



# Avtalevilkår for opprettelse og forvaltning av klientkonto

## Del D av kontoavtalen

### 1. Kort om klientkonto

Klientkonto er en konto som opprettes for foretak som driver advokatvirksomhet, forsikringsformidling, verdipapirforetak, inkassovirksomhet, eiendomsmegling eller annen virksomhet der det er bestemt i lov eller forskrift at foretaket skal skille mellom foretakets og klientenes midler. Foretaket anses som kontohaver, men midlene på kontoen tilhører klienten eller klientene.

### 2. Avtaleinngåelse

Det er kun kontohaver eller person med skriftlig fullmakt fra kontohaver som kan inngå avtale om klientkonto.

Klientkonto kan enten opprettes som en felles klientkonto for flere klienter eller en særskilt klientkonto for én klient alene. Klientkonto kan benyttes som forskuddsklientkonto for advokater. Avtalen kan også gjelde som en rammeavtale om klientkonto(er). Avtalevilkårene vil da gjelde for klientkontoer som opprettes etter avtaleinngåelsen, med mindre annet avtales særskilt mellom kontohaver og banken.

Kontoen skal benevnes "klientkonto" og avtalevilkårene for klientkontoen suppleres av bankens *Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester - næring*. Ved eventuell motstrid går de særskilte vilkårene her foran de generelle.

Gebyrer for bruk av klientkontoen, herunder betalingstjenester, samt eventuelle overtreksrenter belastes den konto som er avtalt.

### 3. Identifikasjon av kontohaver og klienter

Klientkonto som er felles for flere klienter (felles klientkonto) skal lyde på kontohavers foretaksnavn (foretaket).

Klientkonto som gjelder for kun én klient (særskilt klientkonto) skal i tillegg til kontohavers foretaksnavn merkes med klientens navn.

Ved opprettelse av klientkonto skal kontohaver gi banken alle nødvendige opplysninger om klientkontoens tiltenkte formål og bruk mv., samt oppgi og bekrefte identiteten til klientene hvis banken krever dette.

I tilfeller der banken ved opprettelse av klientkontoen unnlater å identifisere og bekrefte identiteten til kontohavers underliggende klienter, skal kontohaver på forespørsel umiddelbart gi de opplysninger som banken anser nødvendig til banken.

Kontohaver skal på bankens anmodning fremlegge opplysninger og besvare spørsmål om kontoens formål, bruk og transaksjoner som banken anser nødvendig for å etterleve regler i lov, regler gitt i medhold av lov, pålegg fra offentlig myndighet og interne retningslinjer. Kontohaver plikter å etterleve de til enhver tid gjeldende lover og regler, samt relevant sanksjonsregelverk.

### 4. Disposisjonsrett

Det er kun kontohaver, alternativt fagansvarlig eller advokaten der dette følger av regler for den aktuelle virksomheten, eller person med skriftlig fullmakt fra denne som har rett til å disponere klientkontoen.

For eiendomsmegling skal banken påse at det bare er fagansvarlig eller advokaten eller personer eller foretak med skriftlig fullmakt fra de nevnte personene som kan disponere kontoen.

Banken skal registrere opphør av rett til å disponere over klientkontoen når den får melding om dette fra fagansvarlig eller advokaten eller fra kontohaver ved signaturberettiget.

Banken skal registrere disposisjonsrett og/eller sperring av klientkonto dersom banken får melding om at Finanstilsynet har fattet vedtak om det.

### 5. Rapportering til ligningsmyndighetene

Banken vil i henhold til oppgaveplikten etter ligningslovgivningen rapportere innestående og renter på både felles og særskilte klientkontoer til ligningsmyndighetene.

Banken vil sende årsoppgave til kontohaver etter reglene i ligningsloven. Det er kontohaver selv som informerer den enkelte klient om hvor stor andel vedkommende har av innestående på klientkontoen.

Etter avtale mellom kontohaver og banken kan banken sende årsoppgave for særskilt klientkonto direkte til klienten.

### 6. Forbud mot motregning

Banken kan ikke benytte innestående midler på klientkonto til motregning for ansvar som kontohaver måtte ha eller få overfor banken.

### 7. Forholdet til innskuddsgarantiordningen

Etter finansforetaksloven er banker med hovedsete i Norge obligatoriske medlemmer av Bankenes sikringsfond. Innskudd er sikret med inntil to millioner kroner per innskyter per bank. Banker med hovedsete utenfor Norge kan velge å bli medlem av Bankenes sikringsfond. Danske Bank har tegnet slikt medlemskap i Bankenes sikringsfond, i tillegg til sitt medlemskap i det danske garantiinstitutt, Garantiformuen. Dette innebærer at Bankenes sikringsfond garanterer differansen mellom de inntil EUR 100 000 som dekkes av Garantiformuen og opp til to millioner kroner. Maksimumsbeløpet på totalt inntil to millioner kroner, gjelder selv om innskyteren har flere kontoer i banken. I tillegg omfatter innskuddsgarantien innskudd i sin helhet som er gjort de seneste tolv månedene knyttet til visse livshendelser, eksempelvis salg av bolig.

For klientmidler vil hver enkelt klient være å anse som innskyter etter innskuddsgarantiordningen, forutsatt at de ulike klientene kan identifiseres. Mer informasjon om dette finnes i «Veiledning om innskuddsgarantiens dekning» på nettsiden til Bankenes sikringsfond.