

Uppdatering av dokumenten *Rutiner för flytt av tillgångar mellan en kunds investeringssparkonton i olika Investeringsföretag* samt *Uppdrag flytt av tillgångar mellan investeringssparkonton*, beslutade av Juristgruppen den 9 september 2025

Bakgrund

Svensk Värdepappersmarknad (SVPM) har sedan tidigare tagit fram en rutin och flyttblankett för flytt av tillgångar mellan en kunds investeringssparkonton (ISK) i olika Investeringsföretag. Ambitionen är att dessa dokument, genom att skapa förutsättningar för likartad hantering och likartat utformade blanketter, ska bidra till att förenkla flyttar mellan olika investeringsföretag både för kunder och för de institut som är inblandade i en flyttprocess. Flyttprocessen kan utöver de institut som tillhandahåller ISK även inkludera bland annat fondbolag, så kallade transfering agents, värdepapperscentralen och andra värdepappersbolag.

SVPM har tillsammans med medlemmarna uppdaterat dokumenten för att göra dem mer aktuella och för att förhoppningsvis ytterligare underlätta för flytt av ISK mellan olika investeringsföretag.

De huvudsakliga ändringarna i de uppdaterade versionerna av dokumenten:

Rutiner för flytt av tillgångar mellan en kunds investeringssparkonton i olika Investeringsföretag

- Genomgående har dokumentet uppdaterats så att begrepp och definitioner används enhetligt.
- Formulering om att tillgångar som inte går att flytta kan avyttras tas bort då detta ändå aldrig sker utan kundens medgivande.
- Referens till Fondbolagens förenings riktlinjer för flytt av fondinnehav har tagits bort då dessa inte avser ISK.
- Omnämning om enskilda institut som inte kan hantera flytt av fondandelar formuleras om så att det inte är institutspecifik information, dels då förändringar har skett, dels då det inte är önskvärt med sådan potentiellt föränderlig materia i självregleringen.

- Formulering har lagts till för att klargöra att om konto hos Avlämnande Investeringsföretag är överförmyndarspärret så ska Mottagande Investeringsföretag bekräfta att det är det hos dem också och att flytt därmed godtas. Detta för att säkerställa att inte överförmyndarspärren lyfts oavsiktligt vid flytt.
- Formulering har lagts till om att flyttuppdrag som utgångspunkt bör skickas elektroniskt snarare än per post, som ett sätt att påskynda processen.
- Hänvisning till clearinganvisning har tagits bort då detta inte används på samma sätt längre.
- Genomgående har dokumentet uppdaterats så att det framgår att tidsangivelserna avser bankdagar.
- Punkt om tid för att initiera flytt av likvida medel som finns på ISK har lagts till.

Uppdrag flytt av tillgångar mellan investeringssparkonton

- Genomgående har dokumentet uppdaterats så att begrepp och definitioner används enhetligt.
- En ruta har lagts så att Mottagande Investeringsföretag kan bekräfta att när konto hos Avlämnande Investeringsföretag är överförmyndarspärret så är det också det hos Mottagande Investeringsföretag. Detta för att säkerställa att inte överförmyndarspärren lyfts oavsiktligt vid flytt.
- Under avsnittet som tydliggör vad flyttuppdraget avser har en ruta lagts till med alternativet att samtliga fonder ska säljas då kunder ibland kan tänkas vilja flytta värdepapper men sälja fonder.
- Information om clearinganvisning har tagits bort då detta inte används på samma sätt längre.
- Alternativet om att kunden önskar avsluta sitt ISK när alla tillgångar har sålts eller flyttats förtydligas vad gäller att eventuella stående överföringar då också kommer att avbrytas och att eventuella likvida medel kommer att flyttas innan avslutet sker.
- Under avsnittet som avser vilka värdepapper som ska flyttas har möjligheten lagts till att välja att hela innehavet av ett enskilt värdepapper ska flyttas.
- Information om att eventuellt aktieslag ska inkluderas vid flyttuppdrag avseende värdepapper har lagts till.
- Redogörelse för vilken typ av ID-handling som har använts tas bort då investeringsföretagen typiskt sett hanterar denna del digitalt via exempelvis Bank-ID och informationen inte tillför investeringsföretagen något större värde.