

## Åbning af separat klientkonto

Side 1 af 2

### Generelle vilkår

Udfyld og underskriv denne formular, og send den inklusiv legitimation til rådgiver i en netbankbesked. Alternativt til Sparekassen Bredebro – Storegade 2, 6261 Bredebro, på telefax nr. 74 71 03 91 eller til mailadresse [spkmail@sparbredebro.dk](mailto:spkmail@sparbredebro.dk)

### Advokatvirksomhedens oplysninger

Jeg anmoder Sparekassen Bredebro om at åbne en separat klientkonto/klientdepot til.

Advokatfirma: \_\_\_\_\_ Cvr.nr.: \_\_\_\_\_  
Adresse: \_\_\_\_\_ Post.nr./by: \_\_\_\_\_  
Tlf.nr./mobil.nr.: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

### Klientoplysninger

Sags.nr. (hos advokatfirmaet): \_\_\_\_\_  
Navn: \_\_\_\_\_ Cpr.nr.: \_\_\_\_\_  
Adresse: \_\_\_\_\_ Post.nr./by: \_\_\_\_\_

### Separat Klientkonto

Den Separate klientkonto åbnes i advokatfirmaets Cvr.nr., og der indberettes renter, positive som negative, til skattemyndighederne på klientens Cpr/Cvr.nr.

Kontoens kaldenavn (maks. 34 karakterer): \_\_\_\_\_  
Beløb der skal indsættes på den separate klientkonto: \_\_\_\_\_  
 Den separate klientkonto oprettes som NemKonto?

### Renter og gebyr

Ønskes renter og gebyrer for oprettelse og administration omposteret til en anden konto skal det anføres nedenfor. Hvis feltet efterlades blanket, bogføres renter og gebyr på den separate klientkonto.

I kan til enhver tid se kommende rentetilskrivninger og gebyrer via netbanken hvis kontoen er tilmeldt.

Ønskes renter omposteret til anden konto.nr.: \_\_\_\_\_  
Ønskes gebyrer omposteret til anden konto.nr.: \_\_\_\_\_

### Tilmelding til netbank

Den separate klientkonto tilmeldes advokatfirmaets netbankaftale. Personer, der har fuldmagt til at disponere på konti og depoter tilmeldt til netbankaftalen, vil også have fuldmagt til at disponere på den separate klientkonto.

Skal den separate klientkonto tilmeldes netbanken?

Den separate klientkonto tilmeldes netbankaftalenummer: \_\_\_\_\_

### Dokumentation

Jeg bekræfter, at oplysningerne om klienten er korrekte – herunder Cpr/Cvr.nr. Som dokumentation vedlægges følgende kopier af de originale dokumenter.

- Klienten er allerede kunde i Sparekassen Bredebro  
 Ved offentligt skiftet dødsbo – bobestyrer udpeget af skifteretten: Vedlæg skifteretsattest  
 Ved privat skifte – øvrige: Vedlæg skifteretsattest, skiftefuldmagt og legitimation for arvinger  
 Ved konkursbo: vedlæg udskrift af retsbog eller kuratorattest  
 Ved andre, skriv hvilke: \_\_\_\_\_

### Underskrift

Jeg bekræfter indholdet i nærværende dokument.

Dato: \_\_\_\_\_

Stempel og underskrift: \_\_\_\_\_

## Åbning af separat klientkonto

Side 2 af 2

### Attestering

Sparekassens almindelige forretningsbetingelser, vilkår for betalingskonti og vedtægter om advokaters pligt med hensyn til behandling af betroede midler gælder for aftalen. De gældende regler findes på [www.sparbredebro.dk](http://www.sparbredebro.dk). Vi bekræfter samtidig, at vi og vores klienter er indforstået med, at:

- Sparekassen Bredebro kan beregne og tilskrive negativ rente af indestående på den separate klientkonto efter Sparekassens gældende rentesatser for konti af denne type.
- Indskud på den separate klientkonto er beskyttet af Garantiformuen. Dækningen er beregnet til et samlet beløb på pr. indskyder pr. kreditinstitut.

### Forpligtelser ved åbning separat klientkonto

Ved åbning og opretholdelse af separate klientkonti er Sparekassen underlagt de krav, der følger af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (herefter *hvidvaskloven*). I henhold til hvidvasklovens § 1 har loven til formål at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme. Sparekassen er som pengeinstitut omfattet af lovens anvendelsesområde, jf. § 2, stk. 1, nr. 1, og er dermed forpligtet til at gennemføre kundekendingsprocedurer i overensstemmelse med lovens bestemmelser.

### Kundekendingsprocedurer (KYC)

Efter hvidvasklovens § 11, stk. 1, skal Sparekassen gennemføre kundekendingsprocedurer, når der etableres en forretningsforbindelse. Åbning af en separat klientkonto anses som etablering af en forretningsforbindelse, hvorfor kundekendingsprocedurer skal gennemføres. Procedurene indebærer bl.a., at Sparekassen skal:

- identificere kunden og kontrollere kundens identitet på baggrund af pålidelige og uafhængige kilder, jf. § 11, stk. 1, nr. 1
- indhente oplysninger om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede karakter, jf. § 11, stk. 1, nr. 3
- foretage en risikovurdering af kunden og forretningsforbindelsen, jf. § 7 og § 11, stk. 1

### Særligt om separate klientkonti

Ved separate klientkonti forstås konti, hvor midlerne på kontoen tilhører én identificerbar klient, og hvor klientens midler holdes adskilt fra andre klienters midler. I disse tilfælde anses klienten som den reelle ejer af midlerne, jf. hvidvasklovens definition af reel ejer i § 2, nr. 6, og Sparekassen er derfor forpligtet til at identificere og kontrollere identiteten på den pågældende klient. Dette følger endvidere af § 11, stk. 1, nr. 2, hvorefter Sparekassen skal identificere og træffe rimelige foranstaltninger til at kontrollere identiteten på den reelle ejer. Da klienten har midler stående på en separat klientkonto, kan Sparekassen ikke alene basere sig på identifikation af advokatfirmaet, men skal indhente fyldestgørende identitetsoplysninger på klienten.

### Kontrol og dokumentation

Identitetsoplysningerne kontrolleres på baggrund af gyldig legitimation eller anden pålidelig dokumentation i overensstemmelse med § 12. Sparekassen skal endvidere sikre, at oplysningerne er tilstrækkelige, opdaterede og dokumenterede, jf. § 11, stk. 1, nr. 5, samt opbevare dokumentationen i overensstemmelse med reglerne om opbevaringspligt i § 30.

### Manglende oplysninger

Såfremt kravene til kundekendskab ikke kan opfyldes, herunder hvis de nødvendige identitetsoplysninger ikke kan indhentes eller kontrolleres, må forretningsforbindelsen opsiges eller afvises, jf. hvidvasklovens § 14. Dette indebærer, at Sparekassen i sådanne tilfælde ikke kan åbne eller opretholde en separat klientkonto.

### Dispositionsret

Der kan alene disponeres fra den separate klientkonto via fuldmagt fra jeres nuværende netbanksaftale med Sparekassen Bredebro.

Er der specifikke personer, der skal have adgang til den separate klientkonto, så skal det ske efter aftale med Sparekassen Bredebro. Aftalen skal underskrives af de tegningsberettiget i advokatvirksomheden.

### Udbetaling af separat klientkonto

Udbetaling fra separat klientkonto sker i overensstemmelse med reglerne i Vedtægt om advokaters pligter med hensyn til behandlingen af betroede midler (Klientkontovedtægten), udstedt i medfør af retsplejelovens § 127. Midler indsat på en separat klientkonto udgør klientens betroede midler og skal opbevares adskilt fra advokatens egne midler. Midler på klientkontoen kan kun udbetales når følgende betingelser er opfyldt:

- Beløbet vedrører den konkrete sag, som midlerne er modtaget til, herunder afregning eller anden disposition relateret til sagens behandling.
- Advokaten har et berettiget krav, f.eks. dokumenteret salær eller udlæg, der lovligt kan modregnes.
- Midlerne opfylder kravene til klientmidler, og der foreligger den nødvendige instruktion eller dokumentation for udbetaling.

### Gebyr for oprettelse af separat klientkonto

Gebyrer for kontooprettelse og tilslutning til netbanken, kan findes i Sparekassen Bredebro's prisbog via [www.sparbredebro.dk](http://www.sparbredebro.dk). Oprettelsesgebyrer hæves på den separate klientkonto, medmindre andet er anført på formularen.

### Øvrige vilkår

Det er en forudsætning for oprettelse af den separate klientkonto, at advokatvirksomheden selv har en driftskonto og en erhvervspakke i Sparekassen Bredebro. Den separate klientkonto er underlagt "Vedtægter om advokaters pligt med hensyn til behandling af betroede midler.