

Avtalevilkår for klientkonto

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 betalings tjenester - næring. Ved eventuell motstrid går de særskilte vilkårene her foran de generelle.

Gebyrer for bruk av klientkontoen, herunder betalings tjenester, 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/advokaten da 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/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/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 innstående 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 innstående 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 innstående midler på klientkonto til motregning for ansvar som kontohaver måtte ha eller få overfor banken.

7. Forholdet til innskuddsgarantiordningen

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.

