



Imprimé avec des encres végétales sur du papier PEFC par une imprimerie détentrice de la marque Imprim'vert, label qui garantit la gestion des déchets dangereux dans les filières agréées. La certification PEFC garantit que le bois utilisé dans la fabrication du papier provient de forêts gérées durablement.



006

www.lesclesdelabanque.com

Le site d'informations pratiques sur la banque et l'argent



Quelle
garantie
pour vos
dépôts ?

LES MINI-GUIDES BANCAIRES



FEDERATION
BANCAIRE
FRANCAISE

FBF - 18 rue La Fayette - 75009 Paris
cles@fbf.fr

Nouvelle édition
Novembre 2011



Ce mini-guide vous est offert par :



« Le présent guide est exclusivement diffusé à des fins d'information du public. Il ne saurait en aucun cas constituer une quelconque interprétation de nature juridique de la part des auteurs et/ou de l'éditeur ».

« Tous droits réservés. La reproduction totale ou partielle des textes de ce guide est soumise à l'autorisation préalable de la Fédération Bancaire Française ».

Éditeur : FBF - 18 rue La Fayette 75009 Paris - Association Loi 1901

Directeur de publication : Ariane Obolensky

Directeur délégué de publication : Valérie Ohannessian

Rédacteur en chef : Valérie Ohannessian

Rédacteur : Béatrice Durand

Maquette : Olivier Lhomme

Imprimeur : Concept graphique,

ZI Delaunay Belleville - 9 rue de la Poterie - 93207 Saint-Denis

Dépôt légal : novembre 2011

Sommaire

Introduction	2
Quand le Fonds de Garantie des Dépôts intervient-il ?	4
Quelle est la garantie pour les dépôts d'espèces ?	6
Quelle est la garantie pour les titres ?	12
Quelle est la garantie pour les engagements de caution ?	16
Comment le Fonds procède-t-il à l'indemnisation ?	18
Quels sont les établissements adhérents ?	22

Introduction

Créé par la loi du 25 juin 1999 relative à l'épargne et à la sécurité financière, le Fonds de Garantie des Dépôts (FGD) est destiné à vous indemniser en cas de défaillance de votre banque. L'indemnisation bénéficie aux particuliers et aux entreprises non financières pour leurs dépôts d'espèces, leurs titres et leurs cautions bancaires ; elle est plafonnée.

En coordination avec l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP), le FGD participe à la sécurité du système bancaire français, renforçant la confiance des déposants dans sa solidité.



Quand le Fonds de Garantie des Dépôts intervient-il ?

Il intervient à la demande de l'ACP lorsque celle-ci constate qu'un établissement n'est plus en mesure, immédiatement ou à terme rapproché :

- de restituer les fonds ou les titres qu'il a reçus du public dans les conditions législatives, réglementaires ou contractuelles applicables à leur restitution,
- d'honorer certains engagements de caution qu'il a souscrits au bénéfice de ses clients.

Quelle est la garantie pour les dépôts d'espèces ?



Le FGD garantit les dépôts d'espèces (compte chèque, livrets, plans d'épargne, etc.) effectués auprès des banques, dans la limite de 100 000 euros. Ce plafond s'applique par déposant et par banque. Voici quelques exemples :

1/ Si vous avez plusieurs comptes (par exemple un compte chèque, un Plan d'Épargne Logement (PEL), un compte à terme, etc.) **dans une même banque** (éventuellement dans diverses agences), tous vos dépôts dans cette banque sont cumulés et bénéficient de la garantie jusqu'au plafond de 100 000 euros.

2/ Si vous avez des comptes dans plusieurs banques, vous bénéficiez de la garantie de 100 000 euros dans chacune de ces banques.

3/ Si vous détenez un compte joint, chaque co-titulaire est considéré comme un déposant. À défaut de stipulation contractuelle contraire, la répartition se fait à parts égales entre les co-titulaires. Si par exemple le compte joint de deux époux contient 60 000 euros, chacun est couvert pour la part qui lui revient, soit 30 000 euros. Les autres comptes détenus personnellement par chaque époux dans cette même banque s'ajoutent à la part qui lui

revient dans le compte joint pour le calcul du plafond qui lui sera applicable. Dans cet exemple, chacun peut encore être garanti jusqu'à 70 000 euros (100 000 – 30 000).

En revanche, les personnes qui détiennent des droits sur le compte d'une société, d'une association ou de tout groupement similaire, même dépourvu de la personnalité morale, en leur qualité d'associés ou de membres de cette entité, ne sont pas considérées comme des déposants individuels. L'entité seule est considérée comme le titulaire du compte.

Cas particulier :

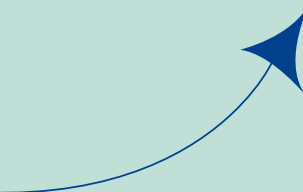
Les fonds déposés sur les livrets A, les Livrets de Développement Durable (LDD) et les Livrets d'Épargne Populaire (LEP) sont garantis par l'État à 100%. Cette garantie de l'État est indépendante de celle accordée par le FGD et s'y ajoute.

A savoir : Le Fonds de garantie ne couvre pas :

- les dépôts en devises autres que celles de l'Espace Économique Européen* (dollars, yens, francs suisses, etc.),
- les bons de caisse anonymes,
- les certificats de dépôt, bons à moyen terme négociables (BMTN) et obligations émis par les banques.

*Pays de l'EEE : Allemagne, Autriche, Belgique, Chypre, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Islande, Italie, Lettonie, Lituanie, Liechtenstein, Luxembourg, Malte, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède.

Quelle est la garantie pour les titres ?



Vous demeurez propriétaire des titres que vous déposez en banque ; celle-ci en est le dépositaire et en assure la garde et l'administration pour votre compte. Si cette banque défaille, vous ne perdez pas votre qualité de propriétaire et les titres qui vous appartiennent ne sont pas saisis : vous pouvez les revendiquer à la procédure collective de la banque.

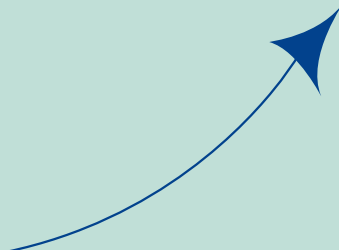
Demeurant propriétaire de vos titres, il vous appartient d'assumer les risques correspondants, qu'il s'agisse des variations de marchés ou des risques sur leur émetteur.

Le FGD intervient si la banque dépositaire défaillante n'est pas en mesure de vous les restituer, quelle qu'en soit la raison : cette carence rend vos titres indisponibles au sens de la réglementation. Dans ce cas, vous serez indemnisé dans la limite de 70 000 euros. Ce plafond s'applique par investisseur et par établissement.

Tous les instruments financiers sont couverts par la garantie (actions, obligations, parts de Société d'Investissement à Capital Variable - SICAV- et de Fonds Commun de Placement - FCP) ; ils sont évalués à leur valeur au jour de l'intervention du FGD.

Si vos titres sont déposés dans une banque, la garantie des titres s'ajoute à la garantie des dépôts exposée ci-dessus. Par exemple, le compte espèces lié à un Plan d'Épargne en Actions (PEA) détenu par une banque est inclus dans la garantie des dépôts et participe à la détermination du plafond de 100 000 euros. En revanche, s'ils sont déposés dans un établissement financier non bancaire, la garantie des titres est assortie d'une garantie des espèces liées au compte titres. Vous bénéficiez dans ce cas d'une double garantie (titres et espèces), chacune plafonnée à 70 000 euros, apportée par le mécanisme de la garantie des titres.

Quelle est la garantie pour les engagements de caution ?



Sont garanties les cautions délivrées par un établissement bancaire ou une société de caution, qui sont exigées par un texte législatif ou réglementaire : par exemple la garantie de bonne fin délivrée par le constructeur d'un immeuble ou les garanties de remboursement que doivent fournir certains professionnels (agent immobilier, agence de voyage) qui reçoivent de leurs clients des fonds destinés à des tiers.

Si la banque ou la société de caution est défaillante et ne peut plus tenir son engagement, le FGD se substitue à elle en qualité de caution. Et si la caution est appelée à jouer, le FGD vous indemnise dans la limite de 90 % du coût qui aurait dû être supporté par l'établissement défaillant, après une franchise de 3 000 euros.

Comment le Fonds procède-t-il à l'indemnisation ?



La procédure de garantie est déclenchée soit par l'ACP, soit par la mise en redressement judiciaire ou en liquidation judiciaire de l'établissement défaillant. Vous n'avez pas d'initiative à prendre : toute la procédure est gérée par le FGD.

Après vérification de votre situation et de vos avoirs, le FGD vous informe de la nature et du montant des dépôts et des titres couverts par la garantie, de ceux qui ne le sont pas, ainsi que du montant de l'indemnisation qui vous est proposé. Vous pouvez contester ces propositions dans un délai de :

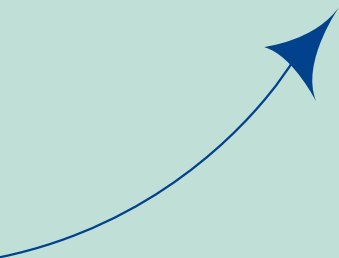
- 7 jours pour la garantie espèces,
- 15 jours pour la garantie titres.

Le FGD procède au versement de l'indemnité dans un délai de :

- 20 jours ouvrables à compter de sa saisine pour la garantie espèces (délai qui peut être prolongé de 10 jours supplémentaires en cas de situation exceptionnelle),
- 3 mois à compter de sa saisine pour la garantie titres (délai qui peut être prolongé de 3 mois supplémentaires en cas de situation exceptionnelle).

Vos créances dépassant le plafond d'indemnisation sont automatiquement inscrites sur la liste des créances que le liquidateur doit établir. En revanche, vous devez déclarer au liquidateur les produits que vous détenez et qui n'entrent pas dans le champ de la garantie, dans les délais et selon les modalités habituelles des procédures collectives.

Quels sont les établissements adhérents ?



Adhèrent obligatoirement au FGD tous les établissements agréés en France en qualité de :

- banque ou établissement de crédit ;
- prestataire de service d'investissement (hormis les sociétés de gestion) ;
- intermédiaire financier habilité pour la compensation ou l'administration et la conservation d'instruments financiers.

La succursale d'une banque étrangère ou d'un prestataire étranger de service d'investissement relève :

- si elle dépend d'un établissement dont le siège social est situé dans l'Espace Économique Européen (EEE)*, du mécanisme en vigueur dans le pays d'origine de cet établissement ;
- si elle dépend d'un établissement dont le siège social est situé en dehors de l'EEE*, du FGD (adhésion obligatoire).

Les mécanismes de garantie sont harmonisés au niveau européen.

*Pays de l'EEE : Allemagne, Autriche, Belgique, Chypre, Danemark, Espagne, Estonie, Finlande, France, Grèce, Hongrie, Irlande, Islande, Italie, Lettonie, Lituanie, Liechtenstein, Luxembourg, Malte, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal, République Tchèque, Royaume-Uni, Slovaquie, Slovénie, Suède.

Vous pouvez demander à l'établissement auprès duquel vous envisagez d'ouvrir un compte ou d'effectuer une opération de vous indiquer le système de garantie auquel il adhère.

A savoir : Les contrats d'assurance vie souscrits auprès de sociétés d'assurances sont garantis par le Fonds de Garantie des Assurances de Personnes (FGAP) pour les prestations déterminées par le contrat d'assurance-vie, que le contrat soit en euros ou en unités de compte (Code des assurances) et selon des modalités qui sont propres à ce Fonds.