

DEXIA BAIL  
Madame, Monsieur le Directeur général  
1 passerelle des Reflets  
92919 LA DEFENSE CEDEX

Paris, le 09 décembre 2021

**Objet : Contrôle régulier 2021 de votre établissement par le FGDR au titre de la garantie des dépôts**

Madame, Monsieur le Directeur général,

Le FGDR a procédé à l'analyse du fichier Vue Unique Client (VUC) de votre établissement pour la campagne de contrôles 2021.

Rappel du contexte

Le FGDR a pour mission de protéger et d'indemniser les clients en cas de défaillance de leur établissement bancaire dans un délai de 7 jours ouvrables, jusqu'à 100 000 € par personne, par garantie et par établissement, sous certaines conditions d'éligibilité.

Afin d'assurer cette mission dans les meilleures conditions, le FGDR procède chaque année à un contrôle régulier des éléments nécessaires à l'indemnisation des clients d'une banque. L'objet de ce courrier est de vous en présenter les résultats, dont la synthèse est également transmise à l'ACPR. OU dont l'intégralité du contrôle est également transmise à l'ACPR, la conclusion étant peu satisfaisante / non satisfaisante.

Principaux résultats du contrôle

Sur la base des données transmises par votre établissement, le contrôle montre que 90,32 % de votre clientèle serait immédiatement indemnisable dès réception de votre fichier VUC. S'agissant des 9,68 % non indemnisables immédiatement :

- Pour 0,05 % de la clientèle, soit 1 déposants, l'indemnisation serait bloquée en raison du non-respect du cahier des charges VUC (situation anormale au sens des attendus du FGDR), contre 0,12 % lors de la campagne de contrôles précédente.
- Pour 9,62% de la clientèle, soit 184 déposants, l'indemnisation serait effectuée après résolution des cas de gestion déclarés par votre établissement (situation normale au sens des attendus du cahier des charges FGDR), sauf à se trouver bloquée à un autre titre.

Au regard des textes en vigueur (optionnel) :

- La qualité du marquage des VUC clients reste insuffisante (optionnel).
- Le retard de transmission du fichier ne permettrait pas une indemnisation en 7 jours et cela malgré la planification du contrôle (optionnel).

Le résultat de votre contrôle 2021 s'avère « satisfaisant » / « relativement satisfaisant » / « peu satisfaisant » / « non satisfaisant ». En l'état et en cas de mise en jeu d'une indemnisation réelle, votre fichier pourrait être refusé (Peu satisfaisant) / serait refusé pour correction (Non satisfaisant) / En l'état et en cas de mise en jeu d'une indemnisation réelle, celle-ci pourrait être opérée dans les conditions requises par le FGDR (Satisfaisant – relativement satisfaisant). Pour rappel, le résultat était « satisfaisant » lors du contrôle précédent.

Nous remercions vos équipes de leur participation et restons à votre disposition pour toute précision utile.

Je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur le Directeur général, mes meilleures salutations.

Michel CADELANO  
Membre du Directoire du FGDR



Nom de l'établissement (code CIB) :	DEXIA BAIL(14178)
Nombre de clients total (1) :	8 (vs 8 en Déc.-21)
Montant Garantie d'Etat (1) :	6 853 (vs 6 853 en Déc.-21)
Montant Garantie des Dépôts (1) :	101 270 (vs 101 270 en Déc.-21)
Nombre de VUC et RCD transmis le 08/12/2021 à 00:00 :	8 VUC / 50 RCD
Mois de passage :	Décembre 2021

Représentativité de l'échantillon	
Nombre de succursales européennes	2

Validation fonctionnelle du fichier VUC	Totalité de la clientèle (1)	%	Appréciation
Nombre de déposants indemnisables en 7 jours ouvrables:	4	50 %	
Nombre de déposants dont l'indemnisation serait bloquée en raison d'une anomalie:	3	37,5 %	Non satisfaisant
Anomalies relatives aux titulaires : indemnisations bloquées (Chap 2.1) - Présomptions de doublons de dossiers déposants	0	0 %	Non concerné
Anomalies relatives aux titulaires : indemnisations bloquées (Chap 2.2) - Données présentes dans le bloc Titulaire:	0	0 %	Non concerné
Anomalies relatives aux représentants légaux : indemnisations non bloquées (Chap 2.3)	NC	NC	
Anomalies relatives aux comptes : indemnisations bloquées (Chap 2.4):	3	37,5 %	Non satisfaisant
Anomalies relatives aux saisies sur compte : indemnisations bloquées (Chap 2.5)	1	12,5 %	Non satisfaisant
Qualité du marquage de la clientèle (Chap 2.6) - Déposants présentant un cas particulier:	1	12,5 %	Relativement satisfaisant
Qualité du marquage de la clientèle (Chap 2.7) - Déposants présentant une situation spécifique:	1	12,5 %	Relativement satisfaisant
Anomalies relatives à l'arrêté des positions : indemnisations susceptibles d'engendrer une réclamation ou un contentieux (Chap 2.8):	3	37,5 %	Non satisfaisant

Délais et complétude des éléments déclaratifs	
Respect du délai de transmission du fichier VUC	KO
Respect du délai de transmission des RCD	KO
Respect de la date d'arrêté des positions	NC

**Conclusion pour la campagne précédente (transmise à l'ACPR):**

NON CONCERNE

**Conclusion pour la campagne actuelle (transmise à l'ACPR):**

• SATISFAISANT • **RELATIVEMENT SATISFAISANT** • PEU SATISFAISANT • NON SATISFAISANT

**Les points négatifs soulignés :** le nombre de déposants dont l'indemnisation serait bloquée en raison des informations relatives aux (titulaires / comptes / saisies) / le nombre de déposants dont les indemnisations seraient susceptibles d'engendrer une réclamation ou un contentieux / le nombre de déposants difficilement joignables / le marquage de la clientèle (X Cas Particuliers et Y Situations spécifiques concernés).

**Évolution par rapport à l'exercice précédent :** les correctifs annoncés ont été correctement appliqués, nous notons une diminution du nombre de déposants dont l'indemnisation serait bloquée. Les correctifs annoncés n'ont pas été correctement appliqués, nous ne notons pas de diminution du nombre de déposants dont l'indemnisation serait bloquée.

**Conclusion opérationnelle et actions de progrès :** les actions correctives sont identifiées et planifiées par l'établissement / les actions correctives sont identifiées et non encore totalement planifiées par l'établissement / les actions correctives ne sont pas identifiées ni planifiées par l'établissement (Cf. Synthèse des réponses de l'établissement).

**SUIVI RENFORCE**

Depuis 5 ans, le FGDR procède chaque année à un contrôle des éléments nécessaires à l'indemnisation des clients de votre banque.

Pour la Xième année consécutive, le résultat de votre contrôle s'avère peu satisfaisant ou non satisfaisant :

- phase 2 (2014/2015) : Non satisfaisant
- phase 3 intermédiaire (2015/2016) : Non satisfaisant
- phase 3 cible (2016/2017) : Non satisfaisant
- phase 4 (2017/2018) : Non satisfaisant
- phase 5 (2018/2019) : Non satisfaisant

et ce malgré des engagements successifs de votre établissement quant à la mise en œuvre de plans d'actions pour se conformer au cahier des charges réglementaire.

Un nouvel engagement a été pris en avril 2018 par votre établissement pour mettre en œuvre les actions correctives pour le 30 septembre 2018.

Au vu des conclusions de cette année, le FGDR souhaite suivre l'état d'avancement de vos plans d'actions. A ce titre, vous êtes désormais redevable d'un reporting bimestriel à adresser au FGDR aux dates suivantes (à l'adresse générique [vuc@garantiedesdepots.fr](mailto:vuc@garantiedesdepots.fr)) :

- pour le mardi 31 juillet 2018;
- pour le vendredi 28 septembre 2018.

Ce reporting devra faire état des avancées ou des retards éventuels constatés dans la mise en œuvre des correctifs définis en page XX de ce présent support. Le support de restitution est disponible dans l'onglet « Documents » du portail VUC.

Chaque remontée du reporting sera accompagnée de points d'échanges entre l'établissement et le FGDR (téléphonique ou en présentiel selon les possibilités).



## Indemnisation 7 jours

### COMPTE-RENDU DE CONTRÔLE REGULIER DE L'ANNEE 2021

Emetteur : FONDS DE GARANTIE DES DEPÔTS ET DE RESOLUTION

Destinataire : DEXIA BAIL

Correspondant projet 7 jours au sein de l'établissement :

Nous contacter	Mail : <a href="mailto:vuc@garantiedesdepots.fr">vuc@garantiedesdepots.fr</a>
Votre correspondant	laura breton
Site Documentaire	<a href="https://vuc.garantiedesdepots.fr">https://vuc.garantiedesdepots.fr</a>
Site Institutionnel	<a href="https://www.garantiedesdepots.fr">https://www.garantiedesdepots.fr</a>

# Sommaire

## 1. Représentativité de l'échantillon

- 1.1 Répartition des montants par garantie (État ou FGDR)
- 1.2 Répartition des comptes par nature juridique
- 1.3 Répartition des clients gérés dans des succursales européennes

## 2. Validation Fonctionnelle du fichier VUC

- 2.1 Identification des doublons
- 2.2 Identification des anomalies sur le bloc « A – Titulaire »
- 2.3 Identification des anomalies sur le bloc « B – Représentant légal »
- 2.4 Identification des anomalies sur le bloc « C – Compte »
- 2.5 Identification des anomalies sur le bloc « S - Saisie avec transfert de propriété »
- 2.6 Analyse des Cas Particuliers
- 2.7 Analyse des Situations Spécifiques
- 2.8 Identification des incohérences sur l'arrêté des positions et les RCD
- 2.9 Contrôle global des arrêtés de position

## 3. Délai de transmission et complétude des éléments contrôlés

## 4. Plan d'actions de l'établissement



## 1. Représentativité de l'échantillon

### 1.1 Répartition des montants par garantie

Constat et analyse sur la base du rapport d'acquisition du fichier VUC :			
Synthèse des montants garantis (calcul FGDR)	Montant du fichier en €	% de répartition du fichier	% de répartition du fichier du contrôle précédent
Garantie d'état	6 853 €	6,34 %	6,34 %
Garantie des dépôts	101 270 €	93,66 %	93,66 %
Total	108 123 €	100 %	100 %

*\*sur la base des données transmises par votre établissement*

FGDR
<b>Commentaire FGDR :</b>  Satisfaisant.  La répartition des montants par garantie n'appelle pas de commentaire particulier.  <b>Attendus FGDR :</b>  Néant.

ETABLISSEMENT	
<b>Réponse de l'établissement :</b>  La réponse de l'établissement	
<b>Plan d'actions de l'établissement :</b>	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action1	04/01/2021
action2	04/01/2021
action3nodate	NR
NR	04/01/2021
action5	04/01/2021

## 1.2 Répartition des comptes par nature juridique

Constat et analyse sur la base du rapport d'acquisition du fichier VUC :			
Nature juridique	Nb de comptes du fichier total*	% du fichier total	% du fichier de l'année précédente
C1.1 : Compte de dépôts à vue	8	53,33%	53,33%
C2.1 : Livret A ouvert par une personne physique	3	20%	20%
C1.15 : Contrat, compte ou sous-compte d'affacturage	2	13,33%	13,33%
C1.2 : Compte de dépôts à terme	1	6,67%	6,67%
C2.2 : Livret A ouvert par un office HLM	1	6,67%	6,67%

\*sur la base des données transmises par votre établissement

FGDR
<p><b>Commentaire FGDR :</b></p> <p>Satisfaisant.</p> <p>La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.  La répartition des comptes par nature juridique n'appelle pas de commentaire particulier.</p> <p><b>Attendus FGDR :</b></p> <p>Néant.  Néant.  Néant.</p>





ETABLISSEMENT	
<b>Réponse de l'établissement :</b>	
Une réponse	
<b>Plan d'actions de l'établissement :</b>	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

### 1.3 Répartition des clients gérés dans des succursales européennes

**Définition :**

Le cahier des charges VUC prévoit le marquage des clients gérés dans des succursales européennes par le renseignement du code ISO du pays de la succursale.

Chaque établissement concerné par cette particularité doit marquer correctement les comptes de ses succursales.

Pays	Anomalies bloquantes (%)	Anomalies gênantes (%)	Vuc sans anomalies (%)
France	66,67 %	33,33 %	0 %
Italie	0 %	0 %	100 %
Etats-Unis	0 %	100 %	0 %

**FGDR**

**Commentaire FGDR :**

Relativement satisfaisant.

Aucune succursale européenne n'est remontée dans le fichier VUC, l'établissement confirme cette situation dans le 'Classeur Déclaratif'.

Aucune succursale européenne n'est remontée dans le fichier VUC, l'établissement confirme cette situation dans le 'Classeur Déclaratif'.

Aucune succursale européenne n'est remontée dans le fichier VUC, l'établissement confirme cette situation dans le 'Classeur Déclaratif'.

Aucune succursale européenne n'est remontée dans le fichier VUC, l'établissement confirme cette situation dans le 'Classeur Déclaratif'. Aucune succursale européenne n'est remontée dans le fichier VUC, l'établissement confirme cette situation dans le 'Classeur Déclaratif'.

Aucune succursale européenne n'est remontée dans le fichier VUC, l'établissement confirme cette situation dans le 'Classeur Déclaratif'.

**Attendus FGDR :**

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes. Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.



Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes. tée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant.

Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

Néant

#### ETABLISSEMENT

##### Réponse de l'établissement :

ma réponse

ma réponse

ma réponse

##### Plan d'actions de l'établissement :

Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

## 2. Validation Fonctionnelle du fichier VUC

## 2.1 Identification des doublons

Définition :

Au sein d'un fichier il peut y avoir deux types de doublons :

- Le doublon exact : il y a doublon exact lorsque deux VUC sont exactement identiques, c'est-à-dire lorsque toutes les informations des deux VUC sont strictement les mêmes,
- La suspicion de doublon : suite aux contrôles, le portail ne parvient pas à identifier de doublon exact, mais beaucoup d'informations sont identiques entre deux VUC.

Il est impératif qu'aucun doublon ne soit présent dans le fichier VUC pour que le FGDR puisse mener à bien l'indemnisation. En effet, la présence de ces anomalies génère une charge d'analyse très importante pour les équipes d'indemnisation, susceptible de remettre en cause le délai d'indemnisation de 7 jours.

**Constat et analyse sur la base du rapport d'acquisition du fichier VUC :**

VUC en suspicion de doublon	Nombre de doublons du fichier VUC	% de doublons sur la population de référence	% de VUC en doublon lors du contrôle précédent	Evolution
Nombre de VUC en suspicion de doublon au sein du fichier VUC	0	0 %	0 %	=

*\*sur la base des données transmises par votre établissement*

## FGDR

**Commentaire FGDR :**

Non concerné.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.

Aucune suspicion de doublon n'a été identifiée dans le fichier VUC.





ETABLISSEMENT	
<b>Réponse de l'établissement :</b>	
ma réponse ma réponse ma réponse	
<b>Plan d'actions de l'établissement :</b>	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

## 2.2 Identification des anomalies sur le bloc « A – Titulaire »

### Définition :

#### Anomalie bloquante

La présence d'anomalie bloquante sur une VUC du fichier signifie que le déposant ne pourra pas être indemnisé. Les cas d'anomalies bloquantes portent sur l'identité de la personne physique ou morale, l'adresse et sur l'incertitude du montant à indemniser (par exemple, une somme calculée par le FGDR incohérente avec la somme déclarée par l'établissement).

Le nombre d'anomalies bloquantes révélées par le contrôle régulier doit être le plus bas possible. En effet, la présence de ces anomalies pourrait remettre en cause le délai d'indemnisation de 7 jours en raison du temps requis pour les corriger.

#### Anomalie gênante

L'anomalie gênante se traduit par un problème d'authentification ou de difficultés de mise en communication ou de mise en relation avec le déposant.

La présence de ce type d'anomalies préfigure des délais importants de prise de contact avec les déposants, ce qui pourrait remettre en cause le délai d'indemnisation de 7 jours.

### Constat et analyse sur le bloc « A – Titulaire » :

Anomalies sur le bloc "A - Titulaire"	% de VUC en anomalie sur la population de référence	Nombre de VUC de la population de référence	Nombre d'anomalies sur le fichier VUC	% de VUC en anomalie sur la population de référence lors du contrôle précédent	Evolution
<b>Anomalies bloquantes</b>					
Identité incomplète pour un titulaire personne physique	0 %	8	0	0 %	=
Identité incomplète pour un titulaire personne morale	NC	NC	NC	NC	-
Adresse client incohérente	0 %	8	0	0 %	=
Données relatives à l'éligibilité du client incohérentes	NC	NC	NC	NC	-
Code situation spécifique incorrect	0 %	1	0	0 %	=
<b>Anomalies gênantes</b>					
Immatriculation incohérente pour un titulaire personne morale	NC	NC	NC	NC	-
Impossible de communiquer par un autre moyen que l'adresse	25 %	8	2	0 %	↗
Dont anomalies gênantes avec un cas de gestion	0 %	0	NC	0 %	=

### FGDR

#### Commentaire FGDR :

Relativement satisfaisant.

#### Analyse des anomalies sur les données relatives aux titulaires :

Sur la base du fichier total de l'établissement, aucune indemnisation ne serait bloquée pour cause d'anomalie sur titulaire et/ou adresse.

#### Analyse des moyens de communication déposant :

Des moyens de communication, autre que l'adresse, n'ont pas été enrichis dans le fichier VUC.

#### Attendus FGDR :

Ci dessous, seul le plan d'action a été activé par le FGDR.

La réponse de l'établissement n'a pas été activée.



ETABLISSEMENT	
Plan d'actions de l'établissement :	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021



## 2.3 Identification des anomalies sur le bloc « B – Représentant légal »

Constat et analyse sur le bloc « B – Représentant légal » :					
Anomalies sur le bloc "B - Représentant légal"	% de VUC en anomalie sur la population de référence	Nombre de VUC de la population de référence	Nombre d'anomalies sur le fichier VUC	% de VUC en anomalie sur la population de référence lors du contrôle précédent	Evolution
<b>Anomalies gênantes</b>					
Anomalies relatives aux représentants légaux : indemnisations non bloquées (Chap 2.3)	NC	NC	NC	NC	-
Identité incomplète pour un représentant légal	NC	NC	NC	NC	-
Adresse représentant incohérente	NC	NC	NC	NC	-
Impossible de communiquer par un autre moyen que l'adresse	NC	NC	NC	NC	-
Comptes représentés	NC	NC	NC	NC	-
<b>FGDR</b>					
<b>Commentaire FGDR :</b>  Satisfaisant.  un commentaire  <b>Attendus FGDR :</b>  Ci dessous, seul la réponse de l'établissement a été activée. Le plan d'action n'est pas activé.					
<b>ETABLISSEMENT</b>					
<b>Réponse de l'établissement :</b>   ma réponse ma réponse ma réponse					

## 2.4 Identification des anomalies sur le bloc « C – Comptes »

Constat et analyse sur le bloc « C - Compte » :					
Anomalies sur le bloc "C - Comptes"	% de VUC en anomalie sur la population de référence	Nombre de VUC de la population de référence	Nombre d'anomalies sur le fichier VUC	% de VUC en anomalie sur la population de référence lors du contrôle précédent	Evolution
<b>Anomalies bloquantes</b>					
Compte joint invalide	NC	NC	NC	NC	-
Devise compte invalide	0 %	8	0	0 %	=
Mauvais format de la référence du contrat selon le type	12,5 %	8	1	12,5 %	=
Produit hybride invalide	NC	NC	NC	NC	-
Nature juridique des comptes incorrecte	25 %	8	2	25 %	=
Mauvais format du solde	0 %	8	0	0 %	=
Doublon de compte au sein de la même VUC	0 %	8	0	0 %	=
Absence de compte	0 %	8	0	0 %	=
Compte avec produit centralisé associé incohérent	0 %	4	0	0 %	=
Incohérence de marquage	0 %	1	0	0 %	=
<b>Anomalies gênantes</b>					
Carte bancaire invalide	12,5 %	8	1	12,5 %	=
Compte périmètre invalide	NC	NC	NC	NC	-
Mauvais format du solde à J/H	16,67 %	6	1	16,67 %	=
<b>FGDR</b>					
<b>Commentaire FGDR :</b>					
Non satisfaisant.					
Aucune anomalie n'a été constatée sur les données du bloc "Comptes". L'indemnisation serait bloquée pour XX déposants en raison d'une anomalie bloquante sur le compte.					
<b>Attendus FGDR :</b>					
Ci dessous: Ni la réponse ni le plan d'action de l'établissement n'est activé. Le bloc établissement n'apparaît donc pas.					

## 2.5 Identification des anomalies sur le bloc « S - Saisie avec transfert de propriété »

### Définition :

Les contrôles réguliers impliquent que les établissements procèdent à la remontée des informations concernant les déposants ayant fait l'objet de saisie avec transfert de propriété (saisie à titre exécutoire).

### Constat et analyse sur le bloc « S – Saisies » :

Anomalies sur le bloc	% de VUC en anomalie sur la population de référence	Nombre de VUC de la population de référence	Nombre d'anomalies sur le fichier VUC	% de VUC en anomalie sur la population de référence lors du contrôle précédent	Evolution
<b>Saisies électroniques et non électroniques</b>					
Anomalie sur marquage	100 %	1	1	100 %	=
Anomalie sur une ligne de saisie avec un montant nul	0 %	1	0	0 %	=
Anomalie sur l'échéance d'une saisie	0 %	1	0	0 %	=
<b>Saisies électroniques</b>					
Anomalie sur les montants d'une saisie électronique	0 %	1	0	0 %	=
Anomalie sur le détail d'une saisie électronique	100 %	1	1	100 %	=
<b>Saisies non électroniques</b>					
Anomalie sur les montants d'une saisie non électronique	0 %	1	0	0 %	=
Anomalie sur le détail d'une saisie non électronique	0 %	1	0	0 %	=

### FGDR

#### Commentaire FGDR :

Non satisfaisant.

Les informations concernant les marquages de saisie n'ont pas été correctement enrichis dans le fichier VUC.

Aucune anomalie n'a été constatée sur les données du bloc "Saisies".

Le détail des lignes de saisies électroniques est incomplet.

#### Attendus FGDR :

Ci dessous, la réponse et le plan d'action sont activés mais pas remplis.

### ETABLISSEMENT

#### Réponse de l'établissement :

#### Plan d'actions de l'établissement :

## 2.6 Analyse des Cas Particuliers

### Définition :

La réglementation identifie un certain nombre de Cas Particuliers concernant les comptes des déposants. Ce marquage doit s'effectuer compte par compte. Ces comptes marqués en Cas Particuliers devront faire l'objet d'une instruction par le FGDR avant versement éventuel des indemnisations.

Afin de se conformer à la réglementation, les établissements doivent marquer correctement ces comptes conformément au cahier des charges.

### Constat et analyse sur la base du rapport d'acquisition du fichier VUC :

Liste des cas particuliers	% de VUC marquées sur la population de référence	Rappel du % de VUC marquées sur le contrôle précédent	Evolution
CP3.1- Comptes collectifs	NC	NC	-
CP3.2- Comptes professionnels à statut particulier ou à régime réglementé	NC	NC	-
CP3.3- Comptes omnibus	NC	NC	-
CP3.4- Compte ouvert à l'initiative d'un établissement bancaire distinct	NC	NC	-
CP3.5- Comptes démembrés	NR	NR	=
CP3.6- Comptes faisant l'objet de blocage pour saisie	NR	NR	=
CP3.7- Comptes de fiducie	NR	NR	=
CP3.8- Comptes inactifs (Loi Eckert)	NR	NR	=
CP3.9- Comptes faisant l'objet de sûretés	NR	NR	=
CP3.11- Comptes de cantonnement réglementés	NC	NC	-
CP3.12- Contrat de syndication affacturage	NR	NR	=

### FGDR

#### Commentaire FGDR :

Relativement satisfaisant.

un commentaire

#### Attendus FGDR :

Ci dessous, le plan et la réponse sont activés mais le plan n'est pas rempli.

### ETABLISSEMENT

#### Réponse de l'établissement :

ma réponse  
ma réponse  
ma réponse

#### Plan d'actions de l'établissement :

## 2.7 Analyse des Situations Spécifiques

### Définition :

La réglementation identifie un certain nombre de Situations Spécifiques, pour les clients personnes physiques ou personnes morales. Ceux-ci devront faire l'objet d'une instruction par le FGDR avant versement éventuel des indemnisations.

Afin de se conformer à la réglementation, les établissements doivent marquer correctement ces clients, conformément au cahier des charges.

### Constat et analyse sur la base du rapport d'acquisition du fichier VUC :

Liste des situations spécifiques	% de VUC en marquées sur la population de référence	Rappel du % de VUC marquées sur le contrôle précédent	Evolution
<b>Situation spécifiques</b>			
B1.1– Titulaires ou ayants droits sous moratoire ou procédure collective	NC	NC	-
B1.2– Titulaires ou ayants droits dont les données relatives à leur localisation sont obsolètes	12,5	12,5	=
B1.3– Indivision inorganisée sans mandataire et sans adresse désignés	NC	NC	-
B1.4– Décédés / Indivisions successorales	NR	NR	=
B1.5– Fiducies	NC	NC	-
B1.6– Situations Spécifiques « Conformité »	NC	NC	-
B1.7– Titulaires exposés à un risque médiatique	NR	NR	=
B1.8– Saisies avec transfert de propriété (saisie administrative et saisie attribution)	NR	NR	=
B1.9– Factor étranger demandant à un factor français d'effectuer des recouvrements pour son compte en France	NR	NR	=
B1.12– Participant à une syndication d'affacturage	NR	NR	=
<b>Autres spécificités déclarées par l'établissement</b>			
Majeur incapable	0	0	=
Indivision	0	0	=
Déposant inactif	0	0	=

### FGDR

#### Commentaire FGDR :

Relativement satisfaisant.

un commentaire ici

#### Attendus FGDR :

Ci dessous, les 2 sont activés mais la réponse n'est pas remplie.



ETABLISSEMENT	
Réponse de l'établissement :	
Plan d'actions de l'établissement :	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

## 2.8 Identification des incohérences sur l'arrêté des positions et les RCD

### Définition :

Les établissements doivent procéder à l'arrêté des comptes des clients à Jour/Heure (J/H) de l'indisponibilité des dépôts et produire les derniers relevés de comptes (RCD).

Les établissements doivent prendre en compte, à J/H, pour le calcul du solde d'indemnisation : le montant des débits différés (si pratiqués), les agios, les intérêts et prélèvements fiscaux et sociaux.

### Constat et analyse sur la base du rapport d'acquisition du fichier VUC :

Nature du contrôle	% de VUC en anomalie sur la population de référence	Nombre de VUC de la population de référence	Nombre de VUC en anomalie sur le fichier VUC
Contrôle sur la cohérence entre la nature juridique et les montants liés à l'arrêté des positions			
Incohérence nature juridique du compte et arrêts de position	37,5 %	8	3
Solde d'indemnisation en devise d'origine incorrect	0 %	6	0
Incohérence compte et débit différé	0 %	4	0
Incohérence compte et agios	0 %	4	0
Incohérence compte et intérêt	75 %	4	3
Incohérence compte et prélèvement (personnes physiques uniquement)	100 %	1	1
Contrôle sur la conformité des RCD			
Contrôle sur la structure du RCD (lettre d'accompagnement, RCD, encart FGDR) :			
Contrôle sur le respect de la date d'arrêté des positions :			
Contrôle sur l'exhaustivité des natures juridiques de compte présentes dans le RCD :			

### FGDR

#### Commentaire FGDR :

Non satisfaisant.

#### Contrôle sur la cohérence entre la nature juridique et les montants liés à l'arrêté des positions

Le nombre total de déposants pour lesquels le calcul de l'indemnisation reste incertain, au regard de la qualité approximative des éléments transmis, est d'au moins de XX%, soit XX déposants.

Aucune incohérence n'a été relevée sur les données du fichier VUC.

#### Contrôle sur la conformité des RCD

Les RCDs sont conformes / ne sont pas conformes aux attendus FGDR.

#### Attendus FGDR :

Prendre en compte les intérêts sur les comptes épargne / agios / débits différés / prélèvements fiscaux et sociaux.

Néant.



ETABLISSEMENT	
<b>Réponse de l'établissement :</b>	
ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse	
<b>Plan d'actions de l'établissement :</b>	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021





## 2.9 Contrôle global des arrêtés de position

**Définition :**

Les établissements doivent procéder à l'arrêt des comptes des clients à Jour/Heure (J/H) de l'indisponibilité des dépôts et produire les derniers relevés de comptes (RCD).

Les établissements doivent prendre en compte, à J/H, pour le calcul du solde d'indemnisation : le montant des débits différés (si pratiqués), les agios, les intérêts et prélèvements fiscaux et sociaux.

**Contrôle global des arrêtés de position (sommes des montants des VUC) :**

Nature du contrôle	Nombre de VUC d'un montant différent de 0	% de VUC ayant un montant différent de 0	Montant total créditeur (EUR)	Montant total débiteur (EUR)
Comptes à position-1	0	0 %	0 €	0 €
Opérations entre position -1 et J/H	0	0 %	0 €	0 €
Comptes à J/H	6	100 %	93 353 €	-12 983 €
Débits différés	0	0 %	0 €	0 €
Agios	0	0 %	0 €	0 €
Intérêts	0	0 %	0 €	0 €
Prélèvements	0	0 %	0 €	0 €
Solde d'indemnisation en euros	6	100 %	93 353 €	-12 983 €

**FGDR**

**Commentaire FGDR :**

Satisfaisant.

**Attendus FGDR :**

Néant.

Néant

Néant.

Néant

Néant

Néant

Ne

Ne

Ne

Néant

Ne

Ne

Néant



ETABLISSEMENT	
<b>Réponse de l'établissement :</b>	
ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse ma réponse	
<b>Plan d'actions de l'établissement :</b>	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021



### 3. Complétude des éléments

Constat et analyse sur la base de l'exercice :	
Rapport du délai et complétudes des éléments déclaratifs :	
Transmission dans les délais du : <ul style="list-style-type: none"><li>• Classeur Déclaratif</li><li>• Fichier VUC</li><li>• Fichier RCD</li></ul>	KO KO KO
Complétude des éléments contrôlés : <ul style="list-style-type: none"><li>• Site Web</li><li>• Lien du site institutionnel du FGDR</li><li>• Plaquette FGDR Sept 2019</li></ul>	KO OK NA

FGDR
<b>Commentaire FGDR :</b>  La quotation n'a pas été remplie  <b>Attendus FGDR :</b>  un attendu

ETABLISSEMENT	
<b>Réponse de l'établissement :</b>  ma réponse ma réponse ma réponse	
<b>Plan d'actions de l'établissement :</b>	
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

#### 4. Plan d'actions de l'établissement

<b>Thème du contrôle:</b>	<b>Attendu FGDR</b>	
<b>Répartition des montants par garanties :</b>	Néant.	
<b>Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :</b>	<b>Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :</b>	
action1	04/01/2021	
action2	04/01/2021	
action3nodate	NR	
NR	04/01/2021	
action5	04/01/2021	

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Répartition des comptes par nature juridique:	Néant. Néant. Néant.
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Répartition des clients gérés dans des succursales européennes :	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.
	Néant.
	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.
	Néant.
	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.
	Néant.
	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.
	Néant.
	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.
	Néant.
	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.
	Néant.
	Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.

	<p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p>
	<p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p>
	<p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.tée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p>
	<p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p> <p>Garantir la remontée dans le fichier VUC de tous comptes logés en succursales européennes.</p> <p>Néant.</p>

Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021



action	04/01/2021
--------	------------

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Identification des anomalies sur le bloc « A – Titulaire »:	Ci dessous, seul le plan d'action a été activé par le FGDR. La réponse de l'établissement n'a pas été activée.
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Identification des anomalies sur le bloc « C – Comptes » :	Ci dessous: Ni la réponse ni le plan d'action de l'établissement n'est activé. Le bloc établissement n'apparaît donc pas.

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Identification des anomalies sur le bloc « B – Représentant légal » :	Ci dessous, seul la réponse de l'établissement a été activée. Le plan d'action n'est pas activé.

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Identification des anomalies du bloc « S - Saisie avec transfert de propriété » :	Ci dessous, la réponse et le plan d'action sont activés mais pas remplis.

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Identification des incohérences sur l'arrêté des positions et les RCD :	Néant. Néant Néant. Néant Néant Néant Ne Ne Ne Néant Ne Ne Néant
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Complétude des éléments :	un attendu
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021



action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Contrôle global des arrêtés de position :	Prendre en compte les intérêts sur les comptes épargne / agios / débits différés / prélèvements fiscaux et sociaux. Néant.
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Analyse des Cas Particuliers :	Ci dessous, le plan et la réponse sont activés mais le plan n'est pas rempli.

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Analyse des Situations Spécifiques :	Ci dessous, les 2 sont activés mais la réponse n'est pas remplie.
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021

Thème du contrôle:	Attendu FGDR
Identification des doublons :	Néant. Néant.



	Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant. Néant.
	Néant.Néant. Néant.
Plan d'actions correctif sur lequel s'engage l'établissement :	Date prévisionnelle de mise en place des correctifs :
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021
action	04/01/2021