

Avtalevilkår for klientkonto

Del C 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 klientforvalter (så som bevillingshaver, fagansvarlig og/eller ansvarlig advokat i virksomheten) eller person med skriftlig fullmakt fra klientforvalter 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.

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 klientforvalter 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 overtrekksrenter belastes den konto som er avtalt.

3. Identifikasjon av kontohaver, klientforvalter og klienter

Klientkonto som er felles for flere klienter (felles klientkonto) skal lyde på klientforvalters foretaksnavn (kontohaver).

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

Ved opprettelse av klientkonto skal klientforvalter 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 klientforvalters underliggende klienter, skal klientforvalter på forespørsel umiddelbart gi de opplysninger som banken anser nødvendig til banken.

Klientforvalter 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.

4. Disposisjonsrett

Det er kun klientforvalter eller person med skriftlig fullmakt fra klientforvalter som har rett til å disponere klientkontoen. Bankens skal påse at det bare er 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 klientforvalter eller fra foretaket 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 inntækt og renter på både felles og særskilte klientkontoer til ligningsmyndighetene.

Banken vil sende årsoppgave til kontohaver (klientforvalters foretak) etter reglene i ligningsloven. Det er kontohaver selv som informerer den enkelte klient om hvor stor andel vedkommende har av inntækt 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 inntækt midler på klientkonto til motregning for ansvar som kontohaver og/eller klientforvalter måtte ha eller få ovenfor banken.

7. Forholdet til innskuddsgarantiordningen

Etter finansforetaksloven er banker med hovedsete i Norge obligatoriske medlemmer av Bankenes Sikringsfond. Innskudd i de nevnte banker er garantert av Bankenes Sikringsfond med inntil 2 millioner kroner i sum for den enkelte innskyter. Maksimumsbeløpet på 2 millioner kroner gjelder selv om innskyteren har flere kontoer i banken. I tillegg omfatter innskuddsgarantien innskudd i sin helhet som er gjort de seneste 12 månedene knyttet til visse livshendelser, eksempelvis salg av bolig.

For klientmidler inntækt på felles klientkonto er klientforvalteren å anse som innskyter i forhold til innskuddsgarantiordningen. For midler inntækt på særskilt klientkonto er vedkommende navngitte klient å anse som innskyter.



1651051031