



# RACHAT DE CRÉDITS

GUIDE  
2016

## LE RACHAT DE CRÉDIT EN UN COUP D'OEIL

QU'EST-CE QUE LE RACHAT DE CRÉDITS ?.....	06
LE RACHAT DE CRÉDITS POUR QUI ?.....	08
QUELS SONT LES ÉTAPES D'UN REGROUPEMENT DE CRÉDITS ?.....	10
LES AVANTAGES DU RACHAT DE CRÉDITS.....	12

## LES ASPECTS ADMINISTRATIFS ET FINANCIERS DU RACHAT DE CRÉDITS

LES PIÈCES À FOURNIR POUR UN RACHAT DE CRÉDITS .....	14
CALCULER LE COÛT TOTAL D'UN RACHAT DE CRÉDITS .....	16

## LE RACHAT DE CRÉDIT ACCESSIBLE À TOUS ?

LE RACHAT DE CRÉDITS AVEC UN CDD / INTÉRIM .....	18
LE RACHAT DE CRÉDITS ET LA RETRAITE .....	20
LE RACHAT DE CRÉDITS EN CAS DE DIVORCE.....	22
LE RACHAT DE CRÉDITS POUR LES FONCTIONNAIRES.....	24
LE RACHAT DE CRÉDITS POUR LES PROFESSIONS LIBÉRALES .....	26
LE RACHAT DE CRÉDITS POUR LES COMMERÇANTS ET ARTISANS .....	28

## TOUT SAVOIR : HYPOTHÈQUE ET ASSURANCES

RACHAT DE CRÉDITS ET HYPOTHÈQUE .....	30
RACHAT DE CRÉDITS ET ASSURANCE .....	32

## POURQUOI PASSER PAR UN PROFESSIONNEL ?

L'AVANTAGE DE PASSER PAR UN COURTIER .....	34
CHANGER DE BANQUE POUR UN RACHAT DE CRÉDITS ? .....	35

## RACHAT DE CRÉDITS : RESTRICTIONS ET REFUS

RÉALISER UN RACHAT DE CRÉDITS LORSQUE L'ON EST FICP EST-CE POSSIBLE ? .....	36
COMMENT RÉGULARISER UNE INTERDICTION BANCAIRE ? .....	38

## RACHAT DE CRÉDITS : RESTRICTIONS ET REFUS

SORTIR DU SURENDETTEMENT .....	40
--------------------------------	----



# LE RACHAT DE CRÉDITS JUSQU'À **-60%** SUR VOS MENSUALITÉS

■ CRÉDIT  
I M M O

■ CRÉDIT  
RENOUV

■ CRÉDIT  
CONSO



Vos mensualités avant  
**1 500 €**

■  
**Reste  
à vivre**



Vos mensualités après  
**900 €**

■  
**UNE SEULE  
MENSUALITÉ**

**\*EXEMPLE À TITRE INFORMATIF POUR UN FOYER DONT LE REVENU EST ÉGAL 2 800€, LE MONTANT DES MENSUALITÉS VARIERA EN FONCTION DU PROFIL ET DES CONDITIONS DE NOS PARTENAIRES.**

Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager. Aucun versement de quelque nature que ce soit ne peut être exigé d'un particulier avant obtention d'un ou plusieurs prêts d'argent. L'emprunteur dispose d'un délai de réflexion de 14 jours. Lorsqu'une opération de crédit entraîne une diminution du montant des mensualités, celle-ci peut entraîner un allongement de la durée de remboursement du crédit et majorer son coût total.

# QU'EST-CE QUE LE RACHAT DE CRÉDITS ?

Le rachat de crédits est une opération financière qui consiste à regrouper l'ensemble de vos crédits en cours en un prêt unique. L'objectif est de restructurer vos dettes pour ramener votre taux d'endettement à un seuil raisonnable. Le rachat de crédits permet de regrouper tous types de prêts. Grâce au regroupement de crédits, vous équilibrez votre budget et ne risquez plus d'être mal-endetté voire surendetté.

## 1 DÉFINITION DU RACHAT DE CRÉDITS

Appelé aussi restructuration ou regroupement de crédits, le rachat de crédits est une forme de prêt contracté auprès d'un organisme financier spécialisé.

Cette opération est simple : toutes vos dettes sont rachetées et substituées par un seul prêt, à un taux fixe unique et sur une durée plus longue, en adéquation avec votre capacité de remboursement. La nouvelle mensualité est moins élevée que la somme de toutes les mensualités que vous deviez rembourser. L'allègement mensuel peut atteindre 60%.

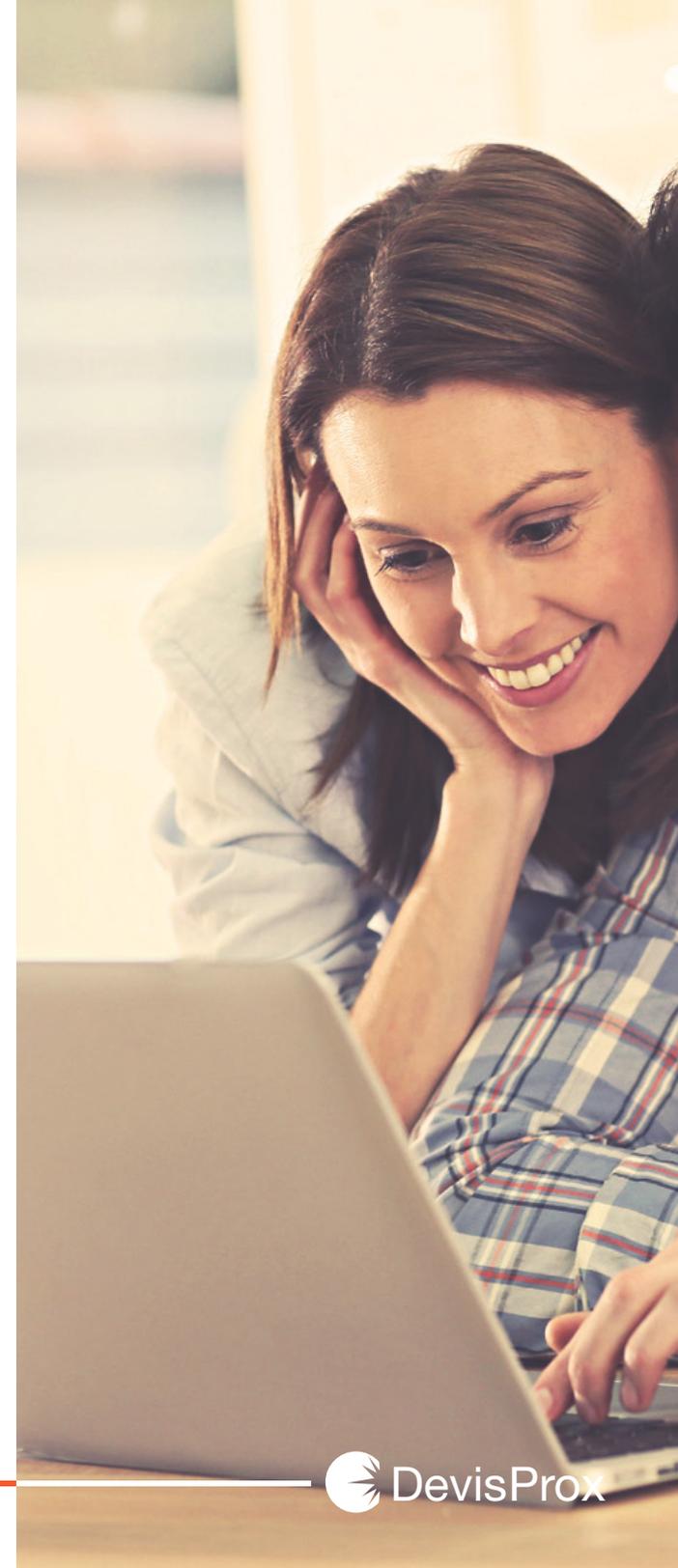
## 2 POURQUOI UN RACHAT DE CRÉDITS ?

Un crédit, deux crédits, trois crédits, baisse du pouvoir d'achat,...votre budget s'étouffe, les fins de mois deviennent difficiles, vous avez du mal à faire face aux échéances et vous risquez le défaut de paiement.

Vous êtes alors mal-endetté : votre taux d'endettement est trop élevé, c'est-à-dire que vos dettes représentent plus d'un tiers de vos revenus.

Avant que la situation ne dérive vers le surendettement, faites racheter l'ensemble de vos crédits. Le rachat de crédit va corriger cet endettement excessif et ramener votre taux d'effort à un seuil vous permettant de vivre sereinement.

La gestion de votre budget est alors simplifiée : une seule ligne de crédit, une durée unique et un seul interlocuteur, le tout sans changer de banque. En regroupant vos crédits existants, vous pouvez éventuellement financer un nouveau projet.





### 3 QUELS CRÉDITS PEUVENT ÊTRE INTÉGRÉS DANS UN RACHAT ?

Tous vos crédits en cours peuvent être inclus dans une opération de rachat :

- **crédits à la consommation** (prêt personnel, prêt affecté, crédit renouvelable, prêt travaux, crédit auto)
- **crédit immobilier**
- **découverts bancaires**
- **dettes diverses** (dettes familiales, dettes fiscales, factures).

Il suffit d'avoir deux prêts en cours pour faire une demande de rachat de crédits. Chaque situation est unique et requiert une réponse personnalisée de la part de l'organisme spécialisé en rachat de crédits.



L'OBJECTIF DU RACHAT DE CRÉDITS EST DE RESTRUCTURER VOS DETTES POUR RAMENER VOTRE TAUX D'ENDETTEMENT À UN SEUIL RAISONNABLE

# LE RACHAT DE CRÉDITS POUR QUI ?

Le rachat de crédits consiste à regrouper l'ensemble des crédits en cours en un seul prêt, à un taux unique et sur une seule durée. Cette opération permet de réduire le montant total des échéances par une nouvelle mensualité, adaptée à la capacité de remboursement de l'emprunteur. Le rachat de crédits s'adresse-t-il à tous ? Quels sont les motifs de refus ?

## 1 QUI PEUT FAIRE UNE DEMANDE DE RACHAT DE CRÉDITS ?

Le rachat de crédits s'adresse à tous les types d'emprunteurs, quels que soient leur âge et leur appartenance socioprofessionnelle, qu'ils soient propriétaires ou locataires, célibataires ou vivant en couple :

- salariés
- fonctionnaires
- travailleurs indépendants
- retraités.

Il suffit d'avoir au moins 2 prêts en cours pour faire une demande de rachat de crédits. La restructuration peut aussi intégrer des découverts bancaires, des dettes fiscales et personnelles, des retards de loyers, des factures impayées.

## 2 REFUS D'UN RACHAT DE CRÉDITS : DANS QUEL CAS ?

Le rachat de crédits est un prêt . A ce titre il est soumis à conditions comme tout type de crédit. La faisabilité de la demande de regroupement de crédits est étudiée par l'organisme qui va racheter les dettes.

Dans les 3 situations suivantes, la mise en place d'un rachat de crédits est impossible à réaliser :

- fichage à la Banque de France pour incidents de paiement liés au remboursement d'un crédit (FICP)
- fichage au FCC (fichier central des chèques) : interdiction bancaire ou judiciaire d'émettre des chèques ou utilisation abusif d'une carte bancaire

- surendettement

Si vous êtes fiché à la BdF, régularisez votre situation avant de faire une demande de rachat de vos crédits.

Si vous êtes surendetté, seule une commission de surendettement de la BdF pourra vous proposer des solutions.

Le rachat de crédits est aujourd'hui un service démocratisé, en plein essor et ayant servi à diminuer les mensualités de nombreux particuliers. Toutefois, comme tout service, il est possible que votre demande de rachat de crédits soit refusée. En effet, les organismes bancaires ont des normes et critères à respecter.

**Deux cas peuvent faire obstacle à une demande de rachat de crédits :**

Il est possible que le regroupement de prêts soit refusé. En effet, les établissements bancaires ont des critères et des normes à respecter.



**SI VOUS ÊTES FICHÉ À LA  
BDF, RÉGULARISEZ VOTRE  
SITUATION AVANT DE  
FAIRE UNE DEMANDE DE  
RACHAT DE VOS CRÉDITS.  
SI VOUS ÊTES SURENDETTÉ,  
SEULE UNE COMMISSION  
DE SURENDETTLEMENT DE  
LA BDF POURRA VOUS  
PROPOSER DES SOLUTIONS**



# QUELS SONT LES ÉTAPES D'UN REGROUPEMENT DE CRÉDITS ?

Le rachat de crédits est une opération de crédit qui vous permet d'alléger vos mensualités et d'optimiser la gestion de votre budget. Quelle que soit votre situation, la démarche procède de la même façon : en 5 étapes, de la simulation en ligne jusqu'au déblocage des fonds.



## 1 - SIMULATION EN LIGNE

Consacrez quelques minutes pour vérifier la faisabilité de votre rachat de crédits. Les simulateurs en ligne vous offrent rapidement, gratuitement et sans engagement une approche de l'opération.

**Attention** : certaines enseignes, banques ou organismes de crédit, ne proposent que le rachat de crédits soumis au régime du crédit à la consommation (hors prêt immobilier ou rachat intégrant un crédit immobilier dont le montant représente moins de 60% de l'opération).

## 2 - DEMANDE DE RACHAT DE CRÉDITS

Faites une demande en ligne, par téléphone ou par courrier à l'organisme ou au courtier spécialisé. Le formulaire contient tous les renseignements permettant de vérifier la faisabilité de votre demande selon différents critères

(crédits et dettes en cours, informations personnelles).

## 3 - CONSTITUTION DU DOSSIER

Si votre demande est recevable, vous envoyez votre demande de prêt accompagnée des pièces justificatives. L'organisme l'étudiera avec précision et vous proposera une solution adaptée à votre situation. Si vous faites appel à un courtier, votre demande sera analysée par les partenaires bancaires.

## 4 - ACCEPTATION DE L'OFFRE

Une fois reçue l'offre de rachat de crédits, vous disposez d'un délai de réflexion minimum de 10 jours pour l'accepter, c'est-à-dire que vous devez attendre au moins le 11ème jour pour la signer. L'offre est valable 30 jours. Le délai de rétraction est quant à lui porté à 14 jours calendaires après signature de l'offre de prêt.

## 5 - DÉBLOCAGE DES FONDS

Les fonds permettant le remboursement de vos différentes dettes ne sont débloqués qu'une fois le délai de rétractation écoulé. L'organisme spécialisé se charge de rembourser vos anciens créanciers. Cette opération est effectuée par le notaire dans le cadre d'un rachat de crédit hypothécaire.



## LE RACHAT DE CRÉDITS EN 5 ÉTAPES :

- 1 - SIMULATION EN LIGNE
- 2 - DEMANDE DE RACHAT DE CRÉDITS
- 3 - CONSTITUTION D'UN DOSSIER
- 4 - ACCEPTATION DE L'OFFRE
- 5 - DÉBLOCAGE DES FONDS

# LES AVANTAGES DU RACHAT DE CRÉDITS

En regroupant tous vos crédits en un seul, le rachat de crédits vous permet d'équilibrer votre budget. Un des nombreux avantages de cette solution financière dont la finalité est de vous apporter sérénité au quotidien.



## SIMPLIFIER VOTRE BUDGET

Une seule mensualité, un seul taux, sur une durée de remboursement unique, et un seul interlocuteur : le rachat de crédits vous permet de simplifier la gestion de votre budget et vous offre une meilleure visibilité de vos comptes... le tout sans changer de banque.



## EQUILIBRER VOTRE BUDGET

Finies les fins de mois dans le rouge et la crainte du défaut de paiement. Le rachat de crédits ramène votre taux d'endettement à un seuil raisonnable, sous la barre des 33%, et vous donne l'opportunité d'éviter un malendettement durable qui peut, si la situation perdure, basculer vers le surendettement.





### ALLÉGER VOS MENSUALITÉS

Le regroupement de vos crédits en un seul à un taux unique va diminuer le montant de la mensualité globale, en contrepartie d'un allongement de la durée de remboursement. Cette nouvelle mensualité est adaptée au mieux à vos revenus. L'allègement peut atteindre 60%.



### PRÊT ADAPTÉ À VOTRE SITUATION

La nouvelle mensualité sera calculée en fonction de votre capacité de remboursement, pour vous permettre de vivre décemment et sereinement. Certains établissements offrent plus de souplesse et vous donnent la possibilité de moduler à la hausse ou à la baisse le montant de vos mensualités, ou de les reporter en cas de besoin. Chaque demande de rachat de crédits fait l'objet d'une analyse personnalisée pour vous apporter la solution adaptée à votre situation.



### FINANCER UN NOUVEAU PROJET

Dans certains cas, vous pouvez intégrer un nouveau crédit ou une nouvelle trésorerie dans l'opération. Cette solution globale vous permet d'envisager et de financer un nouveau projet sans pour autant devoir attendre le remboursement de vos crédits en cours.

# LES PIÈCES À FOURNIR POUR UN RACHAT DE CRÉDITS

Pour l'analyse de votre demande de rachat de crédits, vous devez fournir à l'organisme financier ou au courtier spécialisé des pièces justificatives nécessaires à la constitution de votre dossier. En voici la liste exhaustive, à ajuster en fonction de votre situation personnelle. Fournissez uniquement des photocopies de bonne qualité (pas d'originaux) par mail ou par courrier.



## VOS INFORMATIONS PERSONNELLES

- photocopie lisible recto-verso d'une **pièce d'identité** (carte nationale d'identité, passeport)
- **justificatif de domicile** (facture d'eau, d'électricité, de téléphone, justificatif d'assurance,...) de moins de 3 mois
- **livret de famille complet** (nécessaire de prendre en compte les enfants lors du calcul de l'endettement)
- **contrat de mariage** ou de **PACS**, ou jugement de divorce



## VOTRE SITUATION FINANCIÈRE

- **trois derniers bulletins de salaire**
- **bulletin de salaire** de décembre dernier
- **contrat de travail** si vous avez moins de 2 ans d'ancienneté
- trois dernières **déclarations n°2035** ou trois dernières **liasses fiscales** si vous êtes travailleur non salarié
- **justificatif de la CAF** (caisse allocations familiales)
- **justificatifs des autres revenus** (pensions)
- montant de l'**indemnité de chômage** et copie de la **convention d'indemnisation**
- dernier **avis d'imposition**
- 3 dernières **quittances de loyer** si vous êtes locataire
- **attestation d'hébergement** si vous occupez votre logement à titre gratuit
- 3 derniers mois de tous vos **relevés de comptes** bancaires



ATTENTION, VOTRE DOSSIER DOIT ÊTRE COMPLET À RÉCEPTION.  
LES PIÈCES JUSTIFICATIVES RÉCLAMÉES SONT NOMBREUSES,  
VEILLEZ À NE RIEN OUBLIER POUR UNE ANALYSE RAPIDE DE  
VOTRE DOSSIER



## VOTRE PATRIMOINE IMMOBILIER

- **titre de propriété** et estimation de la valeur du bien par une agence immobilière, avec photos du bien donné en garantie
- **justificatifs de revenus locatifs**, taxe foncière du ou des biens loués, contrat de location
- **taxe foncière**
- **taxe d'habitation**
- **attestation d'assurance** multirisque habitation



## VOS CRÉDITS EN COURS

- copies des **offres de prêts** en cours et des tableaux d'amortissement (crédit immobilier et crédits à la consommation)
- **relevés de compte** de vos crédits renouvelables et de vos cartes de fidélité avec crédit associé



## VOS AUTRES DETTES OU CHARGES

- (intégrables dans l'opération de rachat de crédits)
- **dettes fiscales**
  - **dettes sociales**
  - **prêt familial**



# CALCULER LE COÛT TOTAL D'UN RACHAT DE CRÉDITS

Destiné à réduire votre taux d'endettement mensuel, le regroupement de crédits est une opération bancaire qui engendre des frais liés au traitement du dossier et aux nouvelles conditions de financement. Voici les différents éléments à prendre en compte pour calculer le coût de votre rachat de crédits.

## 1 FRAIS SUR LES EMPRUNTS À REMBOURSER

### 1 - CRÉDIT IMMOBILIER

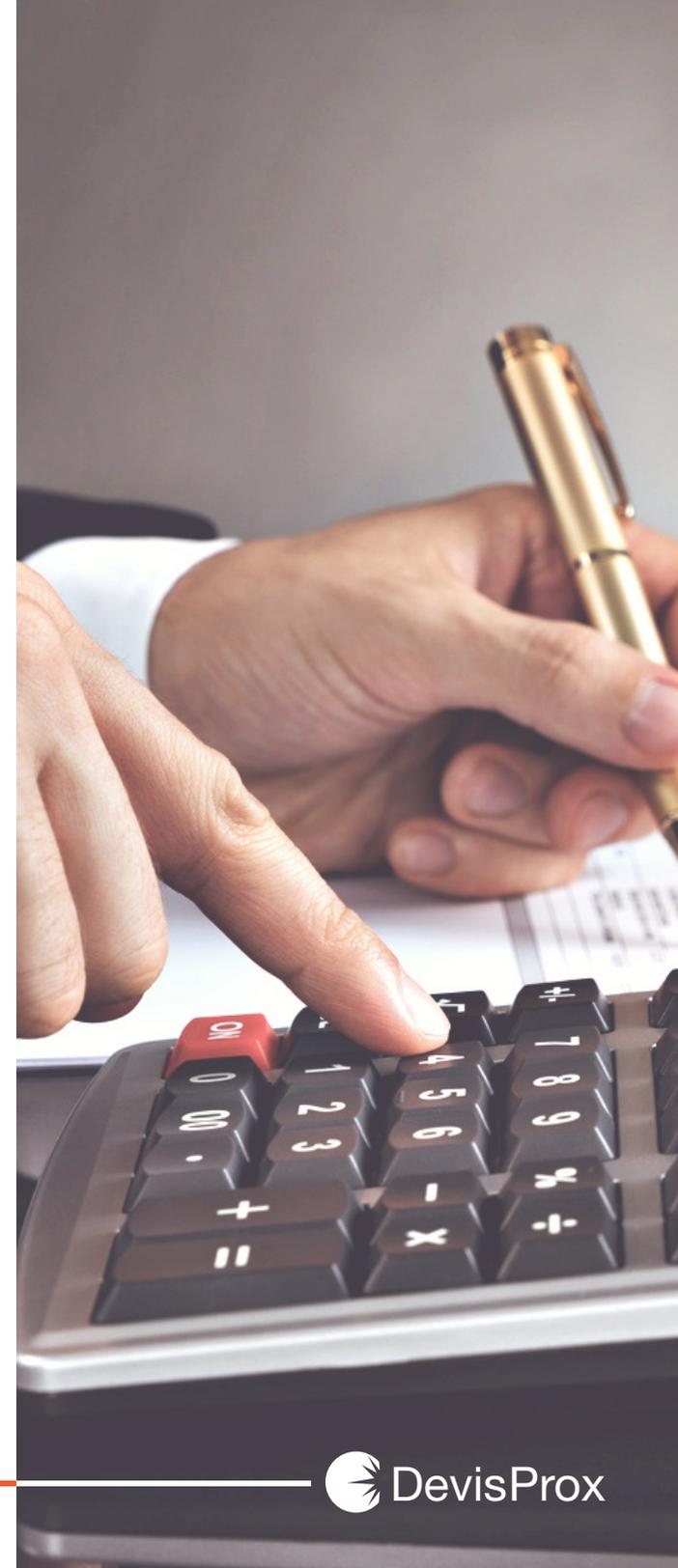
- pénalités de remboursement anticipé, équivalentes à 6 mois d'intérêts dans la limite de 3% du capital restant dû. Ces pénalités peuvent avoir été négociées à la signature du contrat de prêt immobilier, voire être supprimées, sauf en cas de rachat du crédit par un autre organisme.

- frais de mainlevée d'hypothèque : quand une hypothèque garantit le prêt initial.

### 2 - CRÉDIT(S) À LA CONSOMMATION

- pénalités de remboursement anticipé, dues si le capital qui reste à rembourser du crédit conso est inférieur à 10 000€. Les frais se montent à 1% si le terme est à plus d'un an, à 0,5% s'il est inférieur.

**BON À SAVOIR :**  
LE REMBOURSEMENT  
ANTICIPÉ D'UN CRÉDIT  
RENOUVELABLE NE GÉNÈRE  
AUCUNE PÉNALITÉ.



## 2 FRAIS SUR LE RACHAT DES CRÉDITS

### 1 - FRAIS DE SOUSCRIPTION

- frais de dossier : environ 1% du montant emprunté
- frais de nouvelle garantie : hypothèque sur le bien mis en garanti ou caution.

### 2 - FRAIS DE COURTAGE

Ils représentent entre 1% et 5% du montant restructuré si vous faites appel au service d'un courtier pour soutenir votre demande. Cette somme est due uniquement si votre demande aboutit et est finalisée par un contrat de rachat de crédits auprès d'un organisme spécialisé ou d'une banque. Sachez toutefois que les courtiers sont généralement rémunérés directement par les banques. Leur commission doit figurer sur le contrat.

### 3 - FRAIS DE NOUVELLE ASSURANCE

Vous devrez souscrire une nouvelle assurance emprunteur pour couvrir ce nouvel emprunt, surtout s'il comporte un crédit immobilier. Vous réaliserez des économies en profitant de la délégation d'assurance.

### 4 - ALLONGEMENT DE LA DURÉE DE REMBOURSEMENT

En réduisant la mensualité, le rachat de crédits allonge la durée de remboursement. Cela se traduit par un coût global généralement plus élevé que la somme des coûts de tous les emprunts en cours. Le gain mensuel est inversement proportionnel au coût global. La nouvelle mensualité sera calculée en fonction de votre capacité de remboursement.

Le plus simple est de demander une simulation chiffrée à un courtier spécialisé ou à l'organisme qui rachètera vos dettes. Plusieurs scénarii vous seront proposés, chacun permettra d'apprécier le coût réel qu'il engendre.



## LE RACHAT DE CRÉDITS AVEC UN CDD / INTÉRIM

Le rachat de crédits est une solution financière qui présente l'avantage d'équilibrer un budget alourdi par les mensualités en cours. Les critères d'octroi sont stricts ; votre capacité de remboursement est en jeu. Est-il possible d'avoir accès au rachat de crédits si vous êtes employé en CDD ou intérimaire ?

### 1 LE RACHAT DE CRÉDITS POUR TOUS ?

Le rachat de crédits est un type de prêt et à ce titre octroyé selon les mêmes critères que les autres crédits. Quel que soit le prêt, vous devez être en capacité d'en rembourser l'intégralité. L'organisme qui va racheter vos dettes va limiter les risques de défaut de paiement et s'assurer de votre solvabilité. Votre profil sera analysé et un revenu pérenne au moment de votre demande de rachat fera partie de

ses exigences. Si vous êtes au chômage, votre dossier sera refusé. Si vous justifiez d'un CDI (hors période d'essai), vous avez toutes les chances que votre demande de rachat de crédits soit acceptée.

La situation est plus délicate si vous êtes en CDD ou intérimaire.

### 2 RACHAT DE CRÉDITS ET CDD/INTÉRIM

Evacuons le cas où vous êtes co-emprunteur en CDD ou en intérim, et

que l'autre emprunteur est employé en CDI ou à la retraite : vos revenus seront intégrés dans les revenus du foyer pour calculer le reste à vivre.

Seul concerné par le rachat de crédits ? Tout dépendra de votre profil, et de l'organisme prêt à proposer des solutions malgré votre emploi précaire. Vous devrez apporter toutes les garanties nécessaires pour confirmer la solidité de votre demande, et prouver votre solvabilité.



**L'idéal** : trouvez un co-emprunteur en CDI pour rassurer la banque. Si vous êtes propriétaire, la présence d'une caution ou d'une garantie hypothécaire sur votre bien immobilier fera toute la différence. N'oubliez pas : le rachat de crédits permet de diminuer le taux d'endettement et de rétablir un budget sain. Faites-le valoir.

Si vous êtes intérimaire avec 3 ans d'ancienneté dans le même secteur d'activité, l'organisme spécialisé en rachat de crédits prendra le

temps d'étudier votre demande. L'intérim constitue parfois un choix professionnel plus rémunérateur qu'un emploi en CDI classique. Les revenus complémentaires éventuels, issus des allocations chômage, ne seront pas pris en compte. La règle est la même si vous êtes en CDD : selon les organismes, entre 1 et 3 ans minimum d'activité pour que votre demande soit étudiée.

Seul un courtier spécialisé pourra juger de la faisabilité de votre demande de rachat de crédits.



**SEUL UN COURTIER  
SPÉCIALISÉ POURRA  
JUGER DE LA FAISABILITÉ  
DE VOTRE DEMANDE DE  
RACHAT DE CRÉDITS**



A LA RETRAITE,  
BAISSE DE VOS REVENUS  
=

BAISSE DE VOTRE CAPACITÉ  
DE REMBOURSEMENT

## LE RACHAT DE CRÉDITS ET LA RETRAITE

Retraite et baisse des revenus vont malheureusement souvent de pair. Les retraités ne sont pas épargnés par le surendettement et sans atteindre cette extrémité, rembourser ses dettes quand on a encore des crédits sur le dos peut gravement déséquilibrer un budget si la pension ne suffit pas. Le rachat de crédits est une solution financière pour aider les retraités à retrouver un reste à vivre décent.

### 1 RETRAITE ET BAISSÉ DES REVENUS

Pour beaucoup, le passage de la vie active à la retraite s'accompagne d'une forte baisse des revenus : entre 30% et 50%. Pourcentage à rapprocher du taux de remplacement qui mesure le rapport entre le montant de votre pension à la date de sa liquidation et votre dernier revenu d'activité. Ce taux de remplacement varie selon les statuts et le niveau des revenus. Plus

les revenus sont élevés, plus le taux de remplacement sera faible.

Et cela ne devrait pas s'arranger. Selon le Conseil d'Orientation des retraites (COR), entre aujourd'hui et 2060, la pension relative des retraités diminuera par le fait d'un déséquilibre du système des retraites au moins jusqu'en 2030 (rapport cotisants/retraités) et de la situation calamiteuse des organismes de retraite complémentaires (Arrco et Agirc).



## 2 RACHAT DE CRÉDITS POUR LES RETRAITÉS

Propriétaires ou locataires, que faire si vous n'avez pas terminé le remboursement de vos crédits en cours ?

### **Baisse de vos revenus = Baisse de votre capacité de remboursement**

Pour donner de l'oxygène à vos finances, restructurez vos dettes et regroupez

tous vos crédits en une mensualité unique inférieure à celles des crédits initiaux. Les organismes spécialisés proposent des formules de rachat de crédits destinées aux retraités et aux pré-retraités. En allongeant la durée de remboursement, la fin de prêt peut aller jusqu'à vos 85 ans, parfois plus.

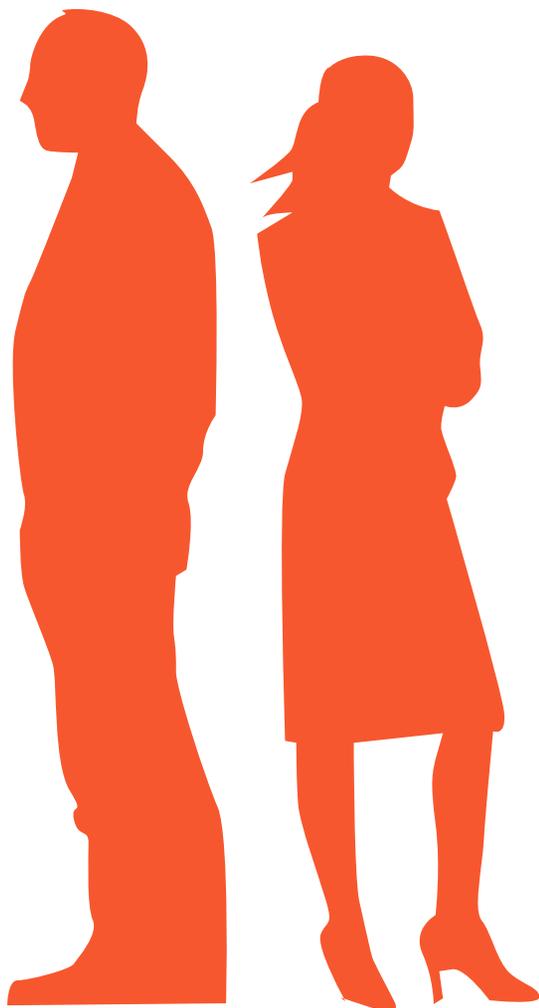
L'âge maximum de début de prêt peut atteindre 78 ans pour un rachat de crédits à la consommation. Si vous avez un crédit immobilier en cours, un rachat de crédits hypothécaire pourra

vous être envisagé, une consolidation de prêts garantie par l'hypothèque du bien immobilier.

En réduisant les mensualités, vous augmentez votre reste à vivre et donnez de l'air à votre budget pour profiter de votre retraite au quotidien et pourquoi pas, pour financer d'autres projets.

# LE RACHAT DE CRÉDITS EN CAS DE DIVORCE

Epreuve émotionnelle, le divorce en est aussi une pour le porte-monnaie. Les conséquences financières d'un divorce sont multiples et engendrent un déséquilibre budgétaire pour l'un ou l'autre des anciens conjoints, voire les deux. Le rachat de crédits est une solution pour réduire l'impact financier d'un divorce.



## 1 DIVORCE ET CONSÉQUENCES FINANCIÈRES

Il existe 4 procédures de divorce :

- **divorce par consentement mutuel** : un seul passage devant le juge et une convention signée par les deux ex-conjoints qui règle toutes les conséquences du divorce
- **divorce par acceptation du principe de rupture du mariage**
- **divorce par altération définitive du lien conjugal**
- **divorce pour faute**

Selon le régime matrimonial, une opération de liquidation sera conduite par un notaire dans le but de répartir les biens, ainsi que les dettes.

Pour les 3 procédures hors consentement mutuel, le juge statue sur les conséquences et prononce le

divorce après avoir pris des mesures provisoires durant toute la procédure (jouissance du logement, paiement des dettes, pension alimentaire, inventaire des biens meubles).

Une prestation compensatoire pourra être due pour compenser la baisse de niveau de vie de l'un des ex-conjoints après le divorce. Sans oublier les honoraires de l'avocat !

Quid de la résidence principale acquise en commun ? Si l'un des ex-conjoints conserve le bien, le versement d'une soulte permet d'équilibrer les comptes avec l'autre.

## 2 DIVORCE ET DETTES COMMUNES

Le couple en instance de divorce est solidaire de tous les crédits contractés en commun. Tant que le jugement n'est pas prononcé, l'organisme de crédit peut se retourner contre l'un ou l'autre des conjoints en cas de défaut de paiement.

Le juge statuera d'autorité ou par

accord amiable du règlement des dettes communes. Les mensualités des crédits en cours seront réparties entre les ex-conjoints ou supportées par un seul.

### 3 DIVORCE ET ENDETTEMENT

Toute demande de rachat de crédits ne peut être étudiée par l'organisme spécialisé qu'une fois le jugement prononcé. Impossible d'analyser la situation financière sans connaître la répartition des biens et les conséquences pécuniaires pour chacun des ex-conjoints.

Le divorce peut être à l'origine d'un endettement excessif, voire du surendettement.

Les déséquilibres financiers engendrés par le divorce (baisse des revenus, paiement de pension alimentaire ou/et de prestation compensatoire) peuvent être résolus grâce au rachat de crédits.

L'opération permet de restructurer le

budget et d'intégrer, pour celui qui sera désigné comme redevable :

- les mensualités des crédits en cours
- la pensions ou/et prestation
- la soulte en cas de conservation du bien acquis en commun
- les découverts bancaires
- les autres dettes.

Le regroupement des crédits et dettes diverses peut diminuer les mensualités de plus de la moitié. Il peut ainsi aider l'un des ex-conjoints à augmenter sa capacité de financement pour racheter sa soulte et ainsi mettre fin à la communauté.



**LE COUPLE EN INSTANCE DE DIVORCE EST SOLIDAIRE DE TOUS LES CRÉDITS CONTRACTÉS EN COMMUN. TANT QUE LE JUGEMENT N'EST PAS PRONONCÉ, L'ORGANISME DE CRÉDIT PEUT SE RETOURNER CONTRE L'UN OU L'AUTRE DES CONJOINTS EN CAS DE DÉFAUT DE PAIEMENT**

# LE RACHAT DE CRÉDITS POUR LES FONCTIONNAIRES

Le statut de fonctionnaires confère une sécurité de l'emploi dont ne bénéficient pas les autres catégories d'actifs. Pour les banques, ce profil est rassurant lors qu'il s'agit d'accorder un nouveau prêt. Quelque soit sa situation patrimoniale, un fonctionnaire ou assimilé aura plus facilement accès au rachat de crédits.

## 1 ENDETTEMENT EXCESSIF

Aucune catégorie socio-professionnelle n'est épargnée par un endettement excessif. En dépit de revenus stables et réguliers, un agent du secteur public peut avoir des difficultés à honorer ses mensualités de crédits et se retrouver dans une situation financière délicate. Aléas de la vie ou crédit de trop, le déséquilibre budgétaire s'installe, d'autant que les revenus n'augmentent pas ou peu. S'il perdure, il risque de conduire au surendettement. Le rachat de crédits est une solution simple pour retrouver des finances saines.

Facilité de refinancement pour les fonctionnaires

Personne n'ignore que les banques accordent plus facilement leur confiance aux emprunteurs qui présentent une

garantie pérenne de solvabilité. La stabilité de l'emploi assortie d'un salaire fixe offre aux organismes de crédit la garantie d'être remboursés. Les fonctionnaires d'Etat, des collectivités territoriales, et du secteur public (armée, ministères, entreprises et organismes publics) peuvent aisément refinancer leurs différents crédits en cours quelle que soit leur situation personnelle :

- propriétaire
- locataire
- hébergé en logement de fonction
- hébergé à titre gratuit.

Il n'existe pas de rachat de crédits spécifiquement dédié aux fonctionnaires. Seul ce statut confère un accès plus aisé au regroupement de crédits. L'offre de refinancement dépendra du taux d'endettement, du montant des crédits à racheter et de la

capacité de remboursement, à l'instar de toute demande de rachat de crédits. Même les agents non titulaires peuvent obtenir une solution pour restructurer leurs dettes.

## 2 RACHAT DE CRÉDITS ET FONCTIONNAIRE

Tous les prêts et dettes en cours peuvent être intégrés dans le rachat de crédits :

- crédit immobilier
- crédits à la consommation
- découvert bancaire
- dettes familiales
- retard de paiement.

La nouvelle mensualité sera adaptée à la capacité de remboursement et tiendra compte du reste à vivre. Elle peut être réduite jusqu'à 60% par rapport au total des mensualités initiales.

Une garantie hypothécaire sera prise si l'opération comporte un prêt immobilier. Si la situation l'autorise, une trésorerie additionnelle ou un nouveau crédit pour financer un projet peut être ajouté au rachat de crédits.



DE PAR SON STATUT SÉCURISANT,  
UN FONCTIONNAIRE SE VERRA PLUS  
FACILEMENT ACCEPTÉ UNE DEMANDE  
DE RACHAT DE CRÉDITS. CEPENDANT,  
IL N'EXISTE PAS DE RACHAT DE CRÉDITS  
SPÉCIFIQUEMENT ADAPTÉ AUX  
FONCTIONNAIRES.



# LE RACHAT DE CRÉDITS POUR LES PROFESSIONS LIBÉRALES

Les professions libérales constituent une catégorie d'actifs avec des spécificités économiques, juridiques et fiscales. Si leurs revenus se situent bien souvent au-dessus de la moyenne, les risques financiers sont eux aussi plus élevés. Le rachat de crédits offre une solution simple et adaptée pour contenir la pression financière que subissent les personnes exerçant une profession libérale.

## 1 LES RISQUES SPÉCIFIQUES DES PROFESSIONS LIBÉRALES

Les professions libérales (architecte, profession médicale et paramédicale, avocat, notaire, huissier, comptable, profession à caractère artistique ou intellectuel) disposent généralement de revenus supérieurs à la plupart des autres activités. Revers de la médaille, les charges liées à l'exercice sont

lourdes (investissements pour rester performant) et les revenus, parfois aléatoires et irréguliers, peuvent varier d'une année sur l'autre. Sans compter, pour certains, la porosité entre vie privée et vie professionnelle quand l'endettement est trop lourd.

Les banques accordent aux personnes exerçant une activité libérale des crédits à des taux performants, mais sur de courtes durées pour réduire les risques inhérents à ces professions. Une situation génératrice d'un

malendettement si l'accumulation des crédits n'est pas maîtrisée.

## 2 LE RACHAT DE CRÉDITS, UNE SOLUTION POUR LES PROFESSIONS LIBÉRALES

Comme pour tout emprunteur présentant un taux d'endettement excessif, le rachat de crédits apporte une solution aux personnes exerçant une profession libérale.



**Attention** : la distinction est faite entre dettes personnelles et dettes professionnelles; les unes ne peuvent être regroupées avec les autres et chaque type de dettes nécessite une consolidation spécifique.

Toute trésorerie intégrée dans le rachat de crédits pour dettes personnelles doit faire l'objet d'une affectation personnelle et privée, pour éviter qu'elle n'aille alimenter les comptes professionnels.



LES BANQUES ACCORDENT AUX PERSONNES  
EXERÇANT UNE ACTIVITÉ LIBÉRALE DES CRÉDITS À  
DES TAUX PERFORMANTS, MAIS SUR DE COURTES  
DURÉES POUR RÉDUIRE LES RISQUES INHÉRENTS À CES  
PROFESSIONS

# LE RACHAT DE CRÉDITS POUR LES COMMERÇANTS ET ARTISANS

A l'instar des professions libérales, les commerçants et les artisans doivent gérer un budget personnel et un budget professionnel. Les problèmes liés à l'activité peuvent entraîner un déséquilibre financier qui affectera les deux types de budget et mettra en péril la vie privée comme la vie professionnelle. Une vulnérabilité que le rachat de crédits permet de corriger.

## 1 DETTES PROFESSIONNELLES ET DETTES PERSONNELLES

L'organisme spécialisé va dissocier les dettes professionnelles des dettes personnelles. Tous les crédits en cours contractés à titre privé sont regroupés dans un financement dédié :

- crédit immobilier
- crédits à la consommation
- découvert bancaire
- autres dettes personnelles

Même chose pour les dettes professionnelles qui peuvent être réunies dans un seul et même crédit :

- prêts professionnels
- dettes sociales et fiscales
- découvert bancaire
- impôts

**Important** : la Banque de France considère l'endettement global d'un TNS (travailleur non salarié) à l'aune de ses dettes professionnelles, puisqu'elles conditionnent sa solvabilité. Pour cette raison, les TNS n'ont pas accès aux procédures de surendettement, réservées uniquement aux particuliers pour des dettes non-professionnelles. Les dettes d'un TNS, même personnelles, relèvent des procédures collectives commerciales.

## 2 RACHAT DE CRÉDITS PROFESSIONNEL

Le rachat des crédits contractés à titre privé permet l'étalement de la dette dans le temps par le fait de l'allègement de la mensualité. De la même manière, le regroupement des dettes professionnelles rassemble toutes les dettes liées à l'activité en une seule ligne de crédit.

Dans un cas comme dans l'autre, le taux d'endettement sera ramené à un seuil adapté au budget respectif. Si la situation le permet, une trésorerie peut être intégrée à l'opération de rachat pour financer un nouvel investissement ou un nouveau projet privé.

Le rachat de crédits professionnel exige la mise en place d'une garantie hypothécaire. Le regroupement des dettes personnelles nécessite lui aussi une prise d'hypothèque s'il intègre un crédit immobilier.



**L'ORGANISME SPÉCIALISÉ  
VA DISSOCIER LES DETTES  
PROFESSIONNELLES DES  
DETTE PERSONNELLES.  
TOUS LES CRÉDITS EN COURS  
CONTRACTÉS À TITRE PRIVÉ  
SONT REGROUPÉS DANS UN  
FINANCEMENT DÉDIÉ**

# RACHAT DE CRÉDITS ET HYPOTHÈQUE

Si le rachat de vos crédits comprend un prêt immobilier, le prêteur va exiger une garantie. Cette garantie est une hypothèque sur votre bien immobilier. On parle de rachat de crédits hypothécaire. Quelle est la procédure et quel est son coût ?

## 1 RACHAT DE CRÉDITS HYPOTHÉCAIRE

Ce type de restructuration de dettes est uniquement réservé aux propriétaires. Si votre rachat de crédits comprend un prêt immobilier, l'opération sera garantie par l'hypothèque de votre bien. Il existe un autre cas de figure, plus rare, pour lequel l'hypothèque est réclamée par l'organisme qui va racheter vos crédits : si vous ne regroupez que des crédits à la consommation et que le montant global de ces crédits est élevé. Si vous ne pouvez plus assumer vos mensualités, l'organisme prêteur pourra, en dernier recours, disposer de votre bien immobilier hypothéqué pour le revendre et rembourser les sommes dues.

## 2 MISE EN PLACE DU RACHAT DE CRÉDITS HYPOTHÉCAIRE

Vous ne pouvez conserver l'hypothèque de votre prêt immobilier pour garantir votre rachat de crédits. L'organisme spécialisé va racheter par anticipation votre crédit immobilier, et une nouvelle hypothèque va remplacer l'ancienne. La main-levée de la première hypothèque et la seconde prise d'hypothèque requièrent les services d'un notaire. Dans le cadre d'un rachat constitué uniquement de crédits à la consommation, la prise d'hypothèque fait également l'objet d'un acte notarié.

Attention : le nouveau prêt prend entre 50% et 70% de la valeur nette de votre bien immobilier mis en garantie.



### 3 COÛT DU RACHAT DE CRÉDITS HYPOTHÉCAIRE

Les frais liés à la nouvelle hypothèque sont :

- **frais de main levée hypothécaire :**  
en moyenne 0,7% du montant du prêt initial
- **frais de prise d'hypothèque :**  
environ 2% du nouveau prêt accordé  
+ 0,715% de taxe de publicité foncière

La nouvelle hypothèque est inscrite le temps du remboursement du crédit de rachat. Elle prend fin automatiquement dès que le rachat de vos dettes est remboursé.

Outre les frais liés à l'hypothèque, vous devrez prendre en compte les pénalités de remboursement anticipé. Le rachat de crédits hypothécaire vous coûtera systématiquement plus cher qu'un crédit immobilier classique, puisque les taux seront de 1 à 3 points supérieurs.



**ATTENTION :**  
LE NOUVEAU PRÊT PREND ENTRE  
**50% ET 70%**  
DE LA VALEUR NETTE  
DE VOTRE BIEN  
IMMOBILIER MIS EN GARANTIE



# RACHAT DE CRÉDITS ET ASSURANCE

En regroupant tous vos prêts en cours, le rachat de crédits vous permet de réduire votre taux d'endettement mensuel à un seuil adapté au budget de votre foyer. Cette opération se met en place selon les critères habituels à l'octroi de tout type de crédit. L'assurance de prêt est un élément parfois exigé par l'organisme de crédit. Elle garantit la bonne fin du nouveau prêt et vous protège en cas de défaillance. Dans quelles situations devez-vous souscrire une assurance pour couvrir votre rachat de crédits ?

## 1 RACHAT DE CRÉDITS CONSO

Si votre demande de rachat de crédits ne concerne que des prêts à la consommation, la souscription à une assurance est facultative. Pourtant, elle peut conditionner l'obtention de votre regroupement de crédits si le montant total des sommes à restructurer est important.

## 2 RACHAT DE CRÉDITS IMMOBILIER

Lors d'une demande de rachat incluant un crédit immobilier, vous avez déjà une assurance de prêt. Le rachat va rendre caduque cette assurance et nécessiter la souscription à un nouveau contrat réévalué par rapport aux sommes à restructurer.



L'ASSURANCE DE PRÊT :  
- GARANTIE LA BONNE FIN DU  
NOUVEAU PRÊT  
- VOUS PROTÈGE EN CAS DE  
DÉFAILLANCE

VOUS ÊTES LIBRE DE CHOISIR  
L'ASSURANCE QUI COUVRIRA  
L'OPÉRATION DE RACHAT DE  
CRÉDITS

### 3 CHOIX DE L'ASSURANCE DE PRÊT

Quelle que soit votre demande de rachat de crédits, qu'elle soit régie par le Code de la Consommation ou par les règles du crédit immobilier, vous avez le droit de choisir librement l'assurance qui va couvrir l'opération. Inscrit dans les lois Lagarde et Hamon, le principe de la délégation d'assurance vous autorise à souscrire un contrat d'assurance autre que celui proposé par l'organisme de crédit.

Si vous faites appel aux services d'un courtier, celui-ci recherchera pour vous la formule d'assurance adaptée, celle



qui présente a minima des garanties équivalentes à celles du contrat de l'organisme spécialisé. L'occasion d'économiser sur le coût de votre assurance par la mise en concurrence de plusieurs prestataires.

#### **Important :**

toute offre de rachat de crédits doit préciser le TAEG (taux annuel effectif global), qui comprend tous coûts autres que le taux nominal (frais d'assurance, frais de dossier), ainsi que le TAEA (taux annuel effectif assurance) qui précise le coût de l'assurance.



## POURQUOI PASSER PAR UN COURTIER ?

- GAIN DE TEMPS
- GAIN D'ARGENT
- UNE OFFRE ADAPTÉE

# L'AVANTAGE DE PASSER PAR UN COURTIER

Le rachat de crédits est une opération bancaire réalisée par un organisme spécialisé. L'accompagnement d'un courtier durant toutes les étapes vous aidera à finaliser votre demande de restructuration. Les avantages de faire appel aux services d'un courtier.

## 1 UNE AIDE PERSONNALISÉE

Passer par un courtier pour obtenir un rachat de crédits n'est pas une obligation. Vous pouvez tout à fait vous lancer seul, à la double condition de prendre le temps et de connaître tous les paramètres liés au bon déroulement de l'opération.

Le courtier en rachat de crédits est un intermédiaire en opérations bancaires. Sa parfaite connaissance du marché et son expertise permettent trois choses essentielles :

- **gain du temps** : trouver une offre de rachat en ligne est à la portée de tous, mais trouver l'offre adaptée à votre situation requiert du temps et une bonne connaissance. Le courtier gère le montage du dossier dans son intégralité, ce qui réduit les délais auprès des organismes spécialisés.
- **gain d'argent** : le rachat de crédits ne se limite pas à un taux, d'autres éléments entrent en jeu, comme les pénalités de remboursement

anticipé, les assurances et garanties éventuelles. En négociant pour vous auprès de ses partenaires, le courtier va diminuer le coût global de l'opération.

- **recherche de l'offre adaptée** : chaque demande de rachat de crédits est particulière et à ce titre doit faire l'objet d'une étude personnalisée pour décrocher l'offre parfaitement adaptée à votre situation.

## 2 OBTENIR VOTRE RACHAT GRÂCE AU COURTIER

En cas d'endettement à la limite de critères de solvabilité, la présence d'un courtier pour soutenir votre demande est primordiale. Son travail va maximiser vos chances d'obtenir une offre de regroupement de vos dettes, en défendant votre dossier auprès de ses partenaires. Sachez que le courtier ne peut être rémunéré ou commissionné qu'une fois signée l'offre de rachat de crédits définitive.

# CHANGER DE BANQUE POUR UN RACHAT DE CRÉDITS ?

Une des questions récurrentes lors d'une demande de rachat de crédits : faut-il que je change de banque ? L'inquiétude est légitime quand on sait à quel point le changement de domiciliation bancaire peut être long et compliqué. Rassurez-vous, vous n'avez pas besoin de changer de banque pour effectuer votre rachat de crédits.

## 1 VOUS GARDEZ VOTRE BANQUE

Le rachat de vos crédits en cours peut se faire par votre propre banque si le regroupement est un produit qu'elle propose. Vous pouvez aussi faire appel à un acteur financier spécialisé, un courtier, ou contacter directement un organisme de crédit spécialisé.

Dans ces deux cas, devez-vous changer de banque ? Non, un des grands avantages du regroupement de crédits est qu'il n'implique pas de changer de banque, que votre interlocuteur soit un courtier ou un établissement spécialisé. Le courtier va gérer votre demande et monter un dossier de restructuration qu'il présentera à un organisme de rachat de crédits.

Une fois l'offre signée, l'organisme se chargera de rembourser vos différents créanciers, devenant de fait votre unique créancier.

Qu'il s'agisse d'un rachat de crédits hypothécaire ou d'un rachat de crédits locataire, la nouvelle mensualité sera prélevée sur le compte où sont domiciliés vos revenus.

Le rachat de crédits est une opération simple :

- pas de changement de banque
- pas d'ouverture d'un nouveau compte bancaire
- un seul interlocuteur sur toute la durée de l'opération.



UN DES GRANDS AVANTAGES  
DU REGROUPEMENT  
DE CRÉDITS EST QU'IL  
N'IMPLIQUE PAS DE  
CHANGER DE BANQUE, QUE  
VOTRE INTERLOCUTEUR  
SOIT UN COURTIER OU UN  
ÉTABLISSEMENT SPÉCIALISÉ



# RÉALISER UN RACHAT DE CRÉDITS LORSQUE L'ON EST FICP EST-CE POSSIBLE ?

Le rachat de crédits est une solution pour rééquilibrer votre budget. La question de l'endettement est au coeur de la démarche. Pourtant, si vous êtes inscrit au FICP pour ne pas avoir respecté votre engagement vis-à-vis de vos créanciers, pouvez-vous effectuer un regroupement de crédits ?

## 1 QU'EST-CE QUE LE FICP ?

Fichier des Incidents de remboursement des Crédits aux Particuliers. Créé en 1990, ce fichier géré par la Banque de France recense les incidents de remboursements des crédits accordés aux particuliers. A ne pas confondre avec le FCC (Fichier Central des Chèques), qui répertorie les paiements sans provision faits par chèque ou carte bancaire. L'inscription au FICP intervient automatiquement lors de la mise en route d'une procédure de

surendettement.

Vous êtes fiché au FICP dans les cas suivants\* :

- **non-paiement de 2 mensualités consécutives d'un crédit**
- **ou si le montant de l'échéance (non mensuelle) reste impayée plus de 60 jours**
- **non-régularisation sous 60 jours d'un découvert au moins égal à 500€ après mise en demeure de la banque.**

L'inscription dure 5 ans pour les incidents de paiement caractérisés.

Une inscription au FICP ou au FCC est forcément très pénalisante pour obtenir un nouveau crédit. Néanmoins, le rachat de crédits échappe à la règle.

## 2 LE RACHAT DE CRÉDITS POSSIBLE SI VOUS ÊTES AU FICP

Etre fiché à la Banque de France n'est pas une fatalité. Si l'octroi d'un nouveau



## UNE INSCRIPTION AU FICP OU AU FCC EST FORCÉMENT TRÈS PÉNALISANTE POUR OBTENIR UN NOUVEAU CRÉDIT. NÉANMOINS, LE RACHAT DE CRÉDITS ÉCHAPPE À LA RÈGLE

crédit est a priori rédhibitoire quand on est inscrit au FICP, l'accès au rachat de crédits est toutefois possible, à la double condition :

- être propriétaire de votre bien immobilier, que ce logement fasse l'objet ou non d'un crédit en cours
- ne pas avoir déposé de dossier auprès d'une commission de surendettement.

Bien qu'il s'agisse d'un nouveau crédit, l'opération permet de réduire

les mensualités et d'abaisser le taux d'endettement mensuel. Le retour à une situation financière saine va vous permettre de radier votre inscription au FICP. En effet, toute régularisation de paiement entraîne la radiation anticipée du FICP.

Le nouveau crédit sera un rachat de crédits hypothécaire dans lequel votre logement servira de garantie.

**Attention :** si vous n'honorez pas cette dernière dette, vous risquez de perdre votre bien immobilier.

**Un conseil :** faites appel à un courtier pour soutenir votre demande auprès des banques ou des organismes spécialisés. Il trouvera les arguments pour faire valoir votre dossier.

*\*réf. Arrêté du 26 octobre 2010 relatif au fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers*

# COMMENT RÉGULARISER UNE INTERDICTION BANCAIRE ?

L'interdiction bancaire est la sanction donnée pour l'émission de chèques sans provision. Comment est-elle appliquée ? comment régulariser cette situation ?

## 1 L'INTERDICTION BANCAIRE

Un chèque sans provision est un chèque émis sur un compte de dépôt dont le solde ou le découvert autorisé est insuffisant pour régler le montant du chèque. Sans régularisation dans les 30 jours, vous êtes fiché au FCC. Le Fichier Central des Chèques impayés est géré par la Banque de France, il répertorie les personnes frappées d'interdiction d'émettre des chèques.

L'interdiction bancaire est décidée par la banque qui gère le compte sur lequel le chèque n'a pu être débité et régularisé. La sanction concerne tous vos comptes personnels détenus dans d'autres banques. Vous perdez votre droit d'émettre des chèques.

Même interdit bancaire, vous conservez l'accès à d'autres services bancaires :

- disposer d'une carte bancaire
- effectuer des virements et des prélèvements
- effectuer des dépôts et des retraits d'espèces
- payer avec des chèques de banque

**Attention :** même si vous n'êtes pas l'auteur du chèque sans provision, vous serez vous aussi frappé d'interdiction bancaire si vous êtes co-titulaire d'un compte joint ou compte indivis pour lequel n'a pas été désigné au préalable un responsable unique en cas de chèque sans provision.



## 2 COMMENT LEVER UNE INTERDICTION BANCAIRE ?

Au bout de 5 ans, l'inscription au FCC est levée et vous pouvez à nouveau bénéficier des services financiers, mais attendre ce délai durant lequel vous serez assailli continuellement par les créanciers s'apparente à refuser d'assumer votre dette. Sans compter que votre compte va se plomber d'agios, de frais bancaires et de timbres fiscaux, et qu'à l'avenir, toute demande de crédit sera rejetée.

Il existe trois autres solutions...plus responsables :

- **payez le prestataire concerné par un autre moyen de paiement (espèces, virement, chèque d'un tiers) :** il faudra récupérer le chèque auprès de la banque, une démarche administrative un peu fastidieuse.

- **réapprovisionnez votre compte et demandez que le chèque soit représenté :** plus simple que la solution précédente, car il vous suffit de contacter votre banque.

demandez à votre banque une provision sur votre compte : la banque va bloquer la somme due dès qu'il y a rentrée d'argent sur le compte. Le créancier peut alors représenter le chèque durant un an. Au-delà le chèque n'est plus valable.

Dans les deux mois qui suivent la régularisation, vous n'êtes plus fiché au FCC. Vous n'aurez pas d'amende s'il s'agit du premier incident de paiement depuis un an. En revanche, la banque peut facturer des frais :

- 30€ maximum pour un chèque non provisionné d'un montant inférieur ou égal à 50€
- 50€ maximum pour un chèque litigieux de plus de 50€.



**PAYEZ LE PRESTATAIRE  
CONCERNÉ PAR UN  
AUTRE MOYEN DE  
PAIEMENT ( ESPÈCES,  
VIREMENT, CHÈQUE  
D'UN TIERS )**



# SORTIR DU SURENDETTEMENT

La France compte plus de 800 000 ménages engagés dans une procédure de surendettement. Chaque année, de manière constante depuis début 2000, plus de 200 000 dossiers sont déposés auprès des commissions de surendettement de la Banque de France. L'endettement excessif, engendré par causes diverses (accumulation de crédits, aléas de la vie), conduit au surendettement s'il n'est pas maîtrisé à temps. Il est possible d'éviter le surendettement et quand il s'installe, des solutions existent pour en sortir.

## 1 QU'EST-CE QUE LE SURENDETTEMENT ?

Vous êtes surendetté quand vous n'arrivez plus à régler vos dettes non-professionnelles de manière persistante. Les dettes comprennent vos engagements financiers contractés, à savoir :

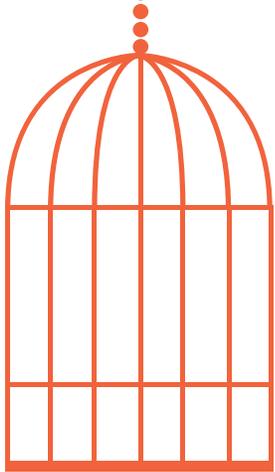
- les crédits en cours (crédit immobilier, crédits à la consommation)
- les factures (téléphone, services collectifs)
- les dépenses courantes (loyers).

Le surendettement qualifie l'incapacité à satisfaire vos engagements financiers contractés sans réduire vos dépenses nécessaires au maintien de votre niveau de vie.

## 2 EVITER LE SURENDETTEMENT

Réagissez dès la première difficulté financière :

- déterminez si vos difficultés sont passagères ou durables (dettes en hausse, revenus en baisse)
- réduisez votre train de vie, renoncez aux achats superflus
- augmentez vos ressources (recherche d'aides sociales, augmentation de salaire, aide d'un proche,...)
- n'utilisez plus vos crédits renouvelables
- anticipez le remboursement d'un crédit en vendant un bien et réduisez



ainsi votre taux d'endettement

- **renégociez vos dettes avec vos créanciers**

- **contactez votre conseiller bancaire pour étudier avec lui un report ou un étalement des mensualités de vos crédits en cours. Si la dette est importante, vous pouvez demander au juge du tribunal d'instance de votre domicile des délais de paiement.**

- **faites une demande de rachat de crédits : cette opération est possible uniquement si vous êtes jugé solvable par l'organisme qui va racheter vos crédits en cours.**

Différents organismes peuvent vous aider et vous apporter des conseils pour mieux gérer votre budget :

- **le centre communal d'action sociale (CCAS) : vous aide à faire le point sur les aides sociales auxquelles vous avez droit**

- **les services sociaux gérés par le Conseil général de votre département : pour vous informer, vous orienter et assurer un suivi social**

- **les associations, notamment CRESUS (Chambre Régionale du Surendettement Social) qui accueille, écoute, et conseille les personnes mal-endettées et surendettées.**

### **3 SORTIR DU SURENDETTEMENT**

Si les difficultés financières persistent, l'ultime recours est de saisir la commission de surendettement de

votre département.

Si votre dossier est recevable, il y a trois possibilités :

- **un plan conventionnel de redressement**

- **des mesures recommandées ou imposées par la commission**

- **une procédure de rétablissement personnel** (plan de redressement, liquidation judiciaire ou effacement de la dette pour insuffisance d'actif).

Sachez que l'association CRESUS assure le suivi et l'accompagnement des procédures de surendettement.

*réf. article L.330-1 du Code de la Consommation*



[www.devisprox.com](http://www.devisprox.com)

Copyright © 2006-2016 DevisProx, Tous droits réservés.

