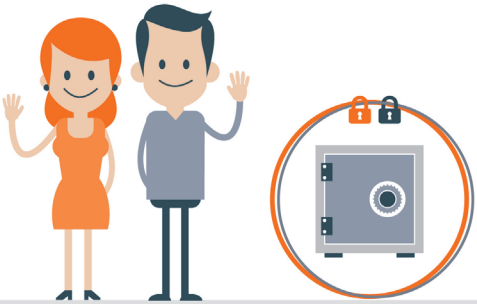
FACT 1 SHEET

# VÉDELEM MEGTAKARÍTÁSAINAK A BANK FIZETÉSKÉPTELENSÉGE ESETÉN



A Francia Betétbiztosítási Alap (Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution, rövidítve: FGDR) megalapítására az 1999. június 25-i törvény alapján került sor, azzal a céllal, hogy ha az Ön bankja vagy befektetési vállalkozása fizetésképtelenné válna, és ezzel megtakarításai elérhetetlenné válnak, erre az esetre kártalanítást biztosítson

› **a betétbiztosítási rendszer** a folyószámlákon és betétszámlákon elhelyezett összegekre;
› **a befektetővédelmi rendszer** pedig az értékpapírokra és egyéb pénzügyi eszközökre.

**Az FGDR**, amely küldetésénél fogva a közérdeket szolgálja, az intézmény fizetésképtelensége esetén **védelmet nyújt az ügyfelek számára.** Az ügyfelek megtakarításainak védelmével segít **fenntartani a pénzügyi rendszerbe vetett bizalmat, valamint biztosítani annak stabilitását.**

Minden bank és befektetési vállalkozás, amely Franciaországban szerzett működési engedélyt, kötelezően tagintézménye az FGDR-nek.

2015 végén 582 intézmény volt az FGDR tagja, azaz ennyi intézmény járult hozzá legalább az egyik védelmi rendszerhez. Az FGDR a **más EGT-államban* fióktelepp el rendelkező intézmények ügyfelei** számára is védelmet nyújt.

**Az FGDR együttműködik más európai betét- és befektetővédelmi alapokkal annak érdekében, hogy a védelem kiterjedjen más EGT államokban székhellyel rendelkező intézmények franciaországi fióktelepeinek ügyfeleire is.**

**Az FGDR még a fizetésképtelenség kialakulása előtt úgy határozhat, hogy megelőző beavatkozásával** támogatást nyújt a pénzügyi szolgáltatások és a kártalanítás zavartalan lebonyolításához.

**Európai Gazdasági Térség (EGT): Németország, Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Horvátország, Dánia, Spanyolország, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Magyarország, Írország, Izland, Olaszország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Málta, Norvégia, Hollandia, Lengyelország, Portugália, Csehország, Románia, Egyesült Királyság, Szlovákia, Szlovénia és Svédország.*

**Amennyiben további kérdései vannak a betét- és befektetővédelmi rendszerrel kapcsolatban, érdeklődjön bankjánál vagy befektetési vállalkozásánál, vagy közvetlenül az FGDR-nél.**

Az FGDR címe: 65, rue de la Victoire 75009 Paris - France
Telefon: +33 (0)1 58 18 38 08 / Fax : +33 (0)1 58 18 38 00
E-mail: contact@garantiedesdepots.fr
Weboldal: www.garantiedesdepots.fr

FONDS DE GARANTIE DES DÉPÔTS ET DE RÉSOLUTION

*Francia Betétbiztosítási Alap*

# 1/ A BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZER HATÁLYA

## BIZTOSÍTOTT TERMÉKEK

**A biztosított termékek közé tartozik a folyószámlákon és betétszámlákon elhelyezett minden pénzösszeg, függetlenül a számla pénznemétől:**

› folyószámla, látra szóló vagy lekötött betétszámla;
› megtakarítási számla vagy megtakarítási program: Compte épargne Logement (CEL) megtakarítási számla, Plan d' Epargne Logement (PEL) megtakarítási program, Plan d' Epargne Populaire (PEP) megtakarítási program, stb.;
› 'Livret Jeune' megtakarítási számla;
› pénzszámlához társított tőkebefektetési forma (PEA), nyugdíj-előtakarékosság (PER), vagy ezekkel egyenértékű, FGDR tagintézménynél tartott számla;
› kibocsátott és nem beváltott banki csekk.

**AZ FGDR ÁLTAL NYÚJTOTT BIZTOSÍTÁS**
A biztosítás 100.000 (százezer) euró összértékig terjed, ügyfelenként és intézményenként.

**A biztosított termékek közé tartozik a francia kormány által garantált valamennyi összeg az alábbi megtakarítási számlákon:**

› Livret ‚A' típusú megtakarítási számla (és Livret Bleu megtakarítási számla);
› Livret Développement Durable (LDD) megtakarítási számla; és
› Livret d'Epargne Populaire (LEP) megtakarítási számla.

**A FRANCIA KORMÁNY ÁLTAL NYÚJTOTT, AZ FGDR ÁLTAL VÉGREHAJTANDÓ BIZTOSÍTÁS**
A biztosítás 100.000 (százezer) euró összértékig terjed, ügyfelenként és intézményenként. Az ügyfelek kártalanítását a francia kormány nevében az FGDR bonyolítja.

## NEM BIZTOSÍTOTT TERMÉKEK

**Nem tartoznak az FGDR által biztosított termékek közé az alábbiak:**

› életbiztosítás, biztosító társaságnál lévő kötvény;
› nyugdíj megtakarítás (PER, PREP, PEP) egy biztosító társaságnál;
› kollektív nyugdíj-előtakarékosság (PERCO), vállalatközi kollektív nyugdíj-előtakarékosság (PERCO-I), vállalati nyugdíj-előtakarékosság (PERE);
› a vállalati megtakarítási (PEE) és a vállalatközi megtakarítási program (PEI);
› bankjegyek, érmék, valamint egyéb, a bankoknál letéti őrzés céljából elhelyezett tárgyak;
› nem azonosított betétek, vagy olyan eszközök, amelyeknek a tulajdonosát nem lehet beazonosítani;
› elektronikus pénztárca (Moneo);
› saját tőke betétként elhelyezése.

Részletek a francia Gazdasági és Pénzügyi Törvény 312-41 cikkében.

**NINCS BIZTOSÍTÁS, VAGY MÁS SPECIÁLIS BIZTOSÍTÁS TERJED KI RÁ**
Kérjük, érdeklődjön bankjánál.

# 2/ KÁRTALANÍTÁS A BETÉTBIZTOSÍTÁSI ELJÁRÁSBAN

Az FGDR betétbiztosítási rendszere minden betétesnek védelmet nyújt, beleértve a természetes személyeket, legyenek kiskorúak vagy nagykorúak, a gondnokság alatt lévőket vagy a harmadik személy által képviselteket, a vállalatokat (részvénytársaságokat, korlátolt felelősségű társaságokat, egyszemélyes korlátolt felelősségű társaságokat, stb.), egyéni vállalkozókat, egyesületeket és egyéb szakmai csoportokat, stb. A biztosítás **100.000 (százezer) euró összértékig terjed betétesenként és intézményenként.**

**Ha több megtakarítása van ugyanannál a banknál:**
A betéti összegek összeadódnak. A jogszabályon vagy szerződésen alapuló beszámítás összegének levonását kivéve, a kártalanítás kiszámításához csak a pozitív számlaegyenleg (a számla „követel" egyenlege) kerül figyelembevételre.

**Ha több banknál vannak megtakarításai:**
Az FGDR biztosítása minden egyes bank esetén külön alkalmazandó.

**Ha közös számlája van valakivel:**
Amennyiben az Önök megállapodása másképp nem rendelkezik, a kártalanítás egyenlően oszlik meg a számlatulajdonosok között. A részesedés megállapításakor minden egyes számlatulajdonosra vonatkozóan külön figyelembevételre kerülnek az adott személy egyéb betéti és megtakarítási számlái is.

**Ha személyes vagyonát elkülönítetten kezeli az üzleti vagyonától, azaz egyszemélyes korlátolt felelősségű társaság (EURL) vagy korlátolt felelősségű egyéni vállalkozó (EIRL):**
A személyes számlái és az üzleti számlái tekintetében külön kerül kiszámításra az Ön részére szóló kártalanítás.

**Ha osztatlan közös tulajdonban van valakivel a számlája:**
A tulajdonosok összessége megkapja a saját kártalanítását, amely független az egyes számlatulajdonosok külön kártalanításától.

**Ha „rövid ideje lekötött, magas összegű betéttel" rendelkezik, azaz amelynek összegéhez Ön a bank fizetésképtelenségét megelőző 3 (három) hónapban jutott hozzá az alábbi valamely forrásból:**

1/ saját tulajdonú lakóingatlan eladása;
2/ saját elszenvedett kárra kapott egyösszegű kártérítés;
3/ egyösszegű nyugdíj juttatás, örökség, hagyaték vagy adomány;
4/ munkaviszony megszüntetése kapcsán kapott kártérítés vagy juttatás, egyezség vagy szerződés alapján.

E fenti kategóriákban a 100.000 (százezer) euró értékű kezdeti kártalanítás felső határa minden egyes esetre nézve további 500.000 (ötszázezer) euró értékkel emelkedik, kivéve a testi sérülésre tekintettel fizetett kártalanítás összegét, amelyre vonatkozóan nincs felső határ.
Annak érdekében, hogy Ön ezt a jogát gyakorolni tudja, a kezdeti kártalanítás átvételétől **számított 2 (két) hónapon belül írásban kell jeleznie az FGDR-nél** az igényét, valamint be kell nyújtania a szükséges **igazoló dokumentumokat.**

# 3/ KÁRTALANÍTÁS A BEFEKTETŐVÉDELMI ELJÁRÁSBAN

Az FGDR befektetővédelmi rendszere a befektetők (kiskorú vagy nagykorú magánszemélyek, vállalatok, egyéni vállalkozók, egyesületek és más szakmai csoportok, stb.) minden értékpapírjára és pénzügyi eszközére kiterjed:

› PEA vagy értékpapírszámlán elhelyezett állományra, a kötvényekre, a nyíltvégű befektetési társaságok vagy befektetési alapok befektetési egységeire, a vállalati befektetési alapok befektetési egységeire PEE-ben vagy PERCO-ban, amelyet az FGDR valamelyik tagintézeténél helyeztek el;
› betéti igazolásokra, forgalomképes hitelviszonyt megtestesítő eszközökre.

A biztosítás ügyfelenként és intézményenként **70.000 (hetvenezer) euró** értékig terjed, **függetlenül az értékpapírszámla pénznemétől.**

**Megjegyzés: A befektetővédelmi eljárás indulásához az alábbi két feltételnek kell egyidejűleg teljesülni:**
1/ Ön nem tud hozzáférni az értékpapírjaihoz, mert azok „eltűntek" a számláról;
2/ a számláját vezető intézmény felfüggesztette a visszafizetéseket, és nem tudja teljesíteni az értékpapírok visszaadására illetve a pénzösszegek visszatérítésére vonatkozó kötelezettségeit.

**Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó hozzáférhetetlen pénzösszegek kártalanítása:**

› 70.000 (hetvenezer) euróig terjed, amennyiben az értékpapírszámláját befektetési vállalkozás vezeti, és a készpénzszámlájához kapcsolódó értékpapírok euróban vagy más EGT pénznemben vannak meghatározva; vagy
› a bankoknál vezetett értékpapírszámlák esetén beleszámít a betétbiztosítás alapján nyújtott 100.000 (százezer) euróig terjedő kártalanításba.

# 4/ KÁRTALANÍTÁSI FOLYAMAT A BETÉTBIZTOSÍTÁSI ÉS BEFEKTETŐVÉDELMI RENDSZERBEN

**1. LÉPÉS**

**A francia bankfelügyeleti hatóság, az Autorité de Contrôle (ACPR) elrendeli az intézkedést**

Az FGDR intézkedése akkor kezdődik, amikor egy bank vagy befektetési vállalkozás nem képes visszafizetni, illetve visszaadni a gyűjtött betéteket vagy a rábízott értékpapírokat. Attól a naptól kezdve, amikor egy intézmény fizetésképtelennek minősül, az ott elhelyezett betétek és értékpapírok hozzáférhetetlenné válnak, és az ügyfelek nem tudnak szabadon rendelkezni a számláikkal. Az FGDR ebben az időpontban automatikusan elindítja a kártalanítási folyamatot.
**Az ügyfeleknek nincs további tennivalójuk**, mint számlát nyitni egy másik intézménynél, amennyiben még nem rendelkeznek ilyennel.

**2. LÉPÉS**

**Felkészülés a kártalanításra (5 nap)**
Az érintett intézmény a fizetésképtelenség napjával elkészíti az ügyfélszámlák egyenlegeit, és egy záró számlakivonatot küld az ügyfeleknek. Az egyenleg adatok az FGDR részére is megküldésre kerülnek, amely alapján az FGDR megállapítja a kártalanítási összeget.
Az FGDR egyidejűleg a honlapján tájékoztatja az ügyfeleket az eljárásról, és telefonos ügyfélszolgálatán keresztül megválaszolja a felmerülő kérdéseket.

**3. LÉPÉS**

**Kifizetés az ügyfelek részére (20 nap, 7 nap)**

Az FGDR tértivevényes levélben tájékoztat minden ügyfelet a kártalanításról, amely az alábbiakat tartalmazza:
› információ az ügyfél számláiról;
› a biztosított és a nem biztosított számlák felsorolása;
› a kiszámított kártalanítás összege;
› a kártalanítással nem fedezett összeg meghatározása;
› a kártalanítási csekk, ha van ilyen; és
› az «FGDR kártalanítás» című tájékoztató anyagot.

Az FGDR a kártalanítás összegét legkésőbb az alábbi időpontig küldi meg:
› **betétbiztosítási eljárás esetén 20 munkanapon belül (2016. június 1-jét követően 7 munkanapon belül);**
› **befektetővédelmi eljárás esetén 3 hónapon belül.**

Ez az időszak csak bizonyos speciális eljárások igénylése esetén hosszabbítható meg.

A kezdeti kártalanítás átvételét követően az ügyfélnek 2 (két) hónap áll rendelkezésére, hogy a „rövid ideje lekötött, magas összegű betétje” tekintetében az FGDR-nél bejelentse a kiegészítő kártalanításra vonatkozó igényét, mely esetben be kell nyújtania a szükséges igazoló dokumentumokat is.

**4. LÉPÉS**

**A kártalanítás lezárása**
Az FGDR eljár az esetleges egyedi esetek, kiegészítő kártalanítások, valamint az egyéb igények tekintetében azok lezárásáig.

# 5/ KÖTELEZŐ BIZTOSÍTÉKI GARANCIÁK BIZTOSÍTÁSA

Az FGDR biztosítéki garancia rendszere azokra a teljesítést biztosító garanciákra terjed ki, amelyeket a bankoknak vagy pénzügyi intézményeknek jogszabály által kötelezően kell nyújtaniuk bizonyos szakmák esetén (pl. ingatlanügynökök vagy ingatlanfejlesztők, utazási ügynökök), annak érdekében, hogy garantálják az ügyfelek megbízásainak teljesítését. A bank vagy a pénzügyi intézmény fizetésképtelensége esetén a vagyoni biztosítékokat **az FGDR vállalja át** és nyújtja a biztosított ügylet befejezéséig.

Ha a szolgáltató ügyfelét a szakmai mulasztásokra tekintettel kár éri, a kártalanítást az FGDR fizeti meg számára.

A kártérítés felső határa **az ügyfél által elszenvedett kár mértékének 90%-a, amelyből a levonható összeg 3.000 (háromezer) euró mértékű.**

**A jelen dokumentum egy összefoglalót ad a betét- és befektetővédelemről.**
**További információért keresse fel a www.garantiedesdepots.fr honlapot.**

2016. januári kiadvány. Következő frissítés: 2016 júniusában.