

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

De inblandade Investeringsföretagen benämns **Mottagande Investeringsföretag** (=bank/värdepappersbolag som kunden flyttar sparande till) respektive **Avlämnande Investeringsföretag** (=bank/värdepappersbolag som kunden flyttar sparande från).

Investeringstillgångar benämns sådana tillgångar som enligt 6 § lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett investeringssparkonto. **Kontofrämmande Tillgångar** benämns sådana tillgångar som enligt 8 § lagen om investeringssparkonto som huvudregel inte får förvaras på ett investeringssparkonto. **Godkända Investeringstillgångar** benämns sådana Investeringstillgångar som det Mottagande Investeringsföretaget vid var tid godkänner för förvaring på sitt investeringssparkonto. Vad som är Godkända Investeringstillgångar kan således skilja sig åt mellan olika institut.

Rutinen gäller endast för sparande på investeringssparkonto. Rutinen gäller således inte flytt av tillgångar från t.ex. en vanlig depå.¹

Rutinen gäller endast för flyttuppdrag mellan investeringssparkonton som innehas av den kund² som har initierat flytten. Rutinen gäller således inte vid flytt av tillgångar mellan olika kunder (t.ex. vid gåva).

Rutinen gäller själva flytten av hela eller delar av kunds sparande på ett investeringssparkonto och kan också innefatta försäljning av fonder.

1 Rutiner för Mottagande Investeringsföretag

1.1 Allmänt

Ett flyttuppdrag initieras genom att kunden tar kontakt med det Mottagande Investeringsföretaget och begär flytt av hela eller delar av sitt innehav av investeringstillgångar och/eller likvida medel som förvaras på kundens investeringssparkonto hos det Avlämnande Investeringsföretaget.

Ett uppdrag kan vara ett renodlat flyttuppdrag med överföring av Investeringstillgångar och/eller likvida medel från Avlämnande Investeringsföretag till Mottagande Investeringsföretag. Ett uppdrag kan också innehålla ett uppdrag till Avlämnande Investeringsföretag att sälja tillgångar, avsluta regelbundet sparande till investeringssparkontot respektive avsluta investeringssparkontot.

¹ Om kund vill flytta tillgångar som förvaras på en vanlig depå hos det Avlämnande Investeringsföretaget till ett investeringssparkonto hos det Mottagande Investeringsföretaget måste kunden normalt först öppna en vanlig depå hos det Mottagande Investeringsföretaget. Överföringen ska därefter genomföras i två steg. Först ska värdepapperna flyttas från den gamla depån till depån hos det Mottagande Investeringsföretaget. Först därefter kan Mottagande Investeringsföretag verkställa överföringen från depån till investeringssparkontot. Överföring av fondandelar ska också ske via vanlig depå i mottagande investeringsföretag. Mottagande Investeringsföretag är skyldigt att lämna kontrolluppgifter vid överföringar från depå).

² Rutinen gäller även dödsbo. OBS! Rutinen gäller dock inte vid arvskiften till dödsbodelägare; sådan insättning/överföring av finansiella instrument genererar kapitalunderlag.

1.2 Kontroller

När ett flyttuppdrag tas emot ska det Mottagande Investeringsföretaget kontrollera att kunden har ett investeringssparkonto hos det Mottagande Investeringsföretaget. I annat fall måste ett nytt investeringssparkonto först öppnas hos det Mottagande Investeringsföretaget. Detta kan i så fall medföra att ett nytt flyttuppdrag behöver upprättas.

Om kunden vill flytta alla värdepapper behöver varken ISIN-nummer eller namnen på de värdepapper som ska flyttas anges. Om bara vissa värdepapper ska flyttas måste namnen för dessa värdepapper, inklusive eventuellt aktieslag, anges. Föreligger risk för förväxling kan man också behöva ange ISIN-nummer.

Om kunden vill flytta fondandelar ska ISIN-nummer alltid inhämtas från kunden. Om det är fondandelar som ska flyttas och Avlämnande eller Mottagande Investeringsföretag inte kan genomföra detta, ska kunden tillfrågas vid rådgivningstillfället om kunden önskar att fondandelarna ligger kvar hos Avlämnande institut eller ska säljas.

Det Mottagande Investeringsföretaget ska även genomföra sedvanlig identitetskontroll m.m. av kunden eller, i tillämpliga fall, kundens ombud eller förmyndare/god man.

Det Mottagande Investeringsföretaget åtar sig fullt ansvar för sådana uppgifter i uppdraget som endast det Mottagande Investeringsföretaget har full möjlighet att kontrollera såsom exempelvis:

- att identitetskontroll är gjord,
- att om kontohavare är omyndig erforderliga uppgifter om förmyndare är ifyllda på blanketten och att identitetskontroll är gjord avseende förmyndare,
- att om kontot hos Avlämnande Investeringsföretag är överförmyndarspärret så är det också det hos Mottagande Investeringsföretag och flytt godtas därmed,
- att om ärendet avser ett dödsbo samtliga dödsbodelägare har lämnat sitt godkännande till uppdraget,
- att i förekommande fall angivna handlingar är makulerade

Som utgångspunkt bör flyttuppdraget skickas elektroniskt snarare än per post. Blanketten skickas på Mottagande Investeringsföretags risk. Denna risk gäller för såväl förseningar och förvanskningar som för försändelser som inte alls kommer fram. Om uppdraget inleds på falska grunder t.ex. genom falsk legitimering bär Mottagande Investeringsföretag ansvar för eventuell förlust som uppkommer. Mottagande Investeringsföretag bär också ansvar för eventuella felinmatningar i den blankett som översänds till Avlämnande Investeringsföretag.

Mottagande Investeringsföretag ska vid särskild anmodan från Avlämnande Investeringsföretag skyndsamt kunna påvisa det bakomliggande uppdraget från kontohavaren. I normala fall ska dock Avlämnande Investeringsföretag kunna förlita sig på att Mottagande Investeringsföretag gjort vederbörliga kontroller samt inhämtat dokumentation för uppdraget samt att denne står risken för eventuella brister i denna del.

Det Mottagande Investeringsföretaget svarar inte för uppgifter som det Avlämnande Investeringsföretaget ska kontrollera (se nedan avsnitt 2.2).

1.3 Blankett avseende flyttuppdrag

Handläggare hos det Mottagande Investeringsföretaget ska fylla i den standardiserade blankett som fastställts av Föreningen Svensk Värdepappersmarknad för flytt av tillgångar mellan investeringssparkonton (Uppdrag flytt av tillgångar mellan investeringssparkonton, Uppdragsblanketten). Bl. a. följande uppgifter ska fyllas i:

- kundens identitetsuppgifter,
- kontonummer för kundens investeringssparkonto hos det Avlämnande Investeringsföretaget och det Mottagande Investeringsföretaget,
- vad uppdraget omfattar (samtliga värdepapper/fondandelar eller bara specificerade, ev säljuppdrag för fondandelar, visst belopp eller alla likvida medel) respektive uppdrag till Avlämnande Investeringsföretag att avsluta stående överföringar och avsluta investeringssparkontot.
- ISIN-koder för de andelar i värdepappersfonder som ska flyttas,
- ISIN-koder för andra värdepapper som ska flyttas ifall det bara är vissa värdepapper som ska flyttas och förväxling kan föreligga med värdepapper som inte ska flyttas,

Uppdragsblanketten ska, som huvudregel, undertecknas av kunden (eller, i tillämpliga fall, kundens ombud eller förmyndare) och en tjänsteman. Det är dock tillräckligt att en tjänsteman skriver under blanketten i kundens ställe. Oberoende av sättet för kundens undertecknande måste det Mottagande Investeringsföretaget alltid kunna styrka att det erhållit ett dokumenterat flyttuppdrag från kunden.

När Uppdragsblanketten är ifylld och undertecknad bör det Mottagande Investeringsföretaget omgående skicka blanketten, i vilket fall senast nästkommande bankdag efter att uppdraget emottogs, till det Avlämnande Investeringsföretaget. Detta gäller dock inte om det Mottagande Investeringsföretaget och kunden har kommit överens om att uppdraget ska skickas på en senare förutbestämd dag (aktuellt t.ex. vid eventuellt flyttstopp av fonder vid kvartals- eller årsskifte).

2 Rutiner för Avlämnande Investeringsföretag

2.1 Allmänt

Det Avlämnande Investeringsföretaget ska omgående meddela det Mottagande Investeringsföretaget i de fall flytten av kundens sparande (helt eller delvis) inte kan genomföras enligt instruktion samt på vilka grunder.

Enbart den omständigheten att det t.ex. saknas eller står felaktiga uppgifter i Uppdragsblanketten eller om täckning för eventuell överföringsavgift saknas på kundens investeringssparkonto hos det Avlämnande Investeringsföretaget ska inte per automatik anses utgöra ett hinder för flytten utan ska i första hand utgöra skäl för ytterligare kontroller/åtgärder.

Det Avlämnande Investeringsföretaget ska i normalfallet verkställa flytt av värdepapper till transportkontot för Mottagande Investeringsföretag inom tre bankdagar från det att det Avlämnande Investeringsföretaget mottagit Uppdragsblanketten. Avlämnande Investeringsföretag ska initiera flytt av eventuella fondandelar inom tre bankdagar från att denne erhöll uppdraget. Vid risk för förseningar i uppdragets utförande ska det Avlämnande Investeringsföretaget omgående

kontakta det Mottagande Investeringsföretaget. Innehåller uppdraget försäljning av fondandelar, ska detta uppdrag påbörjas av Avlämnande Investeringsföretag inom tre bankdagar från mottagandet av uppdragsblanketten.

2.2 Kontroller

Det Avlämnande Investeringsföretaget ska särskilt kontrollera att kunden har ett investeringssparkonto hos det Avlämnande Investeringsföretaget och att de tillgångar och likvida medel som omfattas av flyttuppdraget finns förvarade på detta konto.

Handläggare hos det Avlämnande Investeringsföretaget bör kontrollera att uppdraget inte omfattar Kontofrämmande Tillgångar. Om så är fallet kan handläggare inte utföra flyttuppdraget i denna del och bör informera kunden/Mottagande Investeringsföretag om detta samt fråga om kunden vill att de Kontofrämmande Tillgångarna ska säljas eller överföras till annan vanlig depå enligt särskilt uppdrag.

Handläggare hos det Avlämnande Investeringsföretaget ska vidare kontrollera om det förekommer särskild förvaltning eller om förvaltare är registrerat enligt föräldrabalken samt om investeringssparkontot hos det Avlämnande Investeringsföretaget är förmyndarspärtrat eller spärrat av annat skäl. Om så är fallet ska handläggare informera det Mottagande Investeringsföretaget.

Det Avlämnande Investeringsföretaget åtar sig ansvar för sådana uppgifter som det ska kontrollera enligt ovan. Det Avlämnande Investeringsföretaget svarar inte för uppgifter som det Mottagande Investeringsföretaget ska kontrollera (se ovan avsnitt 1.2).

Det Avlämnande Investeringsföretaget ska ombesörja flytten av tillgångar till Transportkontot för Mottagande Investeringsföretag. Överföringar av likvida medel från Avlämnande Investeringsföretag ska alltid ske via Mottagande Investeringsföretags internkonto/redovisningskonto.

Avlämnande Investeringsföretag ska normalt inte avsluta investeringssparkontot, om sådan instruktion avgetts, med mindre att Avlämnande Investeringsföretag kunnat konstatera att alla värdepapper och likvida medel kunnat överföras till Mottagande Investeringsföretag.

3. Åtgärder när värdepapper, fondandelar och likvida medel ankommer Mottagande Investeringsföretag

När tillgångar ankommer Mottagande Investeringsföretag ska alla instruktioner kontrolleras mot kundens uppdrag. Kontroll av om finansiella instrument får förvaras hos Mottagande Investeringsföretag ska ske hos Mottagande Investeringsföretag senast vid leveranstillfället. Värdepapper överförs till kundens investeringssparkonto enligt det uppdrag som kunden tidigare gett till Mottagande Investeringsföretag. Kontroll ska ske av att kontot är ett investeringssparkonto och att såväl namn som personnummer överensstämmer med instruktion och det mottagande kontot.³

³ Det är viktigt att säkerställa att en ren flytt av likvida medel till ett annat investeringssparkonto inte blir klassad som en insättning och därigenom ökar det kapitalunderlag som skatten beräknas på.

Om de finansiella instrumenten är kontofrämmande eller inte får förvaras hos Mottagande Investeringsföretag kan institutet inte ta emot värdepapperna/fondandelarna. Mottagande Investeringsföretag har huvudansvar för flyttdialogen med kunden och ska då kontakta kunden och informera om den uppkomna situationen. Även Avlämnande Investeringsföretag ska kontaktas så att värdepapperna kan återföras till det gamla investeringssparkontot. Kunden ska ge närmare instruktioner till Avlämnande Investeringsföretag hur värdepapperna ska hanteras. De kan antingen säljas eller ligga kvar på investeringssparkontot hos det Avlämnande Investeringsföretaget.

Om överföring av tillgångar sker i anslutning till kvartals- eller årsskifte är det viktigt att bokningar sker på sätt som innebär att beräkning av kapitalunderlaget blir korrekt.

4. Allmänt om tider

Målsättning för hur lång tid en överföring av innehav får ta respektive förväntad tidsåtgång.

1. Utöver tid för eventuell postgång bör en överföring effektueras snarast möjligt och utan dröjsmål som går att undvika.
2. Mottagande Investeringsföretag skickar uppdraget till Avlämnande Investeringsföretag senast dagen efter att Mottagande Investeringsföretag erhöll uppdraget från kunden.
3. Avlämnande Investeringsföretag ska initiera flytt av värdepapper inom tre bankdagar från det att institutet erhöll uppdraget.
4. Avlämnande Investeringsföretag ska initiera flytt av eventuella fondandelar inom tre bankdagar från att denne erhöll uppdraget
5. Avlämnande Investeringsföretag ska, när så begärts, initiera försäljning av fonder inom tre bankdagar från att denne erhöll uppdraget.
6. Avlämnande Investeringsföretag bör initiera flytt av likvida medel som finns på investeringssparkontot i det Avlämnande Investeringsföretaget inom tre bankdagar från att denne erhöll uppdraget.
7. Avlämnande Investeringsföretag bör initiera flytt av likvida medel som erhålls vid försäljningar av t ex fonder snarast möjligt efter likviddagen.