

Veiledning - Overføring av andeler i verdipapirfond, bankinnskudd og tilhørende skatteopplysninger mellom tilbydere av aksjesparekonto

Publisert 19. oktober 2018. Gjelder fra 1. november 2018

1. Bakgrunn og formål

Reglene for aksjesparekonto er gitt i skatteloven § 10-21 og i forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven § 10-21 Skattlegging av aksjesparekonto og kontohaver. Reglene om aksjesparekonto trådte i kraft 1. september 2017.

Reglene om aksjesparekonto tillater at personlig skatteyter kan overføre hele sin aksjesparekonto fra en tilbyder til en annen tilbyder med skattemessig kontinuitet. Ved begjæring om flytting skal tilbyder som hovedregel innen ti virkedager overføre alle finansielle instrumenter og bankinnskudd på kontoen til den nye tilbyderen. Tilbyder skal også overføre nærmere bestemt informasjon om skattemessige forhold som er nødvendig for at den nye tilbyderen skal kunne foreta korrekt innrapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

Veiledningen skal bidra til et effektivt og velfungerende flyttemarked og fastsetter overordnede prinsipper og operasjonelle prosesser for overføring av aksjesparekonto mellom tilbydere. Kontoførere og tilbydere av aksjesparekonto bør videre sørge for at egen organisering av virksomheten ikke påfører andre kontoførere og tilbydere av aksjesparekonto unødig ekstraarbeid, kostnader eller byrder i forbindelse med en flytting.

I vedlegg 2 til veiledningen er det fastsatt maler for anmodning og utveksling av informasjon om beholdninger og skatteopplysninger, samt maler for instruks om overføring av andeler i verdipapirfond og bankinnskudd mellom tilbydere av aksjesparekonto. Vedlegg 1 inneholder tilsvarende maler for flytting av «frie midler» til aksjesparekonto. Vedlegg 3 inneholder brukerveiledning til utfylling av malene i vedlegg 1 og 2. Vedlegg 4 inneholder praktiske eksempler.

2. Hvem er omfattet av veiledningen

Veiledningen er i utgangspunktet ment for medlemmer av Verdipapirfondenes forening (VFF) og deres distributører av verdipapirfond. Det påhviler det enkelte fondsforvaltningsselskap et ansvar for å orientere sine samarbeidspartnere og distributører om hvilke retningslinjer bransjen har fastsatt for flytting i tilknytning til aksjesparekonto.

Veiledningen er ikke forpliktende, men medlemmer av Verdipapirfondenes forening og deres samarbeidspartnere og distributører oppfordres sterkt til å følge den.

Veiledningen dekker også flytting av «frie» fondsandeler fra en vanlig verdipapirkonto og inn på aksjesparekonto hos en annen kontofører så langt den passer. Egne maler som et tilpasset flytting av fondsandeler fra en vanlig verdipapirkonto til en aksjesparekonto finnes i vedlegg 1 til veiledningen.

Overføring av andre finansielle instrumenter enn verdipapirfond er ikke dekket av veiledningen eller vedleggene. Dette er likevel ikke til hinder for at verdipapirforetak og kontoførere for aksjer kan benytte veiledningen for flytting av aksjer, så langt den passer.

3. Kunde- og behandlingsfrister i forbindelse med årsskiftet 2018/2019

Overgangsordningen, der investorer kan flytte sine frie aksjer og aksjefond inn i ASK med skattemessig kontinuitet, utløper 31.12.2018. I dette avsnittet gjøres det rede for anbefalte kundefrister og behandlingsfrister for de ulike trinn i flytteprosessen. Det gjøres også kort rede for Skattedirektoratets ulike behandling av skjermingsgrunnlag og inngangsverdi (innskudd) ved overføringer til ASK som krysser årsskiftet.

Fastsettelse av skjermingsgrunnlag og innskudd ved overføringer som krysser årsskiftet

Hvis kunden oppretter ASK og bestiller overføring av frie midler til ASK kort tid før overgangsordningen utløper, er det en risiko for at ikke hele bestillingen faktisk blir overført til ASK innen 31.12.2018. Skattedirektoratet har klargjort at om ikke hele bestillingen overføres til ASK innen 2018 vil kunden få tilordnet skjerming på ASK for 2018 kun på den delen av bestillingen som faktisk har kommet inn på ASK før nyttår. Den delen av den samlede bestillingen som eventuelt ikke er overført til ASK innen 31.12.2018 tilordnes skjerming utenfor ASK. Det vil dermed være en skattemessig fordel for kunden om hele bestillingen faktisk overføres til ASK innen nyttår. Hele bestillingen vil imidlertid aksepteres som inngangsverdi (innskudd) på ASK, så lenge overføringen springer ut fra en samlet bestilling som ble bestilt før nyttår.

Eksempel

Kunden oppretter ASK og bestiller overføring av frie midler til ASK i november 2018. Total verdi av "frie midler" som skal overføres til ASK er kr. 100 000. Verdier for kr. 60 000 overføres i 2018. Resten av den samlede bestillingen overføres til ASK i januar 2019.

Skjermingsgrunnlag på ASK for 2018 vil bli kr. 60 000, mens inngående innskuddssaldo blir kr. 100 000 i 2019. Kunden tilordnes skjerming for kr. 40 000 utenfor ASK.

Kunde- og behandlingsfrister

Erfaringsmessig må det påregnes en del tidsmedgang før kundens beholdninger er flyttet til ny kontofører. Dette gjelder spesielt i de tilfeller der det er mange ledd i eierkjeden mellom sluttkunde og fondets andelseierregister. For å legge til rette for en velordnet overføring av kundens midler til aksjesparekonto hos ny kontofører innen overgangsvinduet stenges 31.12.2018 anbefales følgende frister og behandlingstider for hvert trinn i flytteprosessen i forbindelse med årsskiftet 2018/2019:

Handling/trinn i flytteprosessen	Siste frist	Kommentar
Kundefrist for bestilling av overføring av frie midler til ASK hos ny kontofører. Fristen gjelder også for bestilling av flytting av ASK til ny kontofører.	Lørdag 1. desember kl. 23:59	Fristen regnes fra det tidspunkt bestillingen/fullmakten fra kunden er signert. Fristen gjelder ikke ved overføring av frie midler til ASK hos samme kontofører (internflytting).
Request for Holding må sendes til avgivende kontofører innen	Mandag 3. desember kl. 23:59	
Request for holding Confirmation må sendes innen	Onsdag 5. desember kl. 23:59	

Transfer Out Instruction (ATOI og PTOI) må sendes innen	Fredag 7. desember kl. 23:59	
Transfer Out Conformations (ATOC og PTOC) må sendes innen	Tirsdag 18. desember kl. 23:59	Fristen er satt med tanke på etterfølgende tidsmedgang hos ny kontofører for å få andelene registrert på kundens ASK.

Dersom kunden henvender seg til ønsket kontofører for å bestille overføring av «frie midler» etter fristen 1. desember, bør mottakende kontofører oppfordre kunden til å opprette ASK hos sin nåværende kontofører og flytte midlene som en ASK til ASK flytting til ønsket tilbyder etter årsskiftet og etter at skjermingsrenten for 2018 er fastsatt. En slik anbefaling skal sikre at kunden kommer seg inn i ordningen med sine frie midler med skattemessig kontinuitet og full skjerming av hele innskuddet før overgangsvinduet stenger.

Hvis kunden har «frie midler» hos en kontofører som ikke tilbyr ASK bør mottakende kontofører akseptere overføringsbestillinger helt frem til overgangsordningen utløper 31.12.2018. Kunden vil imidlertid ikke få skjerming på ASK for verdien som overføres til ASK etter 31.12.2018.

Fristene i tabellen gjelder også for flytting av midler mellom ASK¹. Om kunden henvender seg til ny kontofører med ønske om å flytte sin ASK etter fristen 1. desember anbefales det at kunden informeres om at flyttebestillingen vil bli behandlet etter nyttår for å legge til rette for en mest mulig ordnet flytting og for å minimere risikoen for feil i skatterapportering med mer. Det er ikke gitt åpning i skatteloven for delvis flytting av en aksjesparekonto og avgivende kontofører kan ikke sende Portfolio Transfer Out Confirmation til ny tilbyder før alle kundens beholdninger er bekreftet flyttet hos de ulike transfer agents.

4. Prosess for informasjonsutveksling og flytting av fondsbeholdninger mellom tilbydere av aksjesparekonto

Overføring av aksjesparekonto mellom tilbydere initieres av overtakende tilbyder. Tilbyderne skal benytte de maler og forsendelsesmetoder som følger av denne veiledningen med vedlegg.

Vedlegg 1 til denne veiledningen (Maler – Overføring av fondsandeler fra vanlig vpkonto til ASK) inneholder maler som skal benyttes for spørring på beholdning, svar på beholdning og flytting av beholdning fra en vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto hos annen tilbyder/kontofører. Hver arkfane inneholder en mal som er tilpasset hvert enkelt steg i flytteprosessen.

Vedlegg 2 til denne veiledningen (Maler – Overføring av fondsandeler fra ASK til ASK) inneholder maler som skal benyttes for spørring på beholdning hos avgivende tilbyder, svar på beholdning, samt maler for flytteinstrukser og bekreftelser på gjennomført flytting mellom to aksjesparekontoer. De ulike formatene og hvordan de skal benyttes er beskrevet under. Hver arkfane inneholder en mal som er tilpasset hvert enkelt steg i flytteprosessen.

¹ Fristen i tabellen er innenfor den alminnelige behandlingsfristen for overføring av ASK som er gitt i § 10-21 -5 i Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven som sier at «Ved begjæring fra annen tilbyder om overføring av aksjesparekontoen, skal tilbyder innen 10 virkedager overføre alle finansielle instrumenter og kontanter på kontoen til den nye tilbyderen.» Det legges til grunn at bestemmelsen må forstås slik at fristen på 10 virkedager gjelder fra det tidspunkt ny tilbyder sender en Portfolio Transfer Out Instruction (begjæring om overføring) til avleverende tilbyder.

Vedlegg 3 inneholder en mer utførlig beskrivelse av hvordan de ulike feltene i hver mal skal fylles ut. De ulike stegene i flytteprosessen er i hovedtrekk beskrevet nedenfor i denne veiledningen. Vedlegg 4 inneholder praktiske eksempler på de vanligste flyttesituasjonene.

4.1 Request for holding

Prosess for overføring av aksjesparekonto og overføring fra vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto starter med at overtakende tilbyder fyller ut og sender malen «Request for holding» til avgivende tilbyder/kontofører og anmoder om å få tilsendt oversikt over hvilke beholdninger av verdipapirfond og eventuelt bankinnskudd kunden har hos avgivende tilbyder.

I malen «Request for holding» påfører overtakende tilbyder blant annet kundens navn og kundenummer (personnummer). Overtakende tilbyder påfører også en MasterTransferRef som skal gjelde for flytteprosessen som sådan. Denne referansen skal følge flytteprosessen til den er fullført. Ved flytting av midler mellom to aksjesparekontoer skal mottakende tilbyder som hovedregel påføre kundens verdipapirkontonummer hos avgivende tilbyder i «Request for Holding». For at avgivende tilbyder skal kunne kreve at mottakende tilbyder påfører kundens kontonummer forutsettes det imidlertid at avgivende tilbyder har gjort rimelige tiltak for å gjøre kundens kontonummer tilgjengelig for kunden som skal flytte eller for mottakende tilbyder.

Ved flytting av midler fra vanlig verdipapirkonto til en aksjesparekonto stilles det ikke krav om at mottakende tilbyder påfører kundens kontonummer hos avgivende tilbyder på «request for holding». Det oppfordres likevel sterkt til at mottakende tilbyder påfører kundens kontonummer hos avgivende tilbyder, da dette erfaringsmessig gjør flytteprosessen smidigere og behandlingstiden kortere.

Overtakende tilbyder skal kun sende «Request for holding» til tilbydere/kontoførere der kunden har opplyst å ha beholdning, jf. kravet om kontonummer ovenfor.

Proessen for spørring på beholdning og flytting av fondsandeler fra vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto skal holdes klart adskilt fra prosessen for spørring på beholdning og flytting mellom to aksjesparekontoer. Hvis kunden ønsker å flytte midler både fra en vanlig verdipapirkonto og fra en aksjesparekonto skal mottakende tilbyder sende en Request for holding på kundens vanlige verdipapirkonto hos avgivende kontofører (fra vedlegg 1) og en Request for holding på kundens aksjesparekonto hos avgivende tilbyder (fra vedlegg 2).

4.2 Request for Holding Confirmation

Avgivende tilbyder svarer på spørring på beholdning fra overtakende tilbyder med å fylle inn og sende «RequestHoldingConfirmation».

I «RequestHoldingConfirmation» angir avgivende tilbyder kundens beholdning i hvert verdipapirfond (ISIN) som en egen linje. Avgivende tilbyder skal kun angi beholdning i ISIN som lovlig kan inkluderes på en aksjesparekonto.

Det følger av punkt 4.1 ovenfor at avgivende tilbyder ikke skal rapportere midler som står på en aksjesparekonto sammen med midler som står på en vanlig verdipapirkonto i samme «Request HoldingConfirmation».

Ved flytting mellom to aksjesparekontoer skal avgivende tilbyder angi et eventuelt bankinnskudd (cash) som en egen linje i svarmeldingen RequestHoldingConfirmation, som om det var et verdipapirfond. I feltet «VERDIPAPIRNAVN» skal det angis «Cash». I feltet for ISIN angis ISIN «NO0000000000».

I feltet «KUNDE LEGITIMERT» skal det til ny tilbyders informasjon angis om kunden er legitimert eller ikke hos avgivende tilbyder. I neste kolonne skal det angis om beholdninger er sperret, dersom de ikke kan flyttes.

Hvis overtakende tilbyder spør på beholdning/kunde som er ukjent for avgivende tilbyder, eller som av en eller annen grunn ikke kan flyttes, er det viktig at mottakende tilbyder gis presis tilbakemelding. Veiledningen inneholder et sett med standardiserte feilkoder og et fritekstfelt for å gi slik informasjon. Se veiledningens punkt 7.

Endring i beholdning etter at RequestHoldingConfirmation er sendt til mottakende tilbyder

Det er ikke anledning til å flytte deler av en ASK. Hvis kunden får beholdning i et ISIN som avleverende tilbyder ikke har rapportert i RequestHoldingConfirmation til ny tilbyder, og dette "nye" ISIN derfor heller ikke er inkludert i Portfolio TransferOutInstruction fra mottakende tilbyder, må avleverende tilbyder informere ny tilbyder om at flyttingen ikke kan gjennomføres. Avgivende tilbyder bør benytte feilkode H= annet og gi nødvendig informasjon i kommentarfeltet. Mottakende tilbyder må deretter kontakte kunden og høre om han fortsatt ønsker å flytte. Hvis kunden fortsatt ønsker å gjennomføre flyttingen må mottakende tilbyder sende en ny Request for holding til avgivende tilbyder.

En situasjon der kunden får endret beholdning (flere eller færre andeler) i et ISIN etter at RequestHoldingConfirmation er sendt – men der ISIN'et er inkludert i RequestHoldingConfirmation håndteres ved at mottakende tilbyder i Portfolio TransferOutInstruction legger inn instruks om å flytte "alle andeler".

Teksten om endring i beholdning etter at RequestHoldingConfirmation er sendt gjelder i utgangspunktet for flytting av ASK, men samme regel bør også legges til grunn for flytting av midler fra en vanlig verdipapirkonto til ASK.

4.3 Transfer Out Instruction

Etter at overtakende tilbyder har fått informasjon om kundens beholdninger av verdipapirfond og bankinnskudd hos avgivende tilbyder, sender overtakende tilbyder en flytteinstruks (TransferOutInstruction) til avgivende tilbyder med anmodning om overføring av kundens beholdning. Skjema for flytting av midler fra vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto heter ASK TransferOutInstruction og finnes i vedlegg 1. Skjema for flytting av midler mellom to aksjesparekonter heter Portfolio TransferOutInstruction og finnes i vedlegg 2. Videre i veiledningen vil de bli omtalt samlet som TransferOutInstruction.

Ved flytting av aksjesparekonto til en annen tilbyder er det ikke nødvendig å angi antall andeler som skal flyttes. Hele beholdningen i hvert ISIN vil bli flyttet, med mindre det er angitt at alle andeler i et ISIN skal selges. Man kan ikke angi at deler av beholdning skal selges eller flyttes.

I TransferOutInstruction angir mottakende tilbyder hvilken konto hos transfer agent (TA) fondsandeler skal flyttes til. Her angis ulike felt avhengig av om andelene skal inn på overtakende tilbyders nomineekonto hos transfer agent (TIL_KONTO_NOMINEE_TILBYDER) eller om andelene skal

inn på kundens konto direkte hos transfer agent (TIL_ASK_KONTO_KUNDE_TILBYDER). I enkelte tilfeller kan det også være en fondsplattform/custodian i eierkjeden. Mottakende tilbyder må da informere avgivende tilbyder om hvilken nomineekonto (kontonummer og kontoeier) hos transfer agent andeler skal leveres til.

4.4 Flytteprosessen steg-for-steg:

De ulike stegene i selve fondsflytten (etter at man har «spurt» på beholdning) og bruken av de ulike malene i vedlegg 1 og 2 kan beskrives slik: (Prosessen er beskrevet med bruk av nominee konto hos transfer agent på både overtakende og avgivende side for å illustrere bruken av malene)

1. Overtakende tilbyder sender skjemaet **TransferOutInstruction** til avgivende tilbyder og oppgir sin egen eller sin custodians nomineekonto hos TA i feltet "TIL_KONTO_NOMINEE_TILBYDER". Det skal også oppgis hvem som er underliggende kunde som skal flyttes. Hvert ISIN og eventuelt cash må gis et TransferRef.
2. Avgivende tilbyder sender skjemaet **NomineeTransferOut** (melding til TA og/eller custodian) for å instruere TA eller sin custodian om å flytte andelene fra egen nomineekonto til overtakende tilbyders nomineekonto hos TA. På skjemaet oppgir avgivende tilbyder at andelene skal leveres til overtakende tilbyders nomineekonto i feltet TIL_KONTO. I feltet TIL_KONTO_EIER oppgis navn på eier av mottakende konto hos TA.
3. Hvis mottakende tilbyder har nomineekonto hos transfer agent gjennom en custodian må mottakende tilbyder sende skjemaet **NomineeTransferIn** (melding til custodian) for å instruere custodian om å ta imot andelene på sin nomineekonto fra avgivende tilbyder. I feltet FRA_KONTO og FRA_KONTO_EIER oppgir de avgivende tilbyders nominee konto og navn, slik det fremkommer hos TA. Malen NomineeTransferIn benyttes ikke hvis mottakende tilbyder har nomineekonto i eget navn direkte hos TA.
4. Avgivende tilbyder mottar bekreftelse fra TA om at andelene er levert ut av sin nomineekonto hos TA (**Nominee_TransferOutConfirmation**).
5. Hvis overtakende tilbyder benytter en custodian vil han motta bekreftelse fra custodian på at andelene er booket inn på sin nomineekonto hos custodian (**Nominee_TransferInConfirmation**).
6. Etter mottak av Nominee_TransferOutConfirmation fra TA sender avgivende tilbyder **PortfolioTransferOutConfirmation** til overtakende tilbyder som bekreftelse på at kundens andeler er levert ut hos avgivende tilbyder.
7. Etter mottatt **PortfolioTransferOutConfirmation** fra avgivende tilbyder og eventuelt også Nominee_TransferInConfirmation fra custodian registrerer overtakende tilbyder andelene på kundens ASK hos overtakende tilbyder.

For en nærmere beskrivelse av hvordan de ulike feltene i de ulike malene skal fylles ut vises det til vedlegg 3. For eksempler på ulike flyttesituasjoner og bruk av malene i praksis vises det til scenarioene i vedlegg 4.

5. Prosess for flytting av andeler i verdipapirfond fra vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto hos annen tilbyder.

Malene for flytting av andeler i verdipapirfond fra en vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto hos ny tilbyder finnes i vedlegg 1 til denne veiledningen (Maler – Overføring av fondsandeler fra vanlig vpkonto til ASK).

Proessen for flytting av andeler i verdipapirfond fra vanlig verdipapirkonto («frie midler») hos en kontofører til en aksjesparekonto hos en annen tilbyder/kontofører tilsvarer i all hovedsak prosessen som er beskrevet i avsnitt 4 ovenfor. Forskjellen er at det skal benyttes egne maler for RequestHoldingConfirmation og Portfolio TransferOutInstruction (malen heter da ASK_TransferOutInstruction), der feltene er tilpasset flytting av «frie midler» til aksjesparekonto. Dette gjelder særlig overføring av skatteopplysninger, der blant annet opplysninger om skjerming er angitt per verdipapir og ikke på kontonivå.

Ordningen med aksjesparekonto legger ikke opp til at skatteyter kan innløse andeler på vanlig verdipapirkonto hos eksisterende kontofører og overføre oppgjørsbeløpet til aksjesparekonto hos ny tilbyder. En slik realisasjon kan ikke gjøres med skattemessig kontinuitet.

6. Flyttereferanser

Ved overføring av aksjesparekonto mellom tilbydere og overføring av beholdning fra vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto skal det benyttes en unik referanse (MasterTransferRef). MasterTransferRef fastsettes av overtakende tilbyder og skal påføres spørring på beholdning (Request for holding) som sendes avgivende tilbyder, og skal deretter følge overføringen gjennom hele flytteprosessen til andelene er registrert på kundens konto hos ny tilbyder. Masterreferansen skal inneholde en prefiks (navn eller bokstavkode) som angir ny ASK-tilbylder, fullmaktsdato, samt et løpenummer, som vist under:

AktørID_fullmaktsdato + løpenummer, det vil si **TILBYDER_YMMMDD00001**

For eksempel: EIKA_18051200001.

Fullmaktsdato er datoen da kunden signerte flyttefullmakten hos overtakende tilbyder. MasterTransferRef kan maksimalt være på 35 karakterer.

I tillegg til MasterTransferReferanse, som gjelder for flytting av kontoen eller midlene som sådan, skal mottakende tilbyder påføre instruksjonen TransferOutInstruction en referanse per ISIN som skal flyttes. Også eventuell kontantbeholdning skal påføres en slik referanse. Veiledningen inneholder ikke nærmere krav til format på denne referansen på ISIN-nivå.

Instruksjoner på nominee konti (NomineeTransferOut og NomineeTransferIn)

Instruksjoner om overføring av hver enkelt ISIN inn og ut av tilbyders nomineekonto hos transfer agent skal også merkes med en unik referanse (TransferRef). Denne referansen fastsettes av avgivende tilbyder og påføres avgivende tilbyders TransferOut instruks til TA.

7. Feilkoder

Hvis spørrende tilbyder sender «Request for holding» på en kunde som er ukjent for avgivende tilbyder/kontofører eller sender «TransferOutInstruction» på konti eller beholdninger som av en eller

annen grunn ikke kan flyttes er det viktig at mottakende tilbyder gis mest mulig presis tilbakemelding om årsak. Veiledningen inneholder følgende standard feilkoder til bruk i de ulike confirmationsmeldingene for å gi presis og maskinlesbar tilbakemelding til mottakende tilbyder:

A=Ukjent kontonummer eller personnummer
B=Kunden har ikke beholdning på angitte konto(er)
C=Kunden har beholdning i angitt ISIN, men hos annen kontofører
D=Antall andeler i flytteinstruks overstiger beholdning i angitt ISIN
E=Beholdning sperret/pantsatt eller annen disposisjonsbegrensning
F=Uoppgjort ordre i angitt ISIN*
G= Beholdning kan ikke flyttes, kunden skylder gebyr
H=Annet. Se kommentarfelt

*Hvis instruks angir flytt "alle andeler" vil avgivende tilbyder flytte alle andeler som kan flyttes. Det vil si at man vil ta høyde for uoppgjort innløsning. Ved uoppgjort tegning vil kun oppgjorte andeler bli flyttet.

I tillegg til de standardiserte feilkodene er det et angitt et kommentarfelt for fritekst i de fleste malene.

8. Overføring av bankinnskudd

Avgivende tilbyder skal i RequestHoldingConfirmation angi bankinnskudd som kunden har på sin aksjesparekonto. Bankinnskudd angis på en egen linje sammen med beholdninger av verdipapirfond, der det angis «Cash» i feltet VERDIPAPIRNAVN. I feltet for ISIN angis det «NO0000000000». Beløpet i NOK angis i feltet «Verdi». Overføring av bankinnskudd skal også merkes med en egen referanse i feltet TransferRef på samme måte som fondsandeler.

I feltet TIL_ASK_BANKKONTO_TILBYDER i PortfolioTransferOutInstruction må overtakende tilbyder oppgi bankkontonummer som innskuddet skal overføres til. Bankkonto kan være en bankkonto i skatteyters eget navn eller en klientkonto i tilbyders navn. Overføring av bankinnskudd er kun relevant for flytting mellom to aksjesparekontoer.

9. Salg av andeler som ikke skal eller kan flyttes til aksjesparekonto hos ny tilbyder

Kunden kan ha beholdning i verdipapirfond på avgivende ASK-konto som ikke inngår i ASK-tilbudet hos overtakende tilbyder. Disse kan ikke flyttes og må innløses hos avgivende tilbyder. Oppgjørsbeløpet vil bli overført til ny tilbyder. Det kan også være at kunden ikke ønsker å flytte et fond, men heller vil innløse det og overføre oppgjørsbeløpet til ny tilbyder.

Ved eventuell innløsning av andeler må overtakende tilbyder i flytteinstruks til avgivende tilbyder (PortfolioTransferOutInstruction i vedlegg 2) angi hvilke ISIN som skal innløses. Dette gjøres ved å anmerke «J» eller «N» i feltet «Selg alle andeler» i raden for vedkommende ISIN.

Ved innløsning av andeler må overtakende tilbyder oppgi bankkontonummer som salgsbeløpet skal overføres til i feltet TIL_ASK_BANKKONTO_TILBYDER. Der mottakende tilbyder i PortfolioTransferOutInstruction har instruert "selg alle andeler" i et eller flere ISIN skal avgivende tilbyder i bekreftelsen "PortfolioTransferOutConfirmation" rapportere hvert ISIN som er innløst på en egen rad. I kolonnen FLYTTET_KONTANTER skal oppgjørsbeløpet fremgå. I tillegg skal oppgjørsbeløpet for et eller flere innløste ISIN rapporteres som én sum i kolonnen FLYTTET_KONTANTER i en egen rad for cash, som skal angis med ISIN NO0000000000 og

verdipairnavn "Cash". Eventuell opprinnelig cashbeholdning på avgivende ASK skal også inngå i denne summen.

Ved innløsning av flere ISIN skal avgivende tilbyder overføre til ny tilbyder samlet oppgjørsbeløp i én postering. Eventuell opprinnelig kontaktbeholdning skal også inngå i denne summen. Sum som skal posteres skal være samme sum som er angitt i «cash-raden».

10. Spareavtaler

Overtakende tilbyder må opplyse kunden om at eventuelle spareavtaler hos avleverende tilbyder vil bli avsluttet i forbindelse med flytting og at det eventuelt må etableres nye spareavtaler hos ny tilbyder.

For å inngå problemer med at det tegnes og tildeles andeler rundt skjæringspunktet for avslutning eller flytting av aksjesparekonto hos avleverende tilbyder eller flytting av «frie midler» fra en vanlig verdipapirkonto, bør kunden oppfordres til selv å avslutte avtalegirooppdrag i egen nettbank i forkant av flyttingen.

Hvis eventuelle spareavtaler hos avgivende tilbyder skal avsluttes, skal dette markeres med «J» i feltet «Stopp spareavtale» i skjemaet PortfolioTransferOutInstruction.

11. Skatteopplysninger

Ansvaret for å sørge for at all relevant og lovbestemt skatteinformasjon blir overført til mottakende tilbyder påhviler avgivende tilbyder, uavhengig av om rapporteringen utføres av en tredjepart.

Skatteopplysninger overføres fra avgivende tilbyder til overtakende tilbyder når fondsflytten er gjennomført, det vil si når avgivende tilbyder har fått bekreftelse fra transfer agent på at andeler er levert ut av egen nomineekonto. Overtakende tilbyder skal skatterapportere for hele flytteåret.

Ved flytting av aksjesparekonto overleverer avgivende tilbyder skatteopplysninger om kunden til overtakende tilbyder ved å fylle ut følgende felter i malen PortfolioTransferConfirmation i vedlegg 2:

- InnskuddTot
- UttakTot
- Uttak HIA (Hittil i år)
- Minsteinnskudd HIA
- Skjermingsgrunnlag
- Utbytte HIA
- SkattepliktigUttak HIA
- Ubenyttet_skjerming

I malen ASK_TransferOutInstruction i vedlegg 1 er feltene for skatteinformasjon tilpasset flytting av «frie midler» til aksjesparekonto, der opplysninger om skjerming skal angis per verdipapir og ikke på kontonivå.

12. Legitimering av kunden

Overtagende tilbyder er ansvarlig for å gjennomføre tilstrekkelig kundekontroll/legitimasjonskontroll. Hvis kunden ikke er legitimert hos avgivende tilbyder kan avgivende tilbyder legge til grunn at legitimasjonskontroll er gjennomført hos overtagende tilbyder. Dette kan særlig være tilfellet ved overføring av eldre kundeforhold. Kopi av legitimasjon skal imidlertid oppgis på forespørsel fra avgivende tilbyder.

I feltet «KUNDE LEGITIMERT» i malen RequestHoldingConfirmation skal avgivende tilbyder angi om kunden er legitimert eller ikke. Dette er kun til informasjon for ny tilbyder.

13. Samtykke/fullmakt fra kunden

Overtakende tilbyders saldoforespørsler til avgivende tilbyder samt instruks om overføring av beholdning og eventuell realisasjon av beholdninger må skje på bakgrunn av samtykke fra kunden. Samtykke fra kunden må etter denne veiledningen som hovedregel kun oppgis på forespørsel fra avgivende tilbyder.

14. Forsendelse av kundeopplysninger mellom tilbydere

Utvexling av personopplysninger på e-post mellom tilbydere av aksjesparekonto skal beskyttes med kryptering. Krypteringsmetode er «tvungen TLS», der e-poster mellom forhåndsdefinerte domener blir kryptert.

15. Krav til formater

Spøringer på beholdning, instruksjoner om flytting av beholdning og bekreftelser skal skje ved bruk av malene i vedlegg 1 og 2 til denne veiledningen. Følgende krav gjelder for formatering av spøringer, flytteinstrukser og bekreftelser:

- Vedlegg må sendes som «CSV» fil, med ending «.csv» eller «.txt».
- Encoding UTF-8, eller UTF-16 (kan auto-detekteres ved lesing).
- Tab-separerte felt.
- Desimalseparator komma («,»)
- Ingen tusen-separator.
- Antall desimaler er maks 2 for beløp. For andeler, så må maks antall desimaler følge fondsoppsettet, typisk 4.
Eksempel på tall: «1234567,89» og «46,1234»
- Filnavnet følger fanenavnet i spesifikasjons-Excel-arket.

Ved eventuell manuell generering av filer i Excel vil det være mulig å følge dette formatet (med UTF-16 encoding) ved å velge «Lagre som» -> «Unicode tekst

Det skal kun sendes én fil per "maltype" (for eksempel Portfolio TransferOutInstruction eller Request for Holding) til hver mottaker (ASK-tilbyder eller fondsselskap) pr. dag. Dette er for å redusere antallet filforsendelser mellom aktørene.

16. Revisjon av veiledningen

Nye versjoner av denne veiledningen og tilhørende vedlegg skal varsles gjennom foreningens Medlemsnytt og publiseres på foreningens åpne hjemmesider. Ny versjon vil tre i kraft 2 uker etter publisering, med mindre annet varsles i foreningens Medlemsnytt.

Vedleggsversikt:

Vedlegg 1: Maler – Overføring av fondsandeler fra vanlig vpkonto til ASK

Vedlegg 2: Maler – Overføring av fondsandeler fra ASK til ASK

Vedlegg 3: Veiledning for bruk av malene i vedlegg 1 og 2 til ASK-veiledning

Vedlegg 4: Praktiske eksempler