



Advokatforeningen
Kristian Augusts gt 9
0164 OSLO

ADVOKATFORENINGEN
Saksnr:
Kopi til:
20 NOV. 2008
Desser:
Komm.

Saksbehandler: Ole-Jørgen Karlsen
Dir. tf.: 22 93 99 25
Vår referanse: 08/11794
Deres referanse: #71856v/opj-opj
Arkivkode: 506.9
Dato: 19.11.2008

KLIENTKONTI OG BANKENES SIKRINGSFOND

Det vises til advokatforeningens brev 30. september d.å. der det bes om Kredittilsynets avklaring av hva som skal til for at en advokats klientmidler skal betraktes som individuelle klientkonti i bank og på den måte dekkes med inntil to millioner kroner per innskyter/klient.

Kredittilsynet forela spørsmålet for Bankenes Sikringsfond i brev 5. oktober d.å. Sikringsfondets svar foreligger i brev 14. november d.å. Kopi av brevet vedlegges.

Kredittilsynet antar at redegjørelsen gitt i ovennevnte brev gir en dekkende beskrivelse av de forhold advokat eller megler bør påse i forhold til å ivareta sine klienters interesser dersom det ønskes å oppnå individualisert dekningsberettigelse i forhold til Bankenes Sikringsfond. Kredittilsynet finner for egen del kun behov for å minne om at innskuddsgarantiens dekning gjelder en kundes samlede innskudd i én og samme bank. Dette innebærer at for kunder som i tillegg måtte ha øvrige innskuddsmidler i samme bank der advokaten eller megleren har plassert klientmidlene vil kunne oppleve at disse sees i sammenheng i forhold til innskuddsgarantiens beløpsgrense på to millioner kroner per innskyter.

Med vennlig hilsen

Kredittilsynet

Ole-Jørgen Karlsen
tilsynsrådgiver

Anders N. Kvam
spesialrådgiver

Kopi: Bankenes Sikringsfond
Sparebankforeningen
Finansnæringens Hovedorganisasjon
Norges Eiendomsmeglerforbund
Tilsynsrådet for advokatvirksomhet

KREDITTILSYNET

Saksnr.:

17 NOV 2008

Ark.nr.:

Kredittilsynet
Postboks 100 Bryn
0611 Oslo

Universitetsgata 8,
Postboks 6805 St. Olavs pl.
N-0130 Oslo

Tlf.: 22 11 00 75
Faks: 22 11 07 69
Web: www.bankenessikringsfond.no

Deres ref.	Deres brev	Vår ref.	Dato
		2008/00021 OS	14.11.2008

Advokaters klientkonti – Sikringsfondets dekning

Det vises til Kredittilsynets brev 5.oktober 2008 til Bankenes sikringsfond hvor det var vedlagt brev fra Advokatforeningen av 30. september 2008 om dekning av Klientkonti og Bankenes sikringsfond. Av brevet fra Advokatforeningen bes det om synspunkter på hvilke krav som må være oppfylt for at det i relasjon til banksikringsloven skal anses å være opprettet en konto pr. klient.

Det er Finansdepartementets syn at klientkonti ikke representerer et særskilt tilfelle som nevnt i Innst.O. nr. 3 (1996-1997) side 10 og som tilsier at det bør fastsettes en forskrift om utvidet innskuddsdekning for ulike former for klientkonti. Det vises til den alminnelige høringsrunden om dette i 1998, samt til Finansdepartementets brev til Justisdepartementet 8. desember 1999 og brev til Advokatforeningen 14. januar 2004. Det vises for øvrig til at det som der er sagt om begrepet klientkonti omfatter en hel rekke ulike typer kontoforhold, ikke bare advokaters og eiendomsmeglers klientkonti.

Utgangspunktet må etter dette være at dekningsgraden for klientkonti av ulike slag etter loven behandles på samme måte som andre konti. Det vises til sammenhengen mellom banksikringsloven § 2-10, jf. § 2-5 og finansavtaleloven § 16.

Utgangspunktet må være at det er den som er registrert i banken som kontohaver som er omfattet av 2 millioner kroners garantien.

Som kjent finnes bestemmelser om klientkontoavtaler i en rekke forskrifter, blant annet

- Forskrift til domsstoloven kapittel 11 – ”advokatforskriften” (forskrift av 20. desember 1996 nr 1161) §§ 3-2 og 3-3
- Forskrift om forsikringsformidling (forskrift av 9. desember 2005 nr 1421) § 22
- Forskrift om eiendomsmegling (forskrift av 20. mars 1990 nr 177) §§ 3-4 og 3-5
- Forskrift til inkassoloven m.m. – ”inkassoforskriften” (forskrift av 14. juli 1989 nr 562) §§ 4-1 og 4-2.

Av forskriftene fremgår at en klientkonto enten kan opprettes som en såkalt felles klientkonto som gjelder flere klienter, eller en særskilt klientkonto der det bare settes inn midler som gjelder en bestemt klient. Den særskilte klientkonto skal ifølge forskriftene lyde på klientforvalters navn. Den særskilte klientkontoen skal – som det står i flere av de nevnte forskrifter – *i tillegg* lyde på klientens navn.

Det må understrekes at forholdet til innskuddsgarantien etter banksikringsloven ikke er eksplisitt regulert i de nevnte forskrifter. For at hver klient skal bli dekket med inntil 2 millioner kroner, er den eneste helt sikre løsning at det opprettes en konto pr. klient og at klientene er entydig identifisert og registrert i banken som innskyter – det vil si eier av innskuddsmidlene - i forbindelse med opprettelsen av kontoen.


Sikringsfondet finner ikke å kunne gi konkrete anvisninger på hvordan klientkontoordningen skal organiseres hvis banken velger ulike former for felleskonti/reskontrosystemer for flere klienter. Vi er kjent med at det her til dels er valgt ulike tekniske løsninger i de enkelte bankene. Hensynet til notoritet må uansett stå helt sentralt. Det gjøres oppmerksom på Del D *Avtale om opprettelse av forvaltning av klientkonto* (vedlagt) i mønsteravtalen for opprettelse av en kontoavtale nettopp er beregnet for avklaring av denne type forhold. Mønsteravtalen er utarbeidet av det felles kontraktsutvalget som er nedsatt av Sparebankforeningen og Finansnæringsens Hovedorganisasjon. Det finnes også andre skjemaer som bankene benytter, men uansett er poenget at klienten er entydig identifisert og registrert av banken som innskyter i forbindelse med opprettelsen av kontoen.

Ut fra foranstående legger Sikringsfondet til grunn at spørsmålene i Advokatforeningens brev kan besvares på følgende måte:

1. Det sikreste vil være om navnet til innskyter - altså eier av innskuddsmidlene - også fremgår allerede av kontoavtalen, jf. finansavtaleloven § 16, men dette kan neppe alene være avgjørende dersom det på annen måte fremgår klart og tydelig for banken at midlene tilhører den enkelte klient i tillegg til at hensynet til notoritet er betryggende ivaretatt. Dersom det er advokaten som er kontohaver – og da normalt også benevnt som kontohaver – må det altså fremgå på annen måte at det er klienten som er innskyter og eier av midlene, og at advokaten kun er disponent (og kontoåpner), for å være sikker på at klienten omfattes av 2 millioner kroners garantien. Benyttes mønsteravtalen for klientkonto for etablering av avtaleforholdet inneholder denne som nevnt en egen rubrikk for klientens navn. Er det kun benyttet en ordinær innskuddsavtale, må det vurderes konkret ut fra de påtegninger som er gjort på denne om det er en særskilt klientkontoavtale med en navngitt klient.
2. Under spørsmål 1 har vi beskrevet hvordan det kan merkes på en kontoavtale at en klientkonto gjelder for en særskilt klient. En kontoavtale skal forutsetningsvis dokumentere det som er avtalt mellom bank og kunde. Advokater bør påse at de får en kontoavtale som tydelig dokumenterer at det er opprettet en særskilt klientkonto.
3. Se svar på 1 og 2 foran.

Vi vil tro at innholdet i svarbrevet fra Kredittilsynet også bør videreformidles til Eiendomsmeidlerforbundet og de to næringsorganisasjonene FNH og Sparebankforeningen.

Med hilsen
Bankenes sikringsfond


Arne Hyttnes
Forretningsfører

Bank
Organisasjonsnummer

Avtale om opprettelse og forvaltning av klientkonto

Del D av kontoavtalen

Bankens eksemplar

Kontoen er en: Felles klientkonto for flere klienter Særskilt klientkonto for en klient alene

Kontotype	Ny/Endring	Kontonummer (klientforvalter)
Opplysninger om kontohaver Navn, adresse	Organisasjonsnummer/fødselsnummer	
	E-postadresse	
	Tlf. hjem	Mobil
	Tlf. jobb	

Opplysn. om klient (når kontoen er en særskilt klientkonto) Navn, adresse	Fødselsnummer/organisasjonsnummer/D-nummer		
	Fødselsdato/Fødested 1)	Statsborgerskap 1)	Kjønn 1)
	E-postadresse		
	Tlf. hjem	Mobil	Tlf. jobb

1) For personer som ikke har eller kan få tildelt fødselsnummer eller D-nummer

Konto for belastning av gebyrer/overtreksrente	<input type="checkbox"/> Årsoppgave sendes direkte til klienten
--	---

Avtalevilkår for opprettelse og forvaltning av klientkonto

1. Kort om klientkonto

Klientkonto er en rentebærende konto som bl.a. advokater, forsikringsmeglere, inkassatorer, eiendomsmeglere, overformyndere (heretter kalt klientforvalter) oppretter for innskudd av midler som tilhører klientforvalters klienter.

Kontotypen benyttes for å skille mellom klientforvalters egne midler og klientenes midler.

Klientkonto kan enten opprettes som en felles klientkonto for flere klienter eller en særskilt klientkonto for én klient alene.

2. Avtaleinngåelse

Avtalen mellom klientforvalter og banken gjelder opprettelse og forvaltning av klientkonto(er). Vilkårene nedenfor vil også gjelde for klientkontoer som opprettes etter avtaleinngåelsen, med mindre annet avtales særskilt mellom klientforvalter og banken.

Avtalevilkårene suppleres av bankens Generelle vilkår for innskudd og betalingsoppdrag - 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.

Identifikasjon av klientforvalter og klienter

3. Klientkonto som er felles for flere klienter (felles klientkonto) skal lyde på klientforvalters navn.

Klientkonto som gjelder for kun én klient (særskilt klientkonto) skal i tillegg til klientforvalters navn lyde på klientens navn.

Ved opprettelse av felles klientkonto skal klientforvalter dokumentere sitt navn og sin adresse samt fødselsnummer eller D-nummer, eventuelt organisasjonsnummer. Ved opprettelse av særskilt klientkonto skal klientforvalter i tillegg dokumentere klientens navn og adresse samt fødselsnummer eller D-nummer, eventuelt organisasjonsnummer.

4. Disposisjonsrett

Det er kun klientforvalter (så som bevillingshaver, faglig leder og ansvarlig advokat) eller person med skriftlig fullmakt fra klientforvalter som har rett til å disponere klientkontoen.

5. Rapportering til ligningsmyndighetene

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

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

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

6. Forbud mot motregning

Banken kan ikke benytte inntænder midler på klientkonto til motregning for ansvar som klientforvalter måtte ha eller få ovenfor banken.

7. Forholdet til innskuddsgarantiordningen

Etter banksikringsloven 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.

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

Underskrifter

Ett eksemplar av kontoavtalen er mottatt av, eller på annen måte gjort tilgjengelig for kontohaver. Kontohaver bekrefter å ha fått anledning til å sette seg inn i kontoavtalen før den ble inngått. Underskrives i henhold til firmaattest.

Sted, dato

Kontohavers/Kontoåpners underskrift

Fødselsnummer

Navn i blokkbokstaver

Kontohavers/Kontoåpners underskrift

Fødselsnummer

Navn i blokkbokstaver

Kontohavers/Kontoåpners underskrift

Fødselsnummer

Navn i blokkbokstaver

Kontohavers/Kontoåpners underskrift

Fødselsnummer

Navn i blokkbokstaver

Kontohavers/Kontoåpners underskrift

Fødselsnummer

Navn i blokkbokstaver

Sted, dato

Bankens underskrift