

<p>Dotyczy: Realizacja wymogu Obowiązkowej Informacji o gwarantowaniu depozytów (zarządzenie z dnia 27 października 2015 roku w sprawie informowania o ochronie gwarancyjnej depozytów)</p> <p>Przewodnik po Dobrych Praktykach Informacyjnych instytucji kredytowych: Obowiązkowa informacja roczna i pismo przewodnie, okresowy wyciąg z rachunku, pytania i odpowiedzi dla centrów obsługi klientów</p>	<p>BPIR.2019.07.02</p>
<p>Wydawca: Fundusz Gwarantowania Depozytów, Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (FGDR)</p>	<p><u>Data:</u> 2.07.2019</p>
<p>Adresaci: Instytucje kredytowe objęte gwarancjami funduszu FGDR</p>	

<p>Kontakt</p>	<p>KONTAKT W FUNDUSZU FGDR W SPRAWIE INFORMACJI PRZEZNACZONYCH DLA DEPONENTÓW</p> <p>Sylvie DEROZIERES, Dyrektorka do spraw Komunikacji sderozieres@garantiedesdepots.fr</p> <p>Tel.: 01 58 18 38 01 Komórka: 06 71 31 21 22</p> <p>Marion DELPUECH, Starszy specjalista ds. obsługi uczestników Funduszu w zakresie wypłat gwarantowanych mdelpuech@garantiedesdepots.fr</p> <p>Tel.: 01 58 18 08 62</p> <p>E-mail: VUC@garantiedesdepots.fr</p>
<p>Strona z dokumentacją</p>	<p>vuc.garantiedesdepots.fr</p>
<p>Strona instytucjonalna</p>	<p>http://www.garantiedesdepots.fr</p>

Historia wersji dokumentu

Wersja	Etap realizacji	Data	Komentarz
V.1 BPIR.2017.06.08	Wersja ostateczna	8.06.2017	Wersja ostateczna
V.2.0 BPIR.2019.07.02	Projekt	2.07.2019	Projekt dotyczy również faktorów

Dokument przeznaczony wyłącznie do użytku wewnętrznego dla instytucji, do których jest skierowany, oraz właściwych organów.

1. KONTEKST: PRZYPOMNIENIE KONTEKSTU I ZAMIERZONYCH CELÓW

Co przewidują przepisy prawne (najważniejsze informacje)

Niedawno wprowadzone zmiany w przepisach wykonawczych (zarządzenie z dnia 27 października 2015 r. w sprawie informowania deponentów o gwarantowaniu depozytów oraz jego nowelizacja zarządzeniem zmieniającym z dnia 18 lutego 2019 r. dotyczącym faktorów) zobowiązały instytucje kredytowe do wdrożenia nowych sposobów przekazywania informacji przeznaczonych dla klientów, którzy ulokowali środki pieniężne w bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz w papierach wartościowych wchodzących w zakres przedmiotowy gwarantowania depozytów:

Przekazywanie informacji przez instytucje kredytowe:

- Arkusz Informacyjny dla deponentów:
 - który należy zaprezentować i żądać podpisania przez każdego nowego klienta podczas otwierania rachunku wchodzącego w zakres przedmiotowy ochrony gwarancyjnej;
 - rozsyłany co roku przez cały okres istnienia rachunku;
- Adnotacja o treści „Środki na rachunku są gwarantowane przez bankowy fundusz gwarancyjny” lub „przez Skarb Państwa” na okresowych wyciągach z objętych ochroną rachunków bankowych i książeczek kas oszczędnościowo-kredytowych;
- Ulotka informacyjna FGDR do opublikowania na stronach internetowych uczestników systemu wraz z linkiem zewnętrznym do strony FGDR.

Przekazywanie informacji przez fundusz FGDR:

- Ulotka informacyjna FGDR udostępniana na życzenie oraz publikowana na stronie internetowej Funduszu, dostępna w formie elektronicznej do wydruku dla instytucji kredytowych;
- Bardziej szczegółowe informacje na temat gwarancji oraz trybu postępowania w sprawie wypłaty środków gwarantowanych przez FGDR na stronie instytucjonalnej Funduszu.

Cel przewodnika:

Zauważono potrzebę zapoznania podmiotów z sektora finansowego z dobrymi praktykami informowania klientów o ochronie depozytów, aby każda taka instytucja mogła wystrzegać się praktyk, które nie zapewniają informacji odpowiedniej jakości ani nie dają klientom komfortu psychicznego i aby potrafiła z tego zbioru wybrać odpowiednie dla siebie wzory.

Ten tryb postępowania został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą funduszu FGDR pod koniec roku 2016 w celu realizacji w roku 2017.

Niniejszy przewodnik nie jest standardem narzuconym instytucjom, lecz stanowi zbiór wzorów dobrych praktyk. Każdy podmiot może swobodnie dostosować komunikację do specyfiki swojej sieci (lub swoich sieci). W razie potrzeby FGDR będzie podejmować działania w ramach kontaktów dwustronnych.

2. ZASADY KORZYSTANIA Z PRZEWODNIKA

Udostępnienie:

Przewodnik po Dobrych Praktykach w zakresie informowania o ochronie gwarancyjnej depozytów został wydany przez fundusz FGDR i udostępniony instytucjom uczestniczącym w systemie ochrony gwarancyjnej, aby się z nim zapoznały i wdrożyły.

Można go pobrać przez Internet na stronie Funduszu w zakładce „Dokumenty” – FGDR (GED): www.vuc@garantiedesdepots.fr

Korzystanie z przewodnika przez instytucje uczestniczące w systemie gwarancyjnym:

Zaleca się, by wszystkie instytucje objęte systemem gwarancyjnym zapoznały się z przewodnikiem w celu sprawdzenia, czy stosowane przez nie rozwiązania są zgodne z rekomendowanymi w nim zasadami, i w razie potrzeby wprowadzenia odpowiednich korekt.

Niniejszy przewodnik został przygotowany na podstawie analizy komunikacji podmiotów z sektora finansowego w latach 2017/2018 oraz w roku 2019 w zakresie dotyczącym faktorów.

3. DOBRE PRAKTYKI – OBOWIĄZKOWA INFORMACJA ROCZNA

	Dobre praktyki	Napotkane problemy Komentarze
Nagłówek dokumentu	<p><u>Dobra praktyka</u> Identyfikacja <u>instytucji</u> wydającej dokument (w znaczeniu podmiotu objętego systemem gwarancyjnym funduszu FGDR). To znaczy musi być widoczna nazwa oraz inne dane identyfikacyjne instytucji, a także zwyczajowo wykorzystywane kanały kontaktu handlowego (telefon, strona internetowa, e-mail itp.).</p> <p><u>Tego należy unikać:</u> Brak danych teleadresowych do kontaktu z instytucją.</p>	<p>Klarowna identyfikacja podmiotu przekazującego informację. Jeśli brakuje danych identyfikacyjnych autora dokumentu, klienci są przekonani, że to fundusz FGDR wysłał do nich informację, i nie rozumieją, z jakiego powodu.</p> <p>Jeśli brakuje danych kontaktowych instytucji, klienci dzwonią do FGDR (ponieważ tylko dane funduszu znajdują się w treści dokumentu) także w sprawie prowadzenia ich rachunków.</p>
Umieszczenie w odpowiednim kontekście / pismo przewodnie	<p><u>Dobra praktyka</u> Przesłanie wraz z obowiązkową informacją roczną pisma przewodniego (zarówno w przypadku korespondencji w formie papierowej, jak i elektronicznej). Przykłady treści, jakie powinno zawierać pismo przewodnie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wyjaśnienie powodu wysłania informacji; - Przypomnienie wysokości kwot 	<p>Komunikat wprowadzający w piśmie przewodnim umożliwia klientowi szybkie zrozumienie, o co chodzi, i zapobiega niepokojącym myślom typu: „czyżby mój bank zbankrutował” oraz podnosi klimat zaufania w relacji z klientem.</p>

	<p>gwarantowanych;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przekierowanie na stronę internetową FGDR; - Przekierowanie na stronę internetową podmiotu; - Dodatkowa informacja o zobowiązaniach podmiotu w zakresie jakości obsługi, rzetelności i wyników; - Możliwość spersonalizowania treści przez zamieszczenie wykazu rachunków i książeczek lub papierów wartościowych należących do klienta oraz zestawienia transakcji; - Przejrzysta prezentacja wszystkich wymaganych prawem informacji. 	
	<p><u>Tego należy unikać:</u> <u>Zbyt mały format dokumentu:</u> Należy unikać formatu dokumentów, który utrudnia czytanie.</p> <p><u>Należy unikać łączenia w jednym dokumencie informacji o gwarantowaniu depozytów z obowiązkowymi informacjami w innych dziedzinach:</u> Przykład: Ustawa o rachunkach nieaktywnych (tzw. ustawa Eckerta).</p>	<p>Tekst w formie zbyt zagęszczonej lub pisany zbyt drobną czcionką, aby dało się go odczytać, nie spełnia swojego celu informacyjnego.</p> <p>Nagromadzenie informacji z różnych dziedzin prowadzi do zamieszania i nieporozumień. Nie znając tematu, klienci sądzą, że obydwa zagadnienia są ze sobą powiązane. Należy zwrócić uwagę, aby format lub styl nie przypominał broszur z informacjami handlowymi, które rzadko są czytane.</p>
Zawartość arkusza informacyjnego		
<u>Oznaczenie instytucji:</u>	<p><u>Dobra praktyka</u> W polu „Podmiot” należy wpisać firmę uczestnika Funduszu w pełnym brzmieniu. W kolumnie po prawej stronie należy wymienić wszystkie znaki towarowe.</p> <p><u>Tego należy unikać:</u> Umieszczenie w polu „Podmiot” nazwy ogólnej grupy kapitałowej, jeśli składa się ona z wielu jednostek działających w wielu regionach, branżach itp.</p>	<p>Jeśli podana jest firma podmiotu, klient korzystający z usług wielu banków należących do tej samej grupy od razu wie, które rachunki obejmuje limit kwoty gwarantowanej 100 000 euro.</p> <p>W przypadku braku precyzji klienci korzystający z usług wielu banków należących do tej samej grupy starają się sami uzyskać informacje, przy czym niektórzy z nich krytykują brak przejrzystości.</p>
<u>Pole „Potwierdzenie otrzymania przez deponenta”:</u>	<p>Istnieje kilka rozwiązań, które pozwalają uniknąć umieszczania prośby o podpis w dokumencie, umożliwiając równocześnie instytucjom działanie zgodne z przepisami.</p> <p><u>Fundusz FGDR stoi na stanowisku, że usunięcie pola „Potwierdzenie otrzymania przez deponenta” z arkusza informacyjnego, który ma być rozsyłany co roku, nie jest sprzeczne w</u></p>	<p>Prośba o podpis sprawia, że klient zadaje sobie pytania „Czy powinienem podpisać, żeby mieć gwarancję? Czy to nowa umowa?”.</p> <p>Pole z prośbą o podpis wywołuje wątpliwości, pytania i uruchamia niepotrzebne działania (telefony, maile, odsyłanie podpisanych arkuszy).</p>

	<p><u>obowiązującymi przepisami.</u></p> <p>Dobra praktyka</p> <p>a) Usunięcie pola „Potwierdzenie otrzymania” oraz usunięcie przypisu nr (5). b) Albo pozostawienie pola „Potwierdzenie otrzymania” i dopisanie w tym polu, że wymóg potwierdzenia nie dotyczy sytuacji, gdy klient otrzymał dokument w ramach informacji rocznej.</p> <p>Wpisanie w pełnym brzemieniu lub skróconej treści przypisu nr (5): – „Jeżeli niniejszy arkusz informacyjny jest załączony do warunków ogólnych bądź szczegółowych projektu umowy albo do umowy, należy pokwitować jego otrzymanie przy okazji podpisywania umowy. Potwierdzenie nie jest potrzebne w razie otrzymania arkusza w ramach corocznego roszyłania informacji”.</p> <p>Tego należy unikać:</p> <p>Pozostawienie pola „Potwierdzenie otrzymania przez deponenta” z wielokropkiem i datą ... (dd.mm.rrrr) do podpisania.</p>	
Ciąg dalszy Arkusza informacyjnego Przypisy (1)–(5)		
	<p>Dobra praktyka</p> <p>Przekopiowanie bez żadnych zmian w sposób czytelny tekstu wzoru zawartego w zarządzeniu.</p>	
Ustalenie adresatów na podstawie bazy danych klientów		
	<p>Tego należy unikać:</p> <p><u>Wykorzystywanie do wysyłki nieaktualnych baz danych klientów.</u></p>	<p>Rosyłanie informacji rocznej na podstawie nieaktualnej bazy klientów powoduje, że byli klienci telefonują / wysyłają maile do FGDR, żądając wykreślenia ich z bazy danych instytucji: „od wielu miesięcy/lat nie mam u nich konta”.</p>

4. OKRESOWY WYCIĄG Z RACHUNKU

	Dobre praktyki	Komentarze
Miejsce adnotacji w dokumencie		
	<p><u>Informację można umieścić albo w części wprowadzającej dokumentu powyżej wyciągu, albo poniżej salda rachunku.</u></p> <p><u>Dobra praktyka</u> Możliwość umieszczenia zdania wprowadzającego na początku dokumentu, na przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Środki zgromadzone na tym rachunku są objęte systemem gwarantowania depozytów przez fundusz FGDR, z zastrzeżeniem wyłączeń określonych w przepisach ze względu rodzaj depozytu. www.garantiedesdepots.fr”. <p>albo</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Środki na wskazanym poniżej rachunku lub rachunkach i/lub książeczkach są chronione przez system gwarancji depozytów: Rachunek XXX, numer 12323”. <p>W przypadku umiejscowienia adnotacji pod wyciągiem tekst jest bardziej zwięzły, na przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Twój rachunek jest objęty gwarancją Skarbu Państwa (www.garantiedesdepots.fr)”; - „Twój rachunek jest objęty systemem gwarantowania depozytów przez fundusz FGDR (www.garantiedesdepots.fr)”. <p>W każdym przypadku adnotacja powinna być wyróżniona w tekście dokumentu, na przykład za pomocą:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tytułu: „Informacja obowiązkowa, wymagana prawem” albo „Gwarantowanie Depozytów”; - pustego wiersza, kreski; - albo ramki, która oddzieli adnotację od innych informacji umieszczonych w tej samej części dokumentu. 	<p>Adnotacja powinna być wyraźnie powiązana z saldem (saldami) właściwych rachunków, książeczek lub kontraktów na instrumenty finansowe.</p>
	<p><u>Tego należy unikać:</u></p> <p><u>Umieszczenie informacji na odwrocie wyciągu.</u> <u>Umieszczenie informacji bez wyróżnienia na dole strony, w wykazie innych informacji technicznych, podatkowych lub dotyczących taryf, zmniejsza jej widoczność.</u></p>	<p>Umieszczenie tej informacji w stopce u dołu strony, daleko od rachunków, których dotyczy, albo na odwrocie wyciągu, nie spełnia celu określonego w przepisach, jakim jest poinformowanie klienta o ochronie jego rachunków, gdyż w takim przypadku nie nastąpi skojarzenie informacji z rachunkami objętymi ochroną.</p>

Gwarantowanie depozytów / Gwarancja Skarbu Państwa		
	<p><u>Dobre praktyki:</u></p> <p><u>Adnotacja o kwalifikowalności może mieć różne formy do wyboru:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - „Twój rachunek kwalifikuje się do systemu gwarantowania depozytów funduszu FGDR”; „Niniejszy rachunek kwalifikuje się do ochrony gwarancyjnej depozytów”; - „Twój rachunek korzysta z ochrony gwarancyjnej depozytów”; <p>A w przypadku książeczek kas oszczędnościowo-kredytowych gwarantowanych przez Skarb Państwa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Twoja książeczka korzysta z ochrony w ramach gwarancji Skarbu Państwa”; - „Oszczędności zgromadzone na tym rachunku kwalifikują się do ochrony z tytułu gwarancji Skarbu Państwa”; - „Środki na następujących rachunkach bankowych lub książeczkach kas oszczędnościowo-kredytowych są objęte ochroną w ramach gwarancji Skarbu Państwa”. <p><u>Związek między systemem gwarantowania depozytów a gwarancją państwową można przedstawić w sposób wyraźny:</u></p> <p><u>„Twoja książeczka oszczędnościowa typu A kwalifikuje się do gwarancji Skarbu Państwa realizowanych przez fundusz FGDR”;</u></p>	<p>Treść adnotacji może być formułowana przez instytucje w dowolny sposób, o ile używa się języka zrozumiałego dla klientów, nieskomplikowanego pod względem gramatycznym, oraz jasno i prosto informuje o ochronie danego rachunku/książeczki.</p>
	<p><u>Tego należy unikać:</u></p> <p><u>Niepoprawne nazewnictwo:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - „Rachunek kwalifikuje się do <u>gwarancji FGDR</u>”. <p><u>Skrótowce:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - „(GD)” (lub „GSP”) 	<p>Należy zadbać, aby adnotacja o „gwarantowaniu depozytów” była od razu widoczna, pisana dużymi literami.</p>
Opcjonalne informacje dodatkowe na wyciągu okresowym		
	<p>Instytucja może, jeśli zechce, uzupełnić obowiązkową adnotację na wyciągu okresowym o bardziej szczegółowe wyjaśnienia na temat systemu gwarantowania depozytów:</p> <p><u>Dobra praktyka</u></p> <p><u>Przypomnienie górnego limitu kwoty gwarantowanej:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>„Środki zgromadzone na rachunku lub rachunkach i/lub książeczkach wskazanych poniżej są chronione przez system gwarantowania depozytów / gwarancję państwową do górnego limitu określonego ustawą (www.garantiedesdepôts.fr)”.</u> 	<p>Wysokość górnego limitu wypłaty środków gwarantowanych to informacja, którą warto znać.</p> <p>Odesłanie do obowiązkowej informacji</p>

	<p><u>Nawiązanie do arkusza informacyjnego wysyłanego co roku:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - „Arkusze informacyjny dotyczący gwarantowania depozytów będzie do Pani/Pana wysyłany co roku...”; „Prosimy zapoznać się z arkuszem informacyjnym przekazywanym co roku lub przesyłanym na żądanie przez doradcę klienta...”; 	<p>rocznej pozwala klientowi uzyskać całościowy obraz wymogów informacyjnych</p>
<p>Dane teleadresowe FGDR</p>		
	<p><u>Dobra praktyka</u></p> <p>Wskazanie FGDR oraz przypomnienie danych kontaktowych Funduszu wzmacnia charakter informacyjny i kieruje klienta do FGDR.</p> <p><u>Zdecydowanie zaleca się umieszczenie na wyciągu informacji o funduszu FGDR i jego stronie internetowej:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - „www.garantiedesdepots.fr”. <p><u>Zaleca się również wskazanie ulotki informacyjnej FGDR:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - „Należy się zapoznać z ulotką informacyjną FGDR dostępną na naszej stronie internetowej...”. 	<p>Wymienienie nazwy FGDR i/lub podanie adresu strony internetowej Funduszu pomaga klientowi zidentyfikować podmiot odpowiedzialny za ochronę depozytów i uzyskanie dalszych informacji od FGDR.</p>

5. PYTANIA/ODPOWIEDZI – SKRYPTY DLA KONSULTANTÓW

Skrypty zostały opracowane przez FGDR i współpracującą z Funduszem firmę zewnętrzną w celu zapewnienia wsparcia w pracy dla operatorów infolinii pełniących dyżury w czasie trwania akcji rozsyłania informacji rocznych. Są przeznaczone dla tych instytucji z sektora finansowego, które chciałyby je rozpowszechnić i dostosować do swoich standardów oraz narzędzi zarządzania call center.

PYTANIA / ODPOWIEDZI 2016 2017 DOTYCZĄCE OBOWIĄZKOWEJ INFORMACJI ROCZNEJ	
OPIS SYTUACJI / PYTANIE	SKRYPT ODPOWIEDZI
„Otrzymałem Arkusz Informacyjny dotyczący ochrony moich depozytów...”	
„Otrzymałem standardową informację dotyczącą gwarantowania depozytów. O co tu chodzi?”	<p>Ta korespondencja wynika z nałożonego na banki obowiązku informowania raz w roku swoich klientów o ochronie ich depozytów. Otrzymał(a) Pan(i) to pismo podobnie jak wszyscy klienci wszystkich banków we Francji. Nie musi Pan(i) podejmować żadnych kroków, żeby korzystać z ochrony gwarancyjnej depozytów.</p> <p>System Gwarantowania Depozytów obejmuje Pani/Pana rachunki bieżące, oszczędnościowe, pracownicze plany kapitałowe, rachunki i programy oszczędzania na mieszkanie, książeczki młodzieżowe. Natomiast Pani/Pana książeczki oszczędnościowe prowadzone na zasadach szczególnych (książeczka typu A, LDD/LDDS, LEP) obejmuje ochrona w ramach gwarancji Skarbu Państwa realizowana przez FGDR.</p> <p>W tej informacji opisano jedynie ochronę, jaka przysługuje Pani/Pana depozytom w razie niewypłacalności banku. Ten dokument został wysłany jedynie w celu poinformowania o ochronie Pani/Pana rachunków bankowych. To jest materiał informacyjny, który będziemy przysyłać co roku. Nie chodzi o ofertę handlową i nie musi Pani/Pan odsyłać podpisanego arkusza do swojego banku.</p> <p>Ponadto od 1 maja 2016 roku przy otwieraniu rachunku wchodzącego w zakres systemu gwarantowania depozytów banki mają obowiązek uzyskać podpis klienta na tym dokumencie w celu potwierdzenia, że klient faktycznie zapoznał się z nim w momencie zawierania umowy.</p>
„Czy powinienem odesłać wam arkusz informacyjny? Przecież jest wyraźnie napisane: »potwierdzenie otrzymania przez deponenta«!”	Nie trzeba odsyłać podpisanej informacji rocznej. Podpis klienta jest wymagany tylko przy otwarciu nowego rachunku. Jest Pani/Pan objęta(-ty) stałą ochroną i nie musi w związku z tym podejmować żadnych działań.
„To jest niepokojące! Czy mój bank zbankrutuje?”	Celem tej korespondencji nie jest zaalarmowanie adresata, lecz poinformowanie o ochronie gwarancyjnej, jaką objęte są jego rachunki i książeczki bankowe. Nasz bank nie jest w stanie upadłości.
„Czym jest FGDR?...”	
„Co to takiego ten FGDR?”	<p>Fundusz FGDR, pełna nazwa: Fundusz Gwarantowania Depozytów, Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, ma za zadanie chronić rachunki i książeczki w razie niewypłacalności któreś z instytucji bankowych.</p> <p>Więcej informacji na temat gwarantowania depozytów można znaleźć na stronie FGDR, zachęcam do jej odwiedzenia pod adresem: www.garantiedesdepots.fr</p>

<p>„Dlaczego numer telefonu FGDR znalazł się w piśmie, które dostałem z mojego banku?”</p>	<p>Fundusz FGDR jest instytucją niezależną, niepowiązaną z Pani/Pana bankiem. Jego misja polega na ochronie Pani/Pana rachunków i książeczek oraz wyptacaniu kwot gwarantowanych w razie niewypłacalności Pani/Pana banku.</p> <p><u>Odpowiedzi na wszystkie pytania dotyczące gwarantowania depozytów znajdzie Pani/Pan na stronie internetowej FGDR pod adresem www.garantiedesdepots.fr.</u></p>
<p>„Jakie gwarancje oferuje FGDR?...”</p>	
<p>„Jakie depozyty są objęte ochroną FGDR, a jakie są z niej wyłączone?”</p>	<p>1) Zasada ogólna jest taka, że system gwarantowania depozytów obejmuje wszystkie środki zdeponowane na rachunkach i książeczkach w instytucji kredytowej niezależnie od tego, w jakiej są walucie, w szczególności chodzi o: rachunki bieżące, depozyty na żądanie, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe i książeczki w kasach oszczędnościowych, rachunki i plany oszczędzania na mieszkanie (CEL, PEL), rachunki gotówkowe planów oszczędnościowych w akcjach, bankowe plany emerytalne lub równoważne, prowadzone przez instytucję bankową.</p> <p>W przypadku klientów firm faktoringowych: ochrona gwarancyjna obejmuje ogólne saldo netto rozliczeń z faktorem.</p> <p>2) Sumy zgromadzone na książeczkach oszczędnościowych prowadzonych na zasadach szczególnych obejmuje gwarancja Skarbu Państwa: książeczka typu A (+ Niebieska Książeczka), książeczka zrównoważonego i solidarnego rozwoju (LDD/LDDS) oraz książeczka oszczędnościowa powszechna (LEP). Gwarancja Skarbu Państwa obejmuje środki do wysokości 100 000 euro w odniesieniu do jednego klienta instytucji.</p> <p>3) Ponadto ochrona FGDR obejmuje papiery wartościowe i instrumenty finansowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> - akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych SICAV lub FCP znajdujące się w portfelu Planu oszczędnościowego w akcjach (PEA) lub na rachunku inwestycyjnym; - certyfikaty depozytowe, zbywalne papiery dłużne. <p>Ważna informacja: uruchomienie gwarancji chroniącej papiery wartościowe jest uzależnione od spełnienia łącznie dwóch przesłanek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. papiery wartościowe zniknęły z rachunku deponenta; 2. instytucja prowadząca rachunek deponenta zawiesiła działalność i nie jest w stanie zwrócić tych papierów ani ich wykupić. <p>4) natomiast wyłączone są z ochrony FGDR:</p> <ul style="list-style-type: none"> - umowy ubezpieczenia na życie/dożycie, ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe; (patrz Fundusz Gwarancyjny Ubezpieczeń Osobowych – FGAP); - emerytalne plany oszczędnościowe (PER, PERP, PEP) w towarzystwie ubezpieczeniowym; - emerytalne plany grupowego oszczędzania (PERCO, PERCO-I, PERE), plany oszczędnościowe zakładowe i międzyzakładowe (PEE, PEI); - banknoty, monety i przedmioty oddane na przechowanie w skrytce depozytowej banku; - depozyty anonimowe lub papiery wartościowe na okaziciela; - środki pieniężne na nośniku elektronicznym i karty płatnicze wydane przez instytucję pieniądza elektronicznego lub instytucję płatniczą (konto w serwisie Nickel);



	<ul style="list-style-type: none">- depozyty o charakterze funduszy własnych;- bony pieniężne;- kryptowaluty.
--	---

6. ZAŁĄCZNIK NR 1 – ARKUSZ INFORMACYJNY – ZARZĄDZENIE Z 27 PAŹDZIERNIKA 2015

ZAŁĄCZNIK NR 1
STANDARDOWY FORMULARZ INFORMACYJNY PRZEZNACZONY DLA DEPONENTÓW

OGÓLNE INFORMACJE O OCHRONIE DEPOZYTÓW	
Depozyty w [nazwa podmiotu objętego systemem gwarantowania] są gwarantowane	Fundusz Gwarantowania Depozytów, Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (FGDR)
Zakres ochrony	100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania (1) [w stosownych przypadkach:] [nazwa podmiotu objętego systemem gwarantowania] korzysta z następujących znaków towarowych: [wstawić wszystkie znaki towarowe stosowane na mocy tego samego zezwolenia]
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tej samej instytucji kredytowej:	wszystkie depozyty na rachunkach deponenta w tej samej instytucji kredytowej objętej systemem gwarantowania są sumowane w celu ustalenia kwoty gwarantowanej, a wysokość wypłaty jest ograniczona limitem 100 000 euro [lub równoważności w walucie...] (1)
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie; środki na wspólnych rachunkach są dzielone między współposiadaczy, a część przypadająca każdemu z nich jest dodawana do jego własnych należności w celu obliczenia górnego limitu kwoty gwarantowanej w odniesieniu do danego współposiadacza (2)
Inne przypadki szczególne	Patrz przypis (2)
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności instytucji kredytowej:	Siedem dni roboczych (3)
Waluta wypłaty:	Euro
Kontakt:	Fundusz Gwarantowania Depozytów, Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (FGDR) 35, rue de la Victoire, 75009 Paris Telefon: 01-58-18-38-08 E-mail: contact@garantieadesdepots.fr
Więcej informacji można znaleźć:	na stronie internetowej funduszu FGDR: http://www.garantiedesdepots.fr/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: (5)	Data: ... (dd.mm.rrrr)

Informacje dodatkowe: (1) Ogólny zakres ochrony: Jeżeli depozyt nie jest dostępny, ponieważ instytucja kredytowa nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów zostaną wykonane przez system gwarantowania depozytów. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednej instytucji kredytowej. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tej samej instytucji kredytowej (z zastrzeżeniem zastosowania przepisów prawnych lub postanowień umownych dotyczących kompensowania należności deponenta z jego rachunkami z ujemnym saldem). Górny limit wypłaty środków gwarantowanych stosuje się do wyniku sumowania. Depozyty i osoby, którym przysługuje ochrona gwarancyjna, są wymienione w artykule L 312-4-1 kodeksu monetarno-finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie można uzyskać na stronie internetowej funduszu FGDR). Przykładowo, jeżeli klient posiada 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym (innym niż książeczka typu A, LDD i LEP) oraz 20 000 euro na rachunku bieżącym, zostanie mu wypłacona jedynie kwota 100 000 euro. Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy instytucja kredytowa prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. [Wpisać nazwę instytucji kredytowej, która przyjęła depozyt] działa również pod nazwą [wpisać wszystkie inne znaki towarowe instytucji kredytowej]. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów jednej osoby ulokowanych pod tymi znakami towarowymi jest gwarantowana maksymalnie do wysokości 100 000 euro. (2) Główne przypadki szczególne: W przypadku wspólnych rachunków środki dzielone są między współposiadaczy na równe części, chyba że postanowienia umowy przewidują inne zasady podziału. Część przypadająca każdemu ze współposiadaczy rachunku jest dodawana do jego własnych rachunków lub depozytów, a suma tych kwot jest objęta ochroną gwarancyjną do wysokości 100 000 euro. Depozyty na rachunkach, do których co najmniej dwie osoby posiadają prawa jako współwłaściciele, wspólnicy spółki, członkowie stowarzyszenia lub podobnej grupy nieposiadającej osobowości prawnej, do obliczenia górnej granicy zostają połączone i traktowane jako depozyt jednego deponenta. Depozyty na rachunkach należących do przedsiębiorcy prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą z ograniczoną odpowiedzialnością, prowadzonych w celu wydzielenia majątku i depozytów bankowych związanych z jego działalnością zawodową, zostają połączone i traktowane jako depozyt jednego deponenta, ale odrębne od innych rachunków tej osoby. Kwoty na książeczkach typu A, LDD i LEP są objęte ochroną gwarancyjną niezależnie od łącznego limitu 100 000 euro obowiązującego dla pozostałych rachunków. Gwarancja dotyczy środków zgromadzonych na wszystkich wyżej wymienionych książeczkach jednego deponenta wraz z odsetkami naliczonymi od tych kwot w granicach limitu 100 000 euro (szczegółowe informacje można uzyskać na stronie internetowej funduszu FGDR). Przykładowo, jeżeli klient posiada 30 000 euro na książeczkach typu A oraz LDD i LEP oraz 90 000 euro na rachunku bieżącym, zostanie mu wypłacona kwota 30 000 euro z tytułu gwarantowania środków na tych książeczkach oraz 90 000 euro za środki zdeponowane na rachunku bieżącym. W przypadku niektórych depozytów o charakterze szczególnym (środki pochodzące ze sprzedaży należącej do deponenta nieruchomości zabudowanej budynkiem



mieszkalnym lub lokalu mieszkalnego; środki pochodzące z odszkodowania za szkodę poniesioną przez deponenta; wypłaty na rzecz deponenta odprawy emerytalnej lub rentowej, nabycia przez deponenta spadku) przysługuje podwyższony limit przekraczający 100 000 euro przez pewien okres oznaczony, licząc od daty otrzymania należności (szczegółowe informacje można uzyskać na stronie internetowej funduszu FGDR). (3) Wypłata: Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Fundusz Gwarantowania Depozytów, Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji. Wypłata na rzecz deponenta objętego ochroną gwarancyjną następuje w terminie 7 dni roboczych od dnia, w którym organ nadzoru ostrożnościowego, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stwierdził brak dostępności depozytów instytucji uczestniczącej w systemie gwarantowania depozytów, zgodnie z akapitem pierwszym ustępu 1 artykułu L 312-5 kodeksu monetarno-finansowego. Termin siedmiodniowy będzie obowiązywał od dnia 1 czerwca 2016 roku; do tego dnia termin wypłaty wynosi 20 dni roboczych. Powyższy termin dotyczy wypłat środków gwarantowanych niewymagających szczególnego postępowania ani uzyskania dodatkowych informacji w celu ustalenia wysokości kwoty kwalifikującej się do wypłaty ani w celu identyfikacji deponenta. W razie konieczności podjęcia szczególnych działań lub uzyskania dodatkowych informacji wypłata nastąpi tak szybko, jak to możliwe. W sprawie dokonania wypłaty środków gwarantowanych decyduje Fundusz Gwarantowania Depozytów, Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji.

7. KONTAKT Z FGDR

KONTAKT Z FGDR GRUPA ROBOCZA DS. INFORMACJI DLA DEPONENTÓW

FGDR: 65, rue de la Victoire 75009 PARIS

Sylvie DEROZIERES, Dyrektorka do spraw Komunikacji

sderozieres@garantiedesdepots.fr

Tel.: 01 58 18 38 01

Komórka: 06 71 31 21 22

Marion DELPUECH, Starszy specjalista ds. obsługi uczestników Funduszu w zakresie wypłat gwarantowanych

mdelpuech@garantiedesdepots.fr

Tel.: 01 58 18 08 62