

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

Publisert 29. november 2021.

Denne versjonen av veiledningen ble fastsatt av styret i Verdipapirfondenes forening 16. november 2021 og trer i kraft 14. desember 2021.

### 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 skal bidra til et effektivt og velfungerende flyttemarked for aksjesparekonto og fastsetter overordnede prinsipper og operasjonelle prosesser for overføring av aksjesparekonto og midler på aksjesparekonto mellom kontoførere. Kontoførere av aksjesparekonto bør videre sørge for at organisering av egen virksomhet og rutiner ikke påfører andre kontoførere av aksjesparekonto unødig ekstraarbeid, 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.

### 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.

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

## Flytting av aksjer

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 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 «eksisterende» andeler i aksjefond fra en vanlig verdipapirkonto til aksjesparekonto med skattemessig kontinuitet. Av denne grunn inneholdt veiledningen frem til nyttår 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 kontoførere. Kontoførerne skal benytte de prosesser, maler og forsendelsesmetoder som følger av denne veiledningen med vedlegg.

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 flytteinstruks (Transfer Out Instruction) 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)**

Prosess for overføring av aksjesparekonto starter med at overtakende kontofører fyller ut og sender malen «Request for Holding» 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 kundenummer (personnummer). Overtakende kontofører påfører også en flytterefranse

(MasterTransferRef) som skal gjelde for flytteprosessen som sådan. Denne referansen skal 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 svarmeldingen «Request Holding Confirmation».

#### «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 tilstrekkelig og lovlig 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» 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 12.

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

Avgivende kontofører skal svare på spørring på beholdning fra overtakende kontofører med å returnere malen «Request for Holding Confirmation».

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

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

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

Hvis overtakende kontofører spør på beholdning/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 og 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.

#### Endring i beholdning etter at Request for Holding Confirmation er sendt til mottakende kontofører

Hvis kunden har bestilt flytting av hele sin aksjesparekonto og får beholdning i et ISIN som avleverende kontofører ikke har rapportert i Request for Holding Confirmation til ny kontofører, og dette "nye" ISIN derfor heller ikke er inkludert i «Portfolio Transfer Out Instruction» fra mottakende kontofører, må avleverende kontofører informere ny kontofører om at flyttingen ikke kan gjennomføres. Avgivende kontofører bør benytte feilkode H= annet og gi nødvendig informasjon i kommentarfeltet. Mottakende kontofører må deretter kontakte kunden og høre om han fortsatt ønsker å flytte sin aksjesparekonto. Hvis kunden fortsatt ønsker å gjennomføre flyttingen må mottakende kontofører sende en ny Request for Holding til avgivende kontofører.

En situasjon der kunden får endret beholdning (flere eller færre andeler) i et eksisterende ISIN etter at Request for Holding Confirmation er sendt – men der dette ISIN'et er inkludert i Request for holding Confirmation håndteres ved at mottakende kontofører i Portfolio Transfer Out Instruction legger inn instruks om å flytte "alle andeler".

### **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 antall andeler som skal flyttes, kun ISIN. 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.

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

I Portfolio Transfer Out Instruction må mottakende 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 nomineekonto 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 være at andelene skal leveres til en fondsplattform/custodian i eierkjeden. Hvis dette er tilfellet må mottakende kontofører informere avgivende kontofører om hvem som eier nomineekontoen (TIL\_KONTO\_NOMINEE\_TILBYDER) i andelseierregisteret andelene skal leveres til.

### 3.4 De ulike stegene i flytteprosessen

De ulike stegene i selve overføringen av midler (etter at man har «spurt» på beholdning) og bruken av de ulike malene i vedlegg 1 kan beskrives slik: (Prosessen 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 ISIN og eventuelt cash som skal flyttes må gis et eget TransferRef, i tillegg til den overordnede MasterTransferRef.
2. Etter å ha mottatt PTOI sender avgivende kontofører malen **Nominee Transfer Out (NTO)** for å instruere den som fører andelseierregisteret (eller sin custodian) om å flytte andelene fra egen nomineekonto til overtakende kontoførers nomineekonto i andelseierregisteret. I instruksjonen 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 andelene på sin nomineekonto hos custodian. I feltet FRA\_KONTO og FRA\_KONTO\_EIER oppgir de avgivende konto og navn på kontoeier, slik dette fremkommer i fondets andelseierregister. Malen Nominee Transfer In benyttes ikke 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 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 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.

#### 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.

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 MasterTransferRef, jf. kapittel 5 nedenfor.

#### 5. Flyttereferanser

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 ny 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:

TILBYDER\_YMMDD\_00001P eller TILBYDER\_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.

I tillegg til MasterTransferReferanse, som gjelder for flytting av kontoen eller midlene som sådan, skal mottakende kontofører påføre instruksjonen Portfolio Transfer Out Instruction (PTOI) en referanse per ISIN som skal flyttes. Også eventuell kontantbeholdning skal påføres en slik referanse. Veiledningen fastsetter 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 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

Hvis spørrende kontofører (Det vil si 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. Det er fastsatt følgende standard 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

\*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.

## 7. Overføring av bankinnskudd

Avgivende kontofører skal i Request Holding Confirmation (RCH) angi bankinnskudd som kunden har på sin aksjesparekonto. Bankinnskudd angis på en egen linje 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 med en egen referanse i feltet TransferRef på samme måte som fondsandeler.

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.

## 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 flytteinstruks 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. Spareavtaler

Overtakende kontofører må opplyse kunden om at eventuelle spareavtaler hos avgivende kontofører må avsluttes før flytting og at det eventuelt må etableres nye spareavtaler hos ny kontofører.

For å unngå problemer med at det tegnes og tildeles andeler rundt tidspunktet for avslutning eller flytting av aksjesparekonto hos avleverende kontofører bør kunden oppfordres til selv å avslutte avtalegirooppdrag i egen nettbank i forkant av flyttingen.

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

## 10. 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

## **11. Legitimering av kunden**

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.

## **12. 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 samtykket 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.

## **13. 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.

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 overtagende 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.

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

Utteksling 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.

#### **15. 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»
- 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.

#### **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 «MedlemsNytt».

#### **Vedleggsversikt:**

Vedlegg 1: Maler – Overføring av fondsandeler mellom aksjesparekontoer

Vedlegg 2: Veiledning til bruk av malene i vedlegg 1

Vedlegg 3: Praktiske eksempler