

PRAKSISOVERSIGT · DET FINANSIELLE ANKENÆVN

Praksisoversigt over fuldmagt, fælleskonto og disponering ved dødsfald

Det Finansielle Ankenævns praksis om dispositionsret, bankens hjemmelskrav og kundens tabsbegrænsning

Version 1 Opdateret 29. maj 2026 20 afgørelser · 2002-2025

[Læs online](#)

INTRODUKTION

Denne praksisoversigt samler Det Finansielle Ankenævns afgørelser om dispositionsret over bankkonti og værdipapirdepoter, når der råder en fuldmagt, en medkontohaver/fælleskonto, eller når en kontohaver er afgået ved døden. Retsgrundlaget er aftalelovens regler om fuldmagt (kapitel 2) og almindelige aftaleretlige fortolkningsprincipper, god skik-kravet i [lov om finansiell virksomhed § 43](#) med tilhørende god skik-bekendtgørelse, samt samspillet med dødsboskifteloven ved bobehandling. Det gennemgående mønster er, at Det Finansielle Ankenævn kræver klar aftalemæssig hjemmel, før banken griber ind i et fælles depot eller en fælleskonto – uklarhed i aftalegrundlaget går ud over banken – mens klageren samtidig har tabsbegrænsningspligt og skal kunne dokumentere et konkret økonomisk tab. Oversigten dækker ikke selve dødsboskiftet og arvefordelingen (se [dødsboskifte](#) og [arveret](#)), værgemål som hovedemne ([umyndiggoerelse-vaergemaal](#)) eller hæftelse for uautoriserede betalinger ([uautoriserede-betalinger-kortmisbrug](#)).

PRINCIPPER UDLEDT AF PRAKSIS

- 01** Det Finansielle Ankenævn kræver, at banken har klar hjemmel i investerings- eller depotaftalen, før den sælger værdipapirer fra et fælles depot uden den efterlevende medejers samtykke – at en aftale 'ophører ved dødsfald' giver ikke i sig selv ret til straks at realisere de underliggende papirer (FAN 286/2023).
- 02** Uklarhed i aftalegrundlaget fortolkes mod banken som den professionelle part, der har affattet vilkårene.
- 03** Det Finansielle Ankenævn accepterer, at en fuldmagt – herunder den dispositionsret, der følger af at være medkontohaver på en fælleskonto – bortfalder ved den ene kontohavers død, og at banken må spærre kontoen, indtil skifteretten har taget stilling til boet (FAN 248/2004).
- 04** Det Finansielle Ankenævn kræver dog, at banken udviser imødekommenhed over for anmodninger om udbetaling til nødvendige og sædvanlige udgifter, mens en konto er spærret efter et dødsfald.
- 05** Den efterlevende medejer har tabsbegrænsningspligt og skal reinvestere provenuet, så snart vedkommende må indse, at papirerne er solgt; erstatningen opgøres som kurstabet frem til dette tidspunkt (FAN 286/2023).

- 06** Det Finansielle Ankenævn afviser at tilkende erstatning, når klageren ikke kan dokumentere et konkret økonomisk tab – selv hvor banken har handlet kritisabelt (FAN 265/2020).
- 07** Det Finansielle Ankenævn lægger vægt på, at kunden selv bærer ansvaret for egne netbank-dispositioner og for at afmelde automatiske betalingserviceaftaler – også efter at en konto reelt er sat i bero (FAN 730/2023).
- 08** Det Finansielle Ankenævn afviser klager, der ikke vedrører et konkret kundeforhold mellem klageren og banken; efter et dødsfald er det boet/bobestyreren, der kan rejse krav, ikke den enkelte arving (FAN 631/2023).
- 09** Det Finansielle Ankenævn afviser spørgsmål, der kræver omfattende bevisførelse – fx om fuldmagter er falske – fordi parts- og vidneforklaringer ikke kan føres for nævnet (FAN 180/2025).
- 10** Banken må ikke ophæve en betalingserviceaftale eller spærre et betalingskort uden varsel ved et bagatelagtigt overtræk, men kan gøre det ved gentagne grove overtræk efter forudgående advarsel.

§ 1 Retsgrundlaget: fuldmagt, god skik og sikring af boets aktiver

Dispositionsretten over en andens konto hviler aftaleretligt på reglerne om fuldmagt i aftalelovens kapitel 2. Grundreglen er [Aftaleloven § 10](#), hvorefter den, der har givet fuldmagt, umiddelbart bliver berettiget og forpligtet over for tredjemand ved de retshandler, fuldmægtigen foretager i fuldmagtsgiverens navn og inden for fuldmagtens grænser. En fuldmagt kan tilbagekaldes efter reglerne i [Aftaleloven § 12](#), [§ 13](#) og [§ 18](#), og ved fuldmagtsgiverens svækkelse modificeres tredjemands retsstilling af [Aftaleloven § 22](#) om værgemål med fratagelse af den retlige handleevne. Spørgsmål om fremtidsfuldmagter og værgemål som selvstændigt emne behandles under [umyndiggoerelse-vaergemaal](#).

Den finansielle ramme er god skik-kravet i [Lov om finansiell virksomhed § 43](#), hvorefter finansielle virksomheder skal drives i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis. Kravet er udmøntet i [god skik-bekendtgørelsen § 3](#), der pålægger pengeinstituttet at handle redeligt og loyalt over for sine kunder. I [Finanstilsynets vejledning til god skik-bekendtgørelsen](#) er det udtrykkeligt forudsat, at det netop er de finansielle ankenævn og domstolene, der i konkrete sager tager stilling til, om en overtrædelse af bekendtgørelsen kan udløse et civilretligt krav.

Ved dødsfald træder dødsboskifteloven til. Banken er efter [Dødsboskifteloven § 8, stk. 1](#) berettiget til at sikre boets aktiver, indtil skifteretten har taget stilling til bobehandlingen, og bankernes almindelige forretningsbetingelser fastsætter sædvanligvis, at fuldmagter ophører ved fuldmagtsgivers død, og at konti, depoter og bokse – herunder fælleskonti – spærres. Det Finansielle Ankenævn foretager fuld prøvelse af, om banken havde aftaleretlig hjemmel og handlede i overensstemmelse med god skik, men nævnet kan ikke afgøre spørgsmål, der forudsætter omfattende bevisførelse, og kan kun behandle konkrete formueretlige tvister i et privat kundeforhold, jf. nævnets vedtægter (FAN 631/2023, FAN 180/2025).

LOV

[Aftaleloven § 10](#)[Aftaleloven § 22](#)[Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 3, stk. 1](#)[Dødsboskifteloven § 8, stk. 1](#)[Lov om finansiell virksomhed § 43](#)

PRAKSIS	Det finansielle ankenævn · Erstatningskrav mod bank for påstået misbrug af falske fuldmagter til afdød mors konti	28.08.2025
	Det finansielle ankenævn · Afvisning af klage over påstået misbrug af afdøds konto og fuldmagt på grund af manglende kundeforhold	07.05.2024

§ 2 Salg af værdipapirer fra fælles depot efter medkontohavers død – kravet om klar hjemmel

Den ledende afgørelse er **FAN 286/2023** mod Arbejdernes Landsbank. Et ægtepar havde indgået en AL-FormueInvest-aftale, hvor begge var anført som "kunden" og medejere af depotet. Aftalen bemyndigede banken til at disponere over midlerne uden forudgående kontakt og bestemte, at den "ophører automatisk", så snart banken adviseres om kundens dødsfald, og at banken "ved opsigelse" sælger de tilknyttede værdipapirer. Da manden døde, solgte banken hele beholdningen (ca. 899.000 kr.) uden den efterlevende hustrus samtykke, selv om hun havde meddelt, at hun ønskede at beholde papirerne. Det Finansielle Ankenævn gav i **286/2023** klageren delvist medhold med følgende begrundelse:

"Det fremgår imidlertid ikke klart af aftalen, hvordan der skal forholdes med de værdipapirer, der er tilknyttet aftalen, hvis aftalen ophører som følge af kundens dødsfald, meddelelse om værgemål, konkurs eller anden bobehandling. Det er således uklart, om det kun er selve investeringsaftalen, der ophører. Ankenævnet finder, at Arbejdernes Landsbank derfor ikke havde hjemmel i investeringsaftalen til at sælge værdipapirerne."

Nævnet fastslog samtidig, at klageren havde tabsbegrænsningspligt: da hun modtog fondsnotaerne og så provenuet på sin konto, kunne hun have reinvesteret senest få dage efter salget, og tabet skulle derfor opgøres som forskellen mellem kursværdien på salgstidspunktet og værdien på reinvesteringstidspunktet.

Den modsatte udgang ses i **FAN 343/2019** mod Sydbank. Her solgte banken hele en fælles PengePlan-depotplejeportefølje (ca. 1,9 mio. kr.) få dage efter den ene ægtefælles død. I **343/2019** blev banken frifundet, fordi aftalen klart gav banken ret til at opsiges uden varsel ved kundens død, og fordi depotet udelukkende indeholdt særlige investeringsbeviser, der ifølge aftalevilkårene *skulle* realiseres ved aftalens ophør, da de kun måtte ejes under en aktiv porteføljeplejeordning. Forskellen mellem de to sager illustrerer kerneprincippet:

Sag	Aftalegrundlag	Udfald
286/2023	Uklart, om kun aftalen eller også papirerne ophørte ved død	Banken manglede hjemmel – delvist medhold (erstatning for kurstab)
343/2019	Klar ret til opsigelse uden varsel + pligt til realisation af bundne investeringsbeviser	Banken frifundet

For Det Finansielle Ankenævn er det altså ikke nok, at en aftale "ophører ved dødsfald" – banken skal kunne påvise en utvetydig aftalehjemmel til også at *sælge* de underliggende aktiver, så længe den efterlevende fortsat er kunde og medejer.

LOV [Aftaleloven § 10](#) [Lov om finansiell virksomhed § 43](#)

PRAKSIS	Det finansielle ankenævn · Erstatningsansvar for bank ved uretmæssigt salg af værdipapirer fra fælles depot efter medkontohavers død	19.03.2024
---------	---	------------

Det finansielle ankenævn · Bank frifundet for erstatningsansvar ved salg af værdipapirer i depotplejeordning efter medkontohavers død

17.03.2020

§ 3 Spærring af fælleskonto og bortfald af fuldmagt ved dødsfald

På kontosiden er **FAN 248/2004** mod Danske Bank den ledende afgørelse. Da klagerens ægtefælle døde, spærrede banken både fælleskontoen og klagerens egen konto; spærringen af den private konto blev erkendt som en fejl, mens spærringen af fælleskontoen blev fastholdt. Banken henviste til [Dødsboskifteloven § 8, stk. 1](#) og til sine forretningsbetingelser, hvoraf bl.a. fremgik:

"Fælleskonti og -depoter bliver også spærret ved en afejernes død, og en eventuel fuldmagt hører op."

Det Finansielle Ankenævn frifandt banken i [248/2004](#) med en begrundelse, der opstiller to sammenhørende principper:

"Ankenævnet finder ikke grundlag for at kritisere, at indklagede i almindelighed vælger at anse en fuldmagt - herunder den fuldmagt som følger af, at der er tale om en fælleskonto - for bortfaldet i forbindelse med den ene af kontohaveres død. (...) Ankenævnet bemærker herved, at det forudsættes, at indklagede udviser imødekommenhed over for anmodninger om udbetalinger til afholdelse af nødvendige og sædvanlige udgifter."

Dispositionsretten som medkontohaver behandles altså som en fuldmagt, der ophører ved dødsfaldet, og spærring er berettiget – men kun mod, at banken udviser imødekommenhed med udbetalinger til fx begravelse og faste regninger, indtil boet er afklaret.

Ændring af rådighedsformen *mens begge lever* belyses af **FAN 265/2020** mod Nordea. To søskende havde et fælles depot med gensidig fuldmagt til at disponere hver for sig, men med vilkår om, at fuldmagten kunne tilbagekaldes, hvorefter disposition kun kunne ske "i forening". Da den ene søster tilbagekaldte fuldmagten, ændrede banken kontoen til at kræve fælles underskrift. I [265/2020](#) fandt nævnet, at ændringen var berettiget efter de aftalte vilkår, men at banken handlede kritisabelt ved ikke at orientere den anden søskende. Banken slap alligevel for yderligere erstatning, fordi fejlen ikke havde påført klageren et økonomisk tab.

LOV

[Aftaleloven § 10](#)[Dødsboskifteloven § 8, stk. 1](#)[Lov om finansiell virksomhed § 43](#)

PRAKSIS

Det finansielle ankenævn · Nordea Bank frifundet i sag om manglende orientering ved ændring af rådighed over fælleskonto

05.03.2021

Det finansielle ankenævn · Spærring af fælleskonto ved den ene kontohavers død

09.12.2004

§ 4 Hvad Det Finansielle Ankenævn lægger vægt på

På tværs af afgørelserne tegner der sig nogle gennemgående forhold, som har afgørende betydning for udfaldet:

- **Aftalens ordlyd og klarhed.** Det Finansielle Ankenævn læser aftalegrundlaget ordret. Er det klart, at banken må sælge eller spærre, frifindes banken (FAN 343/2019); er det uklart, går uklarheden ud over banken som professionel affatter af vilkårene (FAN 286/2023).
- **Hvem er "kunden", medejer og medkontohaver.** Nævnet lægger vægt på, hvem der har underskrevet aftalen og fremgår af depot- og årsoversigter. I FAN 286/2023 var det afgørende, at begge ægtefæller havde underskrevet og var anført som kunder, hvorfor den efterlevende fortsat var medejer.

- **Dokumenteret økonomisk tab.** Selv hvor banken har handlet kritisabelt, afviser Det Finansielle Ankenævn erstatning, hvis klageren ikke kan dokumentere et konkret tab. I [265/2020](#) udløste en erkendt fejl ingen erstatning, og i [382/2012](#) blev en sparekasse frifundet for et dødsbos krav efter oprettelse af en fælleskonto og deling af indeståendet med en samlever, da der ikke var holdepunkter for, at den (angiveligt svækkede) kunde ikke var indforstået.
- **Tabsbegrænsningspligt.** Den efterlevende skal aktivt begrænse sit tab, fx ved at reinvestere provenuet, så snart vedkommende indser, at papirerne er solgt (FAN 286/2023).
- **Kundens eget ansvar for egne dispositioner.** Foretager kunden selv overførsler via netbank, bærer kunden ansvaret – også på en fælleskonto med gensidig fuldmagt. I [308/2019](#) blev en sparekasse frifundet for tab på investeringssvindler, som den ene ægtefælle selv havde gennemført via netbank, bl.a. fordi den anden ægtefælles tab var inddækket ved pantsætning af mandens private depot.

Disse mønstre viser, at nævnet kombinerer en streng prøvelse af bankens hjemmel og loyalitet med et lige så fast krav om, at klageren løfter bevisbyrden for et reelt tab.

LOV

[Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 3, stk. 1](#)

[Lov om finansiell virksomhed § 43](#)

PRAKSIS	Det finansielle ankenævn · Erstatningsansvar for bank ved uretmæssigt salg af værdipapirer fra fælles depot efter medkontohavers død	19.03.2024
	Det finansielle ankenævn · Krav om erstatning for tab på udenlandske investeringer foretaget via netbank og overtræk på fælleskonto	03.05.2021
	Det finansielle ankenævn · Nordea Bank frifundet i sag om manglende orientering ved ændring af rådighed over fælleskonto	05.03.2021
	Det finansielle ankenævn · Bank frifundet for erstatningsansvar ved salg af værdipapirer i depotplejeordning efter medkontohavers død	17.03.2020
	Det finansielle ankenævn · Krav om erstatning fra dødsbo efter oprettelse af fælleskonto og efterfølgende deling af indestående med samlever	07.06.2013

Betalingsserviceaftaler, overtræk og spærring efter spærring eller opsigelse

Et særligt spor angår, hvad der sker med automatiske betalinger og overtræk, når en konto spærres, sættes i bero eller engagementet opsiges. Den principielle sag, der er nævnt i emnet, er **FAN 730/2023** mod Spar Nord. Efter at banken havde opsagt kundens selskabsengagement, blev der ikke længere indsat midler på den private konto, men tilknyttede betalingsserviceaftaler (bl.a. til realkreditinstitut og kommune) fortsatte, så kontoen kom i betydeligt overtræk. I [730/2023](#) frifandt Det Finansielle Ankenævn banken: det var **kundens eget ansvar** at administrere og afmelde sine betalingsserviceaftaler og sikre dækning, og banken var ikke forpligtet til at dække de beløb, der opstod ved de automatiske træk. Samme ansvarsfordeling ses i [194/2003](#), hvor kunden bar risikoen for ikke at have afmeldt Betalingsservice.

Spærring og ophævelse skal til gengæld være proportional. Nævnet sonderer mellem bagatelagtige og grove overtræk:

Sag	Forhold	Udfald

116/2002	Spærring straks efter lønindgang	Uberettiget – modregning må ikke gribe ind i trangbeneficiet, jf. Retsplejeloven § 509
166/2015	Straks-ophævelse af Betalingsservice + kortspærring	Uberettiget – ingen væsentlig misligholdelse, intet varsel
73/2016	Ophævelse efter overtræk uden forudgående advarsel	Uberettiget (flertal)
516/2023	Ophævelse af hele tilslutningsaftalen ved ca. 300 kr. overtræk	Uberettiget – bagatelagtigt
140/2024	Ophævelse efter gentagne dokumenterede overtræk	Berettiget – væsentlig misligholdelse
63/2024	Spærring uden varsel efter gentagne grove overtræk + advarsel	Berettiget

Det Finansielle Ankenævn afviser endvidere erstatningskrav for besvær og eget tidsforbrug og kræver dokumenterede meromkostninger (FAN 257/2005 og fast praksis). Linjen flugter med [god skik-vejledningen](#), hvorefter modregning i sociale ydelser nødvendige til en beskeden levefod som udgangspunkt er i strid med [god skik-bekendtgørelsen § 3](#).

LOV

[Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 3, stk. 1](#)[Betalingsloven § 112](#)[Retsplejeloven § 509](#)

PRAKSIS	Det finansielle ankenævn · Afvisning af klage over opsigelse af selskabsengagement og frifindelse for erstatningsansvar vedrørende overtræk på privatkonto	04.12.2024
	Det finansielle ankenævn · Nordea berettiget til at spærre Visa/dankort uden varsel efter gentagne og grove ubvilgede overtræk	04.12.2024
	Det finansielle ankenævn · Jyske Bank var berettiget til at ophæve betalingsserviceaftale efter gentagne overtræk på Totalkonto	06.11.2024
	Det finansielle ankenævn · Indsigelse mod opsigelse af fælleslån og Betalingsservice-aftale efter hvidvask-kontrol af meddebitor	30.08.2024
	Det finansielle ankenævn · Sparekasse handlede uberettiget ved straks-ophævelse af Betalingsservice og spærring af betalingskort	31.03.2017
	Det finansielle ankenævn · Sydbanks ophævelse af kort- og betalingsserviceaftaler efter overtræk var uberettiget	07.10.2016
	Det finansielle ankenævn · Sag om spærring af betalingsmidler, afmelding af Betalingsservice og krav om erstatning efter overtræk	11.04.2006
	Det finansielle ankenævn · Afvisning af krav om tilbageførsel af Betalingsservice-betalinger og tvist om genudlevering af dankort efter spærring	30.12.2003
	Det finansielle ankenævn · Hadsten Banks uberettigede spærring af konti og dankort i forbindelse med modregning i lønindgang	15.10.2002

Klagebehandling, prøvelse og kompetencegrænser ved Det Finansielle Ankenævn

§ 6

Det Finansielle Ankenævn kan kun behandle konkrete formueretlige tvister i et privat kundeforhold mellem klageren og den indklagede virksomhed. Det får stor betydning i dødsboforhold:

- **Kundeforholdet og legitimation.** I [631/2023](#) afviste nævnet en arvinges erstatningskrav mod sparekassen for påstået misbrug af en (uvitterlighedspåtegnet) fuldmagt til moderens konto. Kundeforholdet bestod med

afdøde og siden boet, og da boet blev behandlet ved bobestyrer, var det efter [Dødsboskifteloven § 49](#) alene bobestyreren, der kunne rejse kravet på boets vegne. Banken havde desuden tavshedspligt efter [Lov om finansiell virksomhed § 117](#).

- **Grænsen for bevisførelse.** I [180/2025](#) var spørgsmålet, om banken hæftede for en søns dispositioner via fuldmagter, der ifølge en grafologisk undersøgelse muligvis var falske. Nævnet afviste denne del, fordi en stillingtagen ville kræve omfattende parts- og vidneforklaringer, som ikke kan føres for nævnet, og fastslog samtidig, at nævnet ikke kan pålægge en bank at forlænge en frivillig aftale om suspension af forældelse.
- **Restindestående ved opsigelse.** I [565/2023](#) – den sag, der i emnet er fremhævet om restindestående og opsigelse – fandt nævnet bankens spærring og opsigelse berettiget efter hvidvaskreglerne, og da banken under sagen tilbød at overføre restindeståendet mod et sædvanligt gebyr, var der ikke længere en tvist om hovedstolen; krav om procesrente blev afvist, da kunden ikke havde givet en klar instruks.

Klagegebyret tilbagebetales, når klageren får helt eller delvist medhold, eller når banken imødekommer kravet under sagens forløb (FAN 286/2023, 565/2023, 631/2023). Det bemærkes, at nævnets afgørelser ikke er tvangsfuldbyrdelige som domme: den indklagede virksomhed kan inden for en frist meddele, at den ikke ønsker at være bundet af afgørelsen, hvorefter klageren henvises til domstolene.

LOV	Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 15, stk. 2	Dødsboskifteloven § 49
	Lov om finansiell virksomhed § 117	
PRAKSIS	Det finansielle ankenævn · Erstatningskrav mod bank for påstået misbrug af falske fuldmagter til afdød mors konti	28.08.2025
	Det finansielle ankenævn · Opsigelse og spærring af kundeforhold grundet hvidvaskregler samt afslag på basal indlånskonto pga. tilknyttet forsikring	19.08.2024
	Det finansielle ankenævn · Afvisning af klage over påstået misbrug af afdøds konto og fuldmagt på grund af manglende kundeforhold	07.05.2024

§ 7 Sammenhæng med domstolspraksis

Søgning i byrets-, landsrets- og højesteretspraksis viser, at de ordinære domstole ikke har en omfattende, let tilgængelig retspraksis præcist om bankens ansvar over for dødsbo/arvinger ved fuldmagtsdisponering – de tunge sager om selve fuldmagtsmisbruget føres typisk mellem boet og fuldmagtshaveren, ikke mod banken. Det illustreres af FAN 180/2025, hvor en byretsdom fra 2020 havde fastslået, at sønnen var erstatningspligtig over for dødsboet for ca. 4,6 mio. kr. for misbrug af moderens svækkede stilling, mens spørgsmålet om bankens medansvar netop ikke kunne afgøres af nævnet og måtte henvises til domstolene. Dette afspejler arbejdsdelingen: domstolene varetager den omfattende bevisførelse om fuldmagters ægthed og om interne familieforhold, mens Det Finansielle Ankenævn prøver bankens aftaleretlige hjemmel og overholdelse af god skik.

Højesteret har dog fastlagt et grundprincip af direkte betydning for området. I [BS-39568/2019-HJR](#) fastslog Højesteret, at et solvent dødsbo i overensstemmelse med almindelige principper succederer i afdødes retsstilling og kan påberåbe sig de samme rettigheder, som afdøde selv kunne. Det understøtter, at den efterlevende og boet kan gøre samme indsigelser gældende mod banken, som afdøde kunne have gjort. I [BS-56643/2023-HJR](#) præciserede Højesteret omvendt, at et bo efter [Dødsboskifteloven § 107, stk. 1](#) kun kan indtræde i sager om krav, som tilkommer boet – et formueretligt krav mod banken vil være et sådant krav, mens rent personlige rettigheder falder udenfor. Samspillet bekræfter, at et eventuelt erstatningskrav mod banken for uberettiget

disponering tilhører boet (og dermed arvingerne via boet), i tråd med nævnets kompetenceafgrænsning i FAN 631/2023.

LOV	Dødsboskifteloven § 107, stk. 1	
PRAKSIS	Højesteret · Højesteret afviser dødsbos indtræden i sag om fratagelse af dansk statsborgerskab	06.06.2024
	Højesteret · Højesterets dom om dødsboers retsstilling ved tilbagelevering af bil solgt med ejendomsforbehold	17.01.2020
	Det finansielle ankenævn · Erstatningskrav mod bank for påstået misbrug af falske fuldmagter til afdød mors konti	28.08.2025
	Det finansielle ankenævn · Afvisning af klage over påstået misbrug af afdøds konto og fuldmagt på grund af manglende kundeforhold	07.05.2024

§ 8 Sammenfatning: hjemmelskrav, loyalitet og tabsbegrænsning

Det Finansielle Ankenævns praksis om fuldmagt, fælleskonto og disponering ved dødsfald kan sammenfattes i tre bærende hensyn.

For det **første** stilles der et klart hjemmelskrav til banken. Banken må ikke sælge værdipapirer fra et fælles depot eller spærre/ændre rådigheden over en fælleskonto uden en utvetydig aftalehjemmel; at en aftale "ophører ved dødsfald" er ikke i sig selv tilstrækkeligt til at realisere de underliggende aktiver, og uklarhed i aftalegrundlaget fortolkes mod banken (FAN 286/2023 over for FAN 343/2019).

For det **andet** anerkender nævnet, at dispositionsretten som fuldmagtshaver eller medkontohaver bortfalder ved dødsfaldet, og at banken må sikre boets aktiver efter [Dødsboskifteloven § 8](#) – mod at den udviser imødekommenhed med udbetalinger til nødvendige og sædvanlige udgifter (FAN 248/2004). Ophævelse af betalingsserviceaftaler og kortspærring skal være proportional og som udgangspunkt varslet, medmindre der er tale om gentagne grove overtræk (FAN 166/2015 og FAN 73/2016 over for FAN 140/2024 og FAN 63/2024).

For det **tredje** påhviler der kunden et selvstændigt ansvar: kunden skal afmelde egne betalingsserviceaftaler og sikre dækning (FAN 730/2023), skal begrænse sit tab ved fx at reinvestere (FAN 286/2023), og skal kunne dokumentere et konkret økonomisk tab, før der tilkendes erstatning (FAN 265/2020). Endelig sætter nævnets kompetence grænser: krav skal vedrøre et konkret kundeforhold og må ikke forudsætte omfattende bevisførelse, hvorfor de mest indviklede sager om fuldmagtsmisbrug hører hjemme ved domstolene (FAN 631/2023, FAN 180/2025).

LOV	Aftaleloven § 10	Dødsboskifteloven § 8, stk. 1	Lov om finansiel virksomhed § 43	
PRAKSIS	Det finansielle ankenævn · Erstatningskrav mod bank for påstået misbrug af falske fuldmagter til afdød mors konti			28.08.2025
	Det finansielle ankenævn · Afvisning af klage over opsigelse af selskabsengagement og frifindelse for erstatningsansvar vedrørende overtræk på privatkonto			04.12.2024
	Det finansielle ankenævn · Nordea berettiget til at spærre Visa/dankort uden varsel efter gentagne og grove ubevilgede overtræk			04.12.2024
	Det finansielle ankenævn · Jyske Bank var berettiget til at ophæve betalingsserviceaftale efter gentagne overtræk på Totalkonto			06.11.2024
	Det finansielle ankenævn · Afvisning af klage over påstået misbrug af afdøds konto og fuldmagt på grund af manglende kundeforhold			07.05.2024

Det finansielle ankenævn · Erstatningsansvar for bank ved uretmæssigt salg af værdipapirer fra fælles depot efter medkontohavers død	19.03.2024
Det finansielle ankenævn · Nordea Bank frifundet i sag om manglende orientering ved ændring af rådighed over fælleskonto	05.03.2021
Det finansielle ankenævn · Bank frifundet for erstatningsansvar ved salg af værdipapirer i depotplejeordning efter medkontohavers død	17.03.2020
Det finansielle ankenævn · Sparekasse handlede uberettiget ved straks-ophævelse af Betalingsservice og spærring af betalingskort	31.03.2017
Det finansielle ankenævn · Sydbanks ophævelse af kort- og betalingsserviceaftaler efter overtræk var uberettiget	07.10.2016
Det finansielle ankenævn · Spærring af fælleskonto ved den ene kontohavers død	09.12.2004

REFERENCE Lovgrundlag

5 paragraffer

Aftaleloven § 10		Aftaleloven § 22	
Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 3	stk. 1	Dødsboskifteloven § 8	stk. 1
Lov om finansiell virksomhed § 43			

MATERIALE Citerede afgørelser

20 afgørelser

HØJESTERET · ØVERSTE INSTANS		2
06.06.2024	Højesteret afviser dødsbos indtræden i sag om fratagelse af dansk statsborgerskab	5752-6869
17.01.2020	Højesterets dom om dødsboers retsstilling ved tilbagelevering af bil solgt med ejendomsforbehold	494-571
DET FINANSIELLE ANKENÆVN · NÆVN / KLAGEINSTANS		18
28.08.2025	Erstatningskrav mod bank for påstået misbrug af falske fuldmagter til afdød mors konti	180/2025
04.12.2024	Nordea berettiget til at spærre Visa/dankort uden varsel efter gentagne og grove ubevilgede overtræk	63/2024
04.12.2024	Afvisning af klage over opsigelse af selskabsengagement og frifindelse for erstatningsansvar vedrørende overtræk på privatkonto	730/2023
06.11.2024	Jyske Bank var berettiget til at ophæve betalingsserviceaftale efter gentagne overtræk på Totalkonto	140/2024
30.08.2024	Indsigelse mod opsigelse af fælleslån og Betalingsservice-aftale efter hvidvask-kontrol af meddebitor	516/2023
19.08.2024	Opsigelse og spærring af kundeforhold grundet hvidvaskregler samt afslag på basal indlånskonto pga. tilknyttet forsikring	565/2023

07.05.2024	Afvisning af klage over påstået misbrug af afdøds konto og fuldmagt på grund af manglende kundeforhold	631/2023
19.03.2024	Erstatningsansvar for bank ved uretmæssigt salg af værdipapirer fra fælles depot efter medkontohavers død	286/2023
03.05.2021	Krav om erstatning for tab på udenlandske investeringer foretaget via netbank og overtræk på fælleskonto	308/2019
05.03.2021	Nordea Bank frifundet i sag om manglende orientering ved ændring af rådighed over fælleskonto	265/2020
17.03.2020	Bank frifundet for erstatningsansvar ved salg af værdipapirer i depotplejeordning efter medkontohavers død	343/2019
31.03.2017	Sparekasse handlede uberettiget ved straks-ophævelse af Betalingsservice og spærring af betalingskort	166/2015
07.10.2016	Sydbanks ophævelse af kort- og betalingsserviceaftaler efter overtræk var uberettiget	73/2016
07.06.2013	Krav om erstatning fra dødsbo efter oprettelse af fælleskonto og efterfølgende deling af indestående med samlever	382/2012
11.04.2006	Sag om spærring af betalingsmidler, afmelding af Betalingsservice og krav om erstatning efter overtræk	257/2005
09.12.2004	Spærring af fælleskonto ved den ene kontohavers død	248/2004
30.12.2003	Afvisning af krav om tilbageførsel af BetalingsService-betalinger og tvist om genudlevering af dankort efter spærring	194/2003
15.10.2002	Hadsten Banks uberettigede spærring af konti og dankort i forbindelse med modregning i lønindgang	116/2002