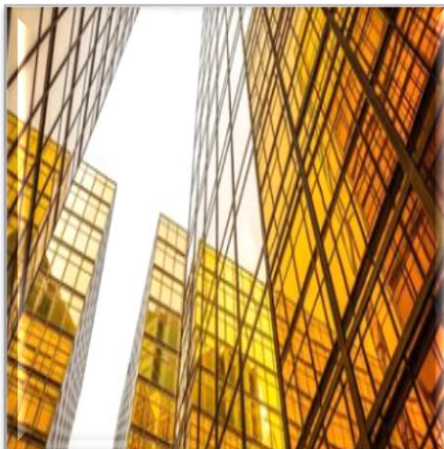


The screenshot shows the FIBEN website homepage. At the top left is the FIBEN logo. To its right is the Banque de France logo with the text 'EUROSYSTEME'. Below these is a navigation bar with the following items: 'PRÉSENTATION', 'MODULES', 'TÉLÉDIFFUSION', 'FIBEN SUR MESURE', 'MON ESPACE CLIENT', and a search icon. The main content area features a large background image of two silhouettes of people in conversation. On the left side of this area, the text reads: 'L'essentiel de Fiben' followed by a paragraph: 'La banque de données FIBEN (Fichier bancaire des entreprises) est aujourd'hui un fichier de référence pour tous les acteurs du financement de l'économie (établissements de crédit, assureurs crédit et caution, intermédiaires en financement participatif, assurances, sociétés de gestion de portefeuille, mutuelles, institutions de prévoyance et de retraite) dans le cadre de leurs relations avec les entreprises.' Below this text is a button labeled 'CONSULTER >'.

Pour consulter le guide FIBEN, rendez-vous sur <http://fiben.fr/>

FIBEN, votre partenaire au quotidien

Nous contacter



Consulter l'offre de services FIBEN
sur
<https://fiben.fr>

Contacts

01.42.92.23.51

ou

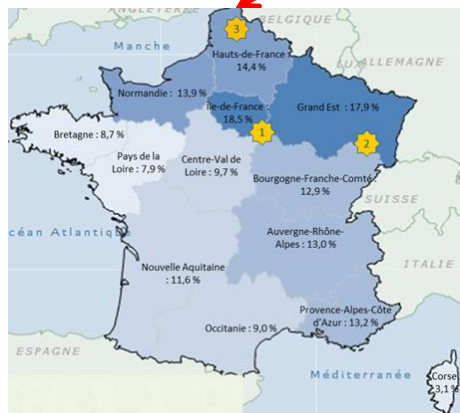
fiben@banque-france.fr





Les produits issus de FIBEN proposés à d'autres types de clients

Les autres produits issus de FIBEN



La prestation ACSEL

Diagnostic économique et financier pour les décideurs économiques chargés du développement des territoires ou filières

- ✔ Construire avec les décideurs économiques une étude sur mesure
 - Définir les problématiques en agrégeant l'ensemble des informations économiques et financières des entreprises retenues
 - Construire des échantillons d'étude et de comparaison (géographique, sectoriel, thématiques, ...)
- ✔ Proposer le format de prestation adapté au besoin
 - Baromètre : restitution synthétique des données
 - Diagnostic approfondi : analyse économique et financière détaillée
- ✔ Interagir avec le client
 - Une analyse proposée et validée lors de points d'étape entre le client et l'expert ACSEL
 - Une remise de rapport détaillé avec présentation adaptée, personnalisée et commentée

La prestation GEODE

Une analyse économique et financière pour accompagner la stratégie de l'entreprise.

Chefs
d'entreprises

Accompagnement
par un expert
Banque de France

Remise d'un rapport de
synthèse

- Document de référence
- Outil de pilotage
- Support de communication vis-à-vis des partenaires de l'entreprise

Des simulations sur mesure en concertation avec le chef d'entreprise pour permettre d'établir la trajectoire de l'entreprise

Un diagnostic de performance économique et financier de l'entreprise sur les trois dernières années enrichi d'un panorama économique complet du secteur

Parce que le besoin d'une entreprise est unique, la prestation GEODE est personnalisée

L'outil OP@LE : une offre 100% en ligne



Analyse

Mesure et compare les performances de l'entreprise, identifie les points forts et met en évidence le potentiel d'amélioration.



Simulation

Mise à disposition d'un outil pour aider le chef d'entreprise dans sa prise de décision. Évalue les impacts financiers de ses projets. Faire des projections selon différentes hypothèses sur des thématiques telles que la gestion, l'investissement, la trésorerie etc....



Un rapport final
détaillé
Clés en main