

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

Publisert 22. oktober 2024.

Denne versjonen er fastsatt av sekretariatet i VFF, basert på versjonen fastsatt av styret i Verdipapirfondenes forening 16. november 2021, med ikrafttredelse 14. desember 2021. Denne versjonen trer i kraft 1. januar 2025 med mindre annet er nevnt. Endringene i kapitlene 3.1, 6, 9 og 12 trer i kraft 1. september 2025<sup>1</sup>.

### 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 sin aksjesparekonto fra en kontofører til en annen kontofører med skattemessig kontinuitet. Fra 1. januar 2019 trådte det i kraft nye regler som også tillater at kontohaver kan overføre verdipapirer mellom egne aksjesparekontoer uten beskatning (delflytt). Verdipapirer på aksjesparekonto kan også overføres uten beskatning til ektefelles aksjesparekonto i forbindelse med skilsmisse og til arvingers aksjesparekonto i forbindelse med dødsboskifte.

Ved begjæring om flytting skal avgivende kontofører som hovedregel innen ti virkedager overføre alle finansielle instrumenter og bankinnskudd på kontoen til mottakende kontofører. Avgivende kontofører skal også overføre nærmere bestemt informasjon om skattemessige forhold som er nødvendig for at den nye kontoføreren skal kunne foreta korrekt rapportering til skattemyndighetene ved utgangen av skattleggingsperioden.

Denne veiledningen med vedlegg skal bidra til et effektivt og velfungerende flyttemarked for aksjesparekonto og fastsetter prinsipper og operasjonelle prosesser for overføring av aksjesparekonto eller midler på aksjesparekonto mellom kontoførere. Veiledningen fastsetter også tidsfrister for mottakende og avleverende kontofører i flytteprosessen (virkedager) for de ulike handlingene i flytteprosessen. Kontoførere av aksjesparekonto bør videre sørge for at organisering av egen virksomhet og egne rutiner ikke hindrer et velfungerende flyttemarked, eller påfører andre kontoførere av aksjesparekonto unødig merarbeid, kostnader eller administrative byrder i forbindelse med en kontoflytting.

I vedlegg 1 til denne 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 mv. mellom aksjesparekontoer. Vedlegg 2 inneholder brukerveiledning til utfylling av malene i vedlegg 1. Vedlegg 3 inneholder praktiske eksempler på bruk av malene.

---

<sup>1</sup> Frem til. 1. september 2025 gjelder versjon fastsatt 16. november 2021 for kapitlene 3.1, 6, 9 og 12.

## **2. Hvem og hva omfattes av veiledningen**

Veiledningen er i utgangspunktet utarbeidet 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 fondsbransjen har fastsatt for flytting av aksjesparekontoer.

Medlemmer av Verdipapirfondenes forening og deres samarbeidspartnere og distributører oppfordres sterkt til å følge veiledningen.

### Flytting av aksjer

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

### Flytting av «frie fond» til aksjesparekonto

Flytting av «frie midler» til aksjesparekonto omhandles ikke av veiledningen.

Fra ikrafttredelsen av ASK-regelverket 1. september 2017 til avviklingen av overgangsordningen 31.12.2019 kunne andelseiere flytte allerede utstedte andeler i aksjefond fra en vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto, med skattemessig kontinuitet. Av denne grunn inneholdt veiledningen frem til 31.12.2019 egne flytte-filer for overføring av «frie midler» til aksjesparekonto. Etter at overgangsordningen ble avviklet, besluttet foreningen at disse flytte-filene ikke skulle videreføres som en del av ASK-veiledningen.

## **3. Prosess for informasjonsutveksling og flytting av midler mellom aksjesparekontoer**

Prosess for overføring av en hel aksjesparekonto eller verdipapirer på aksjesparekonto mellom aksjesparekontoer (delflytt) initieres av overtakende kontofører. Kontoførerne skal benytte de prosesser, maler og forsendelsesmetoder som følger av denne veiledningen med vedlegg for å gjennomføre overføringen av kontoen, herunder skatteopplysninger.

Malene i vedlegg 1 skal etterleves og benyttes slik de er utformet i vedlegg 1 og nærmere beskrevet i vedlegg 2. Avvik i format, kolonnenavn, skilletegn og utfylling mv. medfører økt operasjonell risiko, samt lengre behandlingstid. Ved avvik fra mal vil mottaker kunne sende fil i retur til avsender, med krav om korrekt fil i henhold til veiledningen.

Vedlegg 1 til denne veiledningen (Maler – Overføring av fondsandeler mellom aksjesparekontoer) inneholder alle maler som skal benyttes for «spørring» på beholdning hos avgivende kontofører, svar på beholdningsforespørsel, samt maler for flytteinstrukser (PortfolioTransferOutInstruction) og bekreftelser på gjennomført flytting av midler mellom aksjesparekontoer. De ulike malene og hvordan de skal benyttes er overordnet beskrevet under. Hver arkfane i vedlegg 1 inneholder en mal som er tilpasset hvert enkelt steg i flytteprosessen.

Malene i vedlegg 1 skal benyttes både for flytting av en hel aksjesparekonto og for flytting av verdipapirer mellom aksjesparekontoer (delflytt). Prosessen for flytting av enkeltpapirer mellom aksjesparekontoer er i hovedsak lik prosessen for flytting av en hel aksjesparekonto.

Vedlegg 2 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 3 inneholder praktiske eksempler på de vanligste flyttesituasjonene.

### **3.1 Request for Holding (RFH) [Denne versjonen av 3.1 trer i kraft 1. sept. 2025]**

Prosess for overføring av aksjesparekonto starter med at overtakende kontofører fyller ut og sender malen «Request for Holding» (RFH) til avgivende kontofører og anmoder om å få returnert oversikt over hvilke beholdninger av verdipapirfond og eventuelt bankinnskudd kunden har på aksjesparekonto hos avgivende kontofører.

I malen «Request for Holding» påfører overtakende kontofører blant annet kundens navn og kundennummer (personnummer). Overtakende kontofører påfører også en flyttereferanse (MasterTransferRef) som skal gjelde for flytteprosessen som sådan. Denne referansen skal benyttes av både avgivende og overtakende kontofører og følge flytteprosessen til den er fullført.

Ved utfylling av «Request for holding» kan mottakende kontofører angi kundens aksjesparekontonummer(e) hos avgivende kontofører, eller be om «ALLE». Dersom mottakende kontofører ber om «ALLE», skal beholdning per konto på samtlige av kundens aksjesparekontoer hos avgivende kontofører oppgis i avgivende kontoførers svarmelding «Request Holding Confirmation» (RHC), jf. avsnitt 3.2.

Dersom mottakende kontofører ber om overføring av flere aksjesparekontoer i samme RFH, skal det benyttes en unik MasterTransferReference for hver aksjesparekonto. Dersom mottakende kontofører ikke kjenner kundens ASK-kontonummer, og ber om «ALLE» i Request for Holding, og mottar en svarmelding («RHC») som inneholder flere aksjesparekontoer, må mottakende kontofører deretter sende ny RFH med en unik MasterTransferRef per aksjesparekonto.

#### «Request for Holding» ved delvis flytt av aksjesparekonto

Mottakende kontofører skal sende «Request for Holding» til avgivende kontofører også ved overføring av enkeltpapirer mellom aksjesparekontoer. Dette gjelder også i de tilfeller der kunden har uttrykt spesifikt hvilke ISIN og antall andeler som skal overføres. Grunnen til dette er blant annet at avgivende kontofører må avgi informasjon i «Request for Holding Confirmation» som mottakende kontofører i mange tilfeller vil ha behov for senere i flytteprosessen for å instruere sin custodian om å ta imot midlene på nomineekonto.

Ved bestilling av overføring av enkeltpapirer mellom aksjesparekontoer legger veiledningen opp til valgfrihet for mottakende kontofører med hensyn til hvilken informasjon man ber om fra avgivende kontofører i «Request for Holding». Det forutsettes imidlertid at all innhenting (og utlevering) av informasjon bygger på et lovlig og tilstrekkelig behandlingsgrunnlag. Med kundens samtykke kan overtakende kontofører be avgivende kontofører utlevere informasjon om hele kundens beholdning hos avgivende kontofører. Kolonnene i malen «Request for Holding» (RHF) for ISIN, Verdipapirnavn og antall andeler skal da ikke fylles ut. Overtakende kontofører kan eventuelt be om hele beholdningen kun i de ISIN kunden ønsker å flytte, selv om kunden bare ønsker å flytte deler av disse beholdningene. I så fall skal mottakende kontofører i «Request for Holding» fylle ut kolonnene for ISIN og verdipapirnavn for de papirene man ønsker å motta opplysning om beholdning i, men ikke antall andeler.

For nærmere omtale av samtykke fra kunden (behandlingsgrunnlag) vises det til kapittel 13.

### **3.2 Request for Holding Confirmation (RHC)**

Avgivende kontofører skal respondere på mottakende kontoførers spørring på beholdning ved å sende filen «Request for Holding Confirmation» (RCH).

I «Request for Holding Confirmation» angir avgivende kontofører kundens beholdning i hvert verdipapirfond (ISIN) som en egen rad.

Avgivende kontofører skal også angi et eventuelt bankinnskudd på aksjesparekontoen som en egen rad, som om det var et verdipapirfond. I feltet «VERDIPAPIRNAVN» skal bankinnskudd benevnes «Cash». I feltet for ISIN skal bankinnskuddet gis «dummy» ISIN «NO0000000000».

Hvis overtakende kontofører sender en Request for Holding på en kunde som er ukjent for avgivende kontofører, eller som av en eller annen grunn ikke kan flyttes, er det viktig at mottakende kontofører gis presis tilbakemelding. Veiledningen inneholder et sett med standardiserte feilkoder, samt et fritekstfelt, for å gi slik informasjon. Se veiledningens kapittel 6.

For en nærmere forklaring til de øvrige kolonnene i Request for Holding Confirmation vises det til mer utfyllende veiledning i vedlegg 2.

### **3.3 Portfolio Transfer Out Instruction (PTOI)**

Etter at overtakende kontofører har mottatt informasjon om kundens beholdninger av verdipapirfond og bankinnskudd hos avgivende kontofører, sender overtakende kontofører en flytteinstruks, «Portfolio Transfer Out Instruction» (PTOI), til avgivende kontofører med anmodning om overføring av kundens midler.

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

Ved flytting av enkeltpapirer mellom aksjesparekontoer (delflytt) må imidlertid antall andeler som skal flyttes i hvert ISIN angis i malen.

I Portfolio Transfer Out Instruction må overtakende kontofører angi hvilken konto i fondets andelseierregister kundens andeler skal flyttes til. Her inneholder malen PTOI to ulike kolonner som kan benyttes, avhengig av om andelene skal flyttes til overtakende kontoførers nominekonto i andelseierregisteret (TIL\_KONTO\_NOMINEE\_TILBYDER) eller om andelene skal inn på kundens konto direkte i andelseierregisteret (TIL\_ASK\_KONTO\_KUNDE\_TILBYDER). I enkelte tilfeller kan det også være at andelene skal leveres til en fondsplattform/custodian som overtakende kontofører benytter. Hvis dette er tilfellet, må overtakende kontofører informere avgivende kontofører om hvem som eier nominekontoen (TIL\_KONTO\_NOMINEE\_TILBYDER) i andelseierregisteret andelene skal leveres til.

### 3.4 Portfolio Transfer Out Confirmation (PTOC)<sup>2</sup>

Bekreftelsesmeldingen PTOC er siste trinn i flytteprosessen. Når avgivende kontofører har mottatt bekreftelse fra forvaltningsselskap/transfer agent eller sin custodian om at andelene er flyttet ut av sin nominee konto i fondets andelseierregister, og bankinnskudd og eventuelt aksjer er overført mottakende bank, skal avgivende kontofører sende bekreftelsen «Portfolio TransferOut Confirmation» (PTOC). Dersom kunden skal flytte flere fond, forvaltet av ett eller flere forvaltningsselskap, skal ikke avgivende kontofører sende PTOC før alle fond som skal flyttes er bekreftet levert ut fra avgivende kontoførers nominee konto i de ulike fondenes andelseierregistre.

Når overtakende kontofører mottar PTOC, kan andelene bokføres på kundens aksjesparekonto hos overtakende kontofører. Overtakende kontofører må imidlertid først forsikre seg om at andelene er overført til egen nomineekonto i fondets eller fondenes andelseierregister(e), eller til nomineekonto hos egen custodian, før andelene bokføres på kundens aksjesparekonto. Bekreftelsesmeldingen PTOC benyttes også av avgivende kontofører for å formidle skatteopplysninger om kunden til overtakende kontofører, som flyttet kostpris ASK, ubenyttet skjerming mv.

### 3.5 De ulike stegene for flytting av fondsbeholdninger mv.

De ulike stegene i selve overføringen av midler (etter at man har «spurt» på beholdning via RFH) og bruken av de ulike malene i vedlegg 1 kan beskrives slik: (Proessen er beskrevet med bruk av nominee konto i andelseierregisteret på både overtakende og avgivende side for å illustrere bruken av malene)

1. Overtakende kontofører sender malen **Portfolio Transfer Out Instruction (PTOI)** til avgivende kontofører og oppgir sin egen eller sin custodians nomineekonto i fondets andelseierregister i kolonnen "TIL\_KONTO\_NOMINEE\_TILBYDER". Det skal også oppgis hvem som er underliggende kunde som skal flyttes. Hvert enkelt ISIN og eventuelt bankinnskudd som skal flyttes må gis en egen TransferRef. Disse sub-referansene på ISIN-nivå kommer i tillegg til den overordnede MasterTransferRef på ASK-kontonivå. Dersom det skal flyttes flere kontoer, skal hver konto ha en unik MasterTransferRef.
2. Etter å ha mottatt PTOI fører avgivende kontofører fondsbeholdningen ut fra kundens konto og sender deretter malen **Nominee Transfer Out (NTO)** for å instruere den som fører fondets andelseierregister (eller sin custodian) om å flytte andelene fra egen nomineekonto til overtakende kontoførers nomineekonto i andelseierregisteret. Avgivende kontofører må sørge for at antall andeler som instrueres flyttet i NTO ikke avviker fra kundens fondsbeholdning og beholdning oppgitt til mottakende kontofører i RHC. I instruksjonen NTO oppgir avgivende kontofører at andelene skal leveres til overtakende kontoførers nomineekonto i kolonnen TIL\_KONTO. I kolonnen TIL\_KONTO\_EIER oppgis navn på eier av mottakende konto i andelseierregisteret. Mottakende kontoeier kan enten være skatteyder selv, mottakende kontofører, eller mottakende kontoførers custodian.
3. Hvis mottakende kontofører har nomineekonto i fondets andelseierregister gjennom en custodian, slik at det blir ett eller flere ekstra ledd i eierkjeden, må mottakende kontofører sende malen **Nominee Transfer In (NTI)** til sin custodian for å instruere denne om å ta imot

---

<sup>2</sup> Beskrivelsen av PTOC tar utgangspunkt i at både avgivende og overtakende kontofører har nominee konto, enten i eget navn i fondets andelseierregister eller gjennom en plattform (custodian).

andelene på sin nomineekonto hos custodian. I feltet FRA\_KONTO og FRA\_KONTO\_EIER oppgir man avgivende konto og navn på kontoeier, slik dette fremkommer i fondets andelseierregister. Bruk av malen Nominee Transfer In er ikke nødvendig hvis mottakende kontofører har nomineekonto i eget navn i fondets andelseierregister.

4. Avgivende kontofører skal motta bekreftelse fra den som fører fondets andelseierregister (ofte kalt transfer agent) om at andelene er levert ut av sin egen nomineekonto. Til dette bruker transfer agent malen **Nominee Transfer Out Confirmation (NTOC)**.
5. Hvis overtakende kontofører benytter en custodian vil han motta bekreftelse fra sin custodian på at andelene er registrert inn på sin egen nomineekonto hos denne. Til dette bruker custodian malen **Nominee Transfer In Confirmation (NTIC)**.
6. Etter mottak av Nominee Transfer Out Confirmation fra den som fører fondets andelseierregister, sender avgivende ASK-kontofører **Portfolio Transfer Out Confirmation (PTOC)** til overtakende ASK-kontofører som bekreftelse på at kundens andeler er levert ut fra aksjesparekonto hos avgivende kontofører.
7. Etter mottak av Portfolio Transfer Out Confirmation fra avgivende kontofører, og eventuelt også Nominee Transfer In Confirmation fra sin custodian, kan overtakende ASK-kontofører registrere andelene på kundens aksjesparekonto.

For en nærmere beskrivelse av hvordan de ulike kolonnene i de ulike malene skal fylles ut vises det til vedlegg 2. For eksempler på ulike flyttesituasjoner og bruk av malene i praksis vises det til scenarioene i vedlegg 3.

### 3.6 Behandlingsfrister

Forskrift til utfylling og gjennomføring av skatteloven § 10-21-5 angir 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. Forskriftsbestemmelsen må forstås slik at fristen løper fra det tidspunkt avgivende kontofører mottar overførselsinstruksjonen (PTOI) fra overtakende tilbyder.

Flytting av aksjesparekonto involverer i mange tilfeller flere ledd i en «holding-chain». For å kunne oppfylle forskriftens krav til behandlingstid og ivareta kundens beste interesse, er det viktig at både avgivende og mottakende kontofører behandler mottatte filer innenfor akseptable tidsrammer. Veiledningen anbefaler behandlingsfristene i tabellen under for henholdsvis avgivende og overtakende kontofører for de ulike handlingene i flytteprosessen. Fristene under forutsetter at filer som er mottatt og som skal responderes på, er korrekt utfylt i henhold til malene i vedlegg 1 og beskrivelsene av malene i vedlegg 2.

Handling	Avgivende kontofører	Overtakende kontofører	Forvaltningsselskap (transfer agent)
<b>RFH</b>		Sender til avgivende kontofører etter mottatt flyttefullmakt fra kunden.	
<b>RHC</b>	Skal respondere med RHC innen maksimalt 3 virkedager etter mottak av RFH.		
<b>PTOI<sup>3</sup></b>		Skal respondere med PTOI innen 2 virkedager etter mottak av RHC. Dersom PTOI ikke er mottatt innen 2 virkedager, kan avgivende kontofører avbryte flyttingen.	
<b>Instruksjon salg / overføring fondsandeler</b>	Skal instruere salg og / eller overføring av fondsandeler (NTO) bankinnskudd innen 1 virkedag etter mottatt PTOI	Hvis overtakende kontofører benytter custodian, skal det sendes instruksjon om mottak av fondsandeler (NTI) innen 1 virkedag etter utsendelse av PTOI»	
<b>NTIC / NTOC</b>			Skal sende NTIC og NTOC til mottakende og avgivende kontofører innen 1 virkedag fra fondene er flyttet mellom kontoene til kontoførerne. Gjelder også dersom kun en av partene benytter nominee løsning / en av partene har segregert konto.
<b>PTOC</b>	Skal respondere med PTOC innen 2 virkedager etter mottatt bekreftelse på at alle fond og øvrig beholdning er overført		
<b>Effektivering PTOC<sup>4</sup></b>		Effektivering av PTOC skal skje innen 1 virkedag etter mottatt PTOC, forutsatt at mottakende kontofører har mottatt bekreftelse (NTIC) på at beholdning er mottatt på egen nominee konto.	

#### 4. Nærmere om overføring av verdipapirer mellom aksjesparekontoer («delflytt»)

Ved overføring av enkeltpapirer mellom aksjesparekontoer må innskudd og ubenyttet skjerming fordeles mellom de to aksjesparekontoene. Innskudd og ubenyttet skjerming skal overføres i samme forhold som overføring av *verdier* fra den avgivende kontoen.

<sup>3</sup> Dersom mottakende kontofører ikke sender PTOI innen to virkedager etter mottak av RHC, kan avgivende kontofører ensidig avbryte flytteprosessen. Se nærmere omtale i avsnitt 15 Kansellering av flytteoppdrag.

<sup>4</sup> Med effektivering menes her å gjøre kundens midler tilgjengelig på ASK-konto.

Det er avgivende kontofører som må sørge for beregning av riktig andel innskudd og ubenyttet skjerming som skal overføres til mottakende konto og rapportere disse opplysningene i Portfolio Transfer Out Confirmation (PTOC). Andel av overført innskudd skal angis i kolonnen «Flyttet kostpris ASK» i PTOC.

Veiledningen legger til grunn at det ved fordeling av verdi som overføres skal benyttes markedsverdien av midlene på tidspunktet for kundens bestilling av overførsel. Denne datoen vil være den samme datoen som danner grunnlag for MasterTranseferRef, jf. kapittel 5 nedenfor.

## 5. Flyttereferanser

### 5.1 Referanse på kontonivå

Ved overføring av aksjesparekonto mellom kontoførere skal det benyttes en unik referanse (MasterTransferRef). MasterTransferRef skal også benyttes ved «delflytt» mellom aksjesparekontoer.

MasterTransferRef fastsettes av overtakende kontofører og skal benyttes allerede ved spørring på beholdning (Request for Holding) som sendes avgivende kontofører. Referansen skal deretter følge overføringen gjennom hele flytteprosessen, helt til andelene er registrert på kundens aksjesparekonto hos overtakende kontofører. Masterreferansen skal inneholde et prefiks (navn eller bokstavkode) som angir overtakende ASK-kontofører, fullmaktdato, et løpenummer, og til slutt en bokstavkode som angir overfor avgivende kontofører om spørringen/overførselen gjelder en hel aksjesparekonto (T=total) eller en delflytt mellom aksjesparekontoer (P=partial).

Eksempel på en MasterTransferRef:

AktørID\_fullmaktdato\_+løpenummer+flytteKode, det vil si:

KONTOFØRER\_YMMDD\_00001P eller KONTOFØRER\_YMMDD\_00001T

for eksempel

EIKA\_180512\_00001P.

Fullmaktdato er datoen for kundens signering av flyttefullmakten hos overtakende kontofører. MasterTransferRef kan maksimalt være på 35 karakterer.

### 5.2 Referanse på ISIN-nivå

I tillegg til MasterTransferReferanse, som gjelder for flytting av ASK-kontoen som sådan (eller de samlede midlene som skal flyttes i en delflytt), skal mottakende kontofører påføre instruksjonen Portfolio Transfer Out Instruction (PTOI) en sub-referanse per ISIN som skal flyttes. Også et eventuelt bankinnskudd skal påføres en slik referanse. Sub-referanse på ISIN-nivå fastsettes av overtakende kontofører.

Referansen på ISIN-nivå (Transfer\_ref) består av MasterTransferReferansen som gjelder for flytting av ASK-kontoen, etterfulgt av «radnummeret» i PTOI-filen, der det respektive ISIN er oppført.

Eksempel på en Transfer\_ref:

AktørID\_fullmaktdato\_+løpenummer+flytteKode\_+radnummer, det vil si:



KONTOFØRER\_YMMDD\_00001P\_RADNUMMER eller  
KONTOFØRER\_YMMDD\_00001T\_RADNUMMER

for eksempel

EIKA\_180512\_00001P\_001 eller EIKA\_180512\_00001T\_001

### **5.3 Referanser på instruksjoner på nominee konti (NomineeTransferOut og NomineeTransferIn)**

Instruksjoner om overføring av hver enkelt ISIN inn og ut av tilbyders nomineekonto i fondets andelseierregister skal også merkes med en unik referanse (TransferRef). Denne referansen fastsettes av avgivende kontofører og skal påføres avgivende kontoførers Nominee Transfer Out instruks (NTO) til den som fører nomineekontoen i fondets andelseierregister.

### **6. Feilkoder [Feilkode I trer i kraft 1. sept. 2025]**

Hvis overtakende kontofører sender «Request for Holding» på en kunde som er ukjent for avgivende kontofører, eller sender «Portfolio Transfer Out Instruction» på kontoer eller beholdninger som av en eller annen grunn ikke kan flyttes, er det viktig at mottakende kontofører gis mest mulig presis tilbakemelding om årsak til at flyttingen ikke kan gjennomføres.

Det er fastsatt følgende standardiserte feilkoder til bruk i de ulike «confirmations» meldingene for å gi presis og maskinlesbar tilbakemelding til mottakende kontofører:

- 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
- I= Kontonummer er ikke en aksjesparekonto/annen kontotype**

\*Hvis instruksen 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 angitt et kommentarfelt for fritekst i de fleste malene. Fritekst skal kun benyttes dersom det er behov for å gi informasjon utover feilkodene.

### **7. Overføring av bankinnskudd**

Avgivende kontofører skal i Request Holding Confirmation (RHC) angi bankinnskudd som kunden har på sin aksjesparekonto. Bankinnskudd angis på en egen rad sammen med beholdninger i verdipapirfond, der det angis «Cash» i kolonnen VERDIPAPIRNAVN. I kolonnen for ISIN angis det dummy-ISIN «NO0000000000». Beløpet i NOK angis i feltet «Verdi». Overføring av bankinnskudd skal også merkes i PTOC med en egen referanse i feltet TransferRef på samme måte som fondsandeler. Denne referansen fastsettes av overtakende kontofører, se avsnitt 5.2.

I feltet TIL\_ASK\_BANKKONTO\_TILBYDER i Portfolio Transfer Out Instruction (PTOI) må overtakende kontofører oppgi bankkontonummer som innskuddet skal overføres til. Bankkonto kan være en bankkonto i skatteytters eget navn eller en klientkonto i kontoførers navn.

#### Referanse på betalingsoppdrag til bank

Ved overføring av kundens bankinnskudd til aksjesparekonto hos mottakende kontofører, skal avgivende kontofører merke betalingsinstruksen til banken med flytteoppdragets MasterTransferRef, fastsatt av overtakende kontofører i Request for Holding. MasterTransferRef skal legges inn i meldingsfeltet i bankens betalingsløsning.

### **8. Salg av andeler som ikke skal eller kan flyttes til aksjesparekonto hos ny kontofører**

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

Ved eventuell innløsning av andeler må overtakende kontofører i flytteinstruksen til avgivende kontofører (Portfolio Transfer Out Instruction) angi hvilke ISIN som skal innløses. Dette gjøres ved å anmerke «J» eller «N» i kolonnen «SELG ALLE ANDELER» i raden for vedkommende ISIN.

Ved innløsning av andeler må overtakende kontofører oppgi bankkontonummer som salgsbeløpet skal overføres til i kolonnen TIL ASK BANKKONTO TILBYDER. Der mottakende kontofører i Portfolio Transfer Out Instruction har instruert «SELG ALLE ANDELER» i et eller flere ISIN skal avgivende kontofører i bekreftelsen Portfolio Transfer Out Confirmation rapportere hvert ISIN som er innløst på en egen rad. I kolonnen FLYTTET KONTANTER skal oppgjørsvederlaget for hvert solgte ISIN 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 totalsummen.

Ved innløsning av flere ISIN skal avgivende kontofører overføre til ny kontofører samlet oppgjørsbeløp i én postering. Eventuell opprinnelig kontantbeholdning skal også inngå i denne summen. Summen som overføres i betalingsformidlingen skal være identisk som summen som angis som «Flyttet kontanter» i «cash-raden».

### **9. Endring i beholdning etter at Request for Holding Confirmation (RHC) er sendt til mottakende kontofører [Rutinen i dette kapittelet trer i kraft 1. september 2025]**

Hvis kunden har bestilt flytting av hele sin aksjesparekonto, og kundens fondsbeholdning endrer seg etter at avgivende kontofører har sendt RHC, må avgivende kontofører sende oppdatert RHC til mottakende kontofører, der det tydelig angis at det er en oppdatert RHC, som erstatter tidligere sendt RHC.

#### Differanse i beholdning etter at NTO er sendt.

Ved differanse i fondsbeholdning mellom beholdning angitt i RHC og kundens faktiske beholdning, som oppstår etter at avgivende kontofører har sendt NTO og/eller solgt andeler, må avgivende

kontofører sende oppdatert RHC til mottakende kontofører. Det skal oppgis feilkode H med angivelse av hvilke ISIN det er differanse på. Endring skal kommenteres i kommentarfelt. Det skal fremkomme tydelig i epostforsendelse, i emnefelt og i selve teksten, at det er en oppdatert RHC. Kontoførerne avtaler deretter hvordan differansene skal løses.

## 10. Spareavtaler

Spareavtaler hos avgivende kontofører må avsluttes før flytting av aksjesparekonto kan begynne, slik at det ikke tildeles andeler på konto hos avleverende kontofører etter at flytting av konto er gjennomført og skatteinformasjon mv. er formidlet til overtakende kontofører.

Overtakende kontofører må derfor så tidlig som mulig opplyse kunden om at eventuelle spareavtaler hos avgivende kontofører må avsluttes før flytting, og at det eventuelt må etableres nye spareavtaler hos overtakende kontofører.

Hvis kunden har spareavtale hos avgivende kontofører som skal avsluttes, skal dette markeres med «J» i feltet «STOPP SPAREAVTALE» i malen Portfolio Transfer Out Instruction (PTOI).

Dersom det likevel har blitt tildelt andeler gjennom en spareavtale, eller kunden har mottatt returprovisjon i form av andeler etter at PTOC er sendt til mottakende kontofører, skal avgivende kontofører overføre kundens resterende andeler til mottakende kontofører, samt sende oppdatert PTOC. Avgivende kontofører skal oppgi årsak til oppdatert PTOC i e-post.

## 11. Skatteopplysninger

Ansvar for å sørge for at all nødvendig og lovbestemt skatteinformasjon blir overført til mottakende kontofører påhviler avgivende kontofører, uavhengig av om rapporteringen utføres av en tredjepart.

Skatteopplysninger skal formidles fra avgivende kontofører til overtakende kontofører når overføringen er gjennomført. Overføringen er gjennomført når avgivende kontofører har fått bekreftelse fra den som fører kontoen i fondets andelseierregister om at kundens andeler er levert ut fra avleverende kontoførers nomineekonto i fondets andelseierregister.

Med virkning fra inntektsåret 2020 (iå2020) skal overtakende kontofører kun ha oppgaveansvar for kundens aksjesparekonto fra det tidspunkt overførsel av aksjesparekontoen fant sted. Avgivende kontofører har oppgaveansvar for kontoen frem til tidspunktet for overføring.

Som flyttedato for aksjesparekontoen, det vil si det tidspunktet oppgaveansvaret for kontoen overføres fra avgivende kontofører til overtakende kontofører, regnes kundens bestillingsdato (fullmaktdato). Fullmaktdatoen fremkommer i MasterTransferRef.

Ved flytting av aksjesparekonto formidler avgivende kontofører skatteopplysninger om kontoen til overtakende kontofører ved å fylle ut følgende kolonner i malen Portfolio Transfer Out Confirmation (PTOC) i vedlegg 1:

- Flyttet Kostpris ASK
- Minste innskudd HIA
- Ubenyttet skjerming pr. 31.12 (Ubenyttet skjerming ved inntektsårets begynnelse)

- Benyttet skjerming HIA

## 12. Legitimering av kunden [Dette kapitlet utgår 1. sept. 2025]

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

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

## 13. Samtykke/fullmakt fra kunden

Overtakende kontoførers saldoforespørsler («Request for Holding») til avgivende kontofører, samt instruks om overføring av beholdninger og eventuell innløsning av fondsandeler («Portfolio Transfer Out Instruction») må skje på bakgrunn av samtykke fra kunden.

Samtykke fra kunden må etter denne veiledningen som hovedregel kun oppgis på forespørsel fra avgivende kontofører.

Veiledningen legger opp til at samtykke fra kunden gis til overtagende kontofører, og at avgivende kontofører legger dette samtykket til grunn. Samtykket fra kunden til at overtagende kontofører kan be om informasjon om kundens beholdning hos avgivende kontofører (og at avgivende kontofører gis tillatelse til å utlevere informasjon til mottakende tilbyder) må være tilstrekkelig klart utformet til å sikre at avgivende kontofører oppfyller sine forpliktelser.

## 14. Informasjon til kunden

Veiledningen legger i hovedsak opp til at det er overtagende kontofører som har dialog med kunden i løpet av flytteprosessen. God informasjon til kunden i forkant av flytting er viktig, slik at kunden i løpet av flytteperioden ikke foretar seg noe som kan bidra til å forsinke flytteprosessen. Kunden bør særlig få informasjon om følgende:

### Behandlingsfrist.

Kunden bør orienteres om at den forskriftsfastsatte behandlingsfristen på 10 virkedager starter når overtagende kontofører sender overføringsanmodningen (PTOI) til avgivende kontofører.

### Kjøp og salg i flytteperioden, herunder avvikling av spareavtaler.

Kunden må informeres om at mottakende kontofører vil instruere avgivende kontofører om å avvikle spareavtaler hos avgivende kontofører, så snart avgjørelsen om å flytte aksjesparekonto er tatt, slik at det ikke tildeles nye andeler på avleverende konto etter at flyttingen er gjennomført. Det er viktig at kunden informeres tydelig om at hun eller han eventuelt må etablere nye spareavtaler hos mottakende kontofører.

En effektiv og problemfri flytteprosess forutsetter videre at kunden ikke gjør endringer i sin portefølje på avleverende aksjesparekonto etter at flytteoppdraget er gitt, og avleverende

kontofører har bekreftet hvilke fond kunden har beholdning i. Kunden bør informeres tydelig om at kjøp av fond på avleverende aksjesparekonto gir stor risiko for at flytteprosessen forsinkes. Kunden bør derfor oppfordres til ikke å handle fondsandeler på avleverende konto etter at flytteoppdraget er gitt.

#### Flytting av fond fra utenlandske forvaltningsselskap

Kunden bør orienteres om at flytting av fond fra utenlandske forvaltningsselskap normalt tar lenger tid enn flytting av fond forvaltet av norske eller nordiske forvaltningsselskap, og at dette normalt vil skyldes forhold utenfor kontoførernes kontroll. Kunden bør i denne sammenheng orienteres om at han eller hun vil beholde sin markedeksponering i løpet av flytteperioden, selv om flytteprosessen kan ta lengre tid.

Overtakende kontofører bør videre informere kunden om muligheten til å innløse andeler, fremfor å flytte andeler, i fond forvaltet av utenlandske forvaltningsselskap. Overtakende kontofører må tydelig opplyse kunden om forventede fordeler og ulemper ved å innløse fremfor å flytte andeler. Kunden må opplyses om at han eller hun i så fall vil være ute av markedet til flyttingen av kontoen er gjennomført. Det må videre opplyses tydelig om at kunden selv må ta initiativ til å investere det innløste beløpet på nytt, når innløsningsbeløpet er overført til aksjesparekonto hos overtakende kontofører.

### **15. Kansellering av flytteoppdrag**

Dersom mottakende kontofører ikke har sendt overføringsinstruks (PTOI), og overføring av beholdning dermed ikke er startet, kan flytteprosessen avbrytes. Dersom overføring av hele eller deler av beholdningen på kundens aksjesparekonto er påbegynt, kan flytteprosessen ikke kanselleres.

Som det følger av avsnitt 3.6 Behandlingsfrister, skal mottakende kontofører sende overføringsinstruks (PTOI) til avgivende kontofører innen 2 virkedager etter mottatt beholdningsbekreftelse (RHC). Dersom avgivende kontofører ikke har mottatt overføringsinstruks (PTOI) innen 2 virkedager etter at avgivende kontofører har sendt RHC, har avgivende kontofører en rett til ensidig å avslutte flytteprosessen. Dersom aksjesparekontoen likevel skal flyttes, etter at avgivende kontofører har avvist flytteprosessen, må mottakende kontofører sende ny beholdningsforespørsel (RFH). Mottakende kontofører skal da opprette en ny MasterTransferReference for hver aksjesparekonto som skal flyttes.

### **16. Forretningspraksis som hindrer et effektivt flyttemarked**

For å sikre et reelt og effektivt flyttemarked er det viktig at tilbydere ikke etablerer produkt- eller prisregler eller annen forretningspraksis som hindrer eller forsinker den frie flytteretten eller et effektivt flyttemarked.

I forarbeidene til lov- og forskriftsbestemmelser om aksjesparekonto har Finansdepartementet nevnt eksempler på regler og praksis som normalt vil være å betrakte som hindre for fri flytterett og et effektivt flyttemarked. Forsøk på å vinne kontohaver tilbake under flytteprosessen er nevnt eksplisitt som et eksempel på en praksis som normalt vil anses som et hinder for et effektivt flyttemarked.

I veiledningen legges det følgelig til grunn at en kunde som har signert kontoavtale med ny kontofører og gitt ny kontofører fullmakt til å innhente opplysninger om beholdning og andre opplysninger som er nødvendige for å overføre kontoen, samt fullmakt til å gi instruks om overføring

av kontoen til ny kontofører, har tilkjennegitt en veloverveid og endelig beslutning om å overføre kundeforholdet.

Å aktivt forsøke å vinne kunden tilbake (såkalt «redning») etter at overtakende kontofører har sendt «Request for holding» eller «Transfer Out Instruction» til avgivende kontofører anses følgelig normalt ikke å være i tråd med god «flytteskikk». Tilsvarende gjelder også annen forretningspraksis som vil være egnet til å hindre eller forsinke kundens frie flytterett og et effektivt flyttemarked.

## **17. Forsendelse av kundeopplysninger mellom tilbydere**

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

## **18. Krav til formater**

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

- 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»
- Desimaler skal «kuttet» på desimal, ikke avrundes, og antall desimaler skal følge standard fra den enkelte forvaltningsselskap
- 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-kontofører eller fondsselskap) pr. dag. Dette er for å redusere antallet filforsendelser mellom aktørene.

## **19. 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 «MedlemsNytt».

**Vedleggoversikt:**

Vedlegg 1: Maler – Overføring av fondsandeler mellom aksjesparekontoer

Vedlegg 2: Veiledning til bruk av malene i vedlegg 1

Vedlegg 3: Praktiske eksempler