



Til flere tilbydere av aksjesparekonto

VÅR REFERANSE  
17/9634

DERES REFERANSE

DATO  
30.10.2017

## Aksjesparekonto - flyttemarkedet

Finanstilsynet viser til likelydende brev av 29. september 2017 til flere tilbydere av aksjesparekonto, der det ble bedt om nærmere informasjon om flyttemarkedet for slike, med særlig vekt på utfordringer ved overføring av eksisterende beholdning av verdipapirer.

I tilbakemeldingene Finanstilsynet har mottatt påpekes at det etter oppstarten 1. september 2017 har vært flere utfordringer. Disse har blant annet forårsaket til dels omfattende forsinkelser i de tilfeller der kunden ønsker å overføre verdipapirer hos en tilbyder til en aksjesparekonto hos annen tilbyder. Det som særlig trekkes frem er:

- Manglende standardisering av prosess og informasjon som skal utveksles mellom tilbydere. Problemet gjelder særlig utenlandske aksjer og verdipapirfond der forvaltningsselskapet fører eget andelseierregister.
- Manglende informasjon innhentet fra kunde om de verdipapirer som skal flyttes. Tilbydere har i hovedsak vært fokusert på salg, og har ikke fremskaffet tilstrekkelig informasjon om de verdipapirer som skal flyttes inn på den nyopprettede aksjesparekontoen. I enkelte tilfeller sender tilbydere uspesifiserte flyttekrav til et antall andre tilbydere, eller flyttekrav sendes rett til forvaltningsselskapet, mens de egentlig skulle vært sendt til foretaket som har formidlet verdipapirfondene og som står oppført som nominee i andelseierregisteret.

Finanstilsynet er kjent med at det arbeides med standardisering av informasjon, men vil likevel presisere at det forutsettes at tilbyderne av aksjesparekonto raskt etablerer løsninger for å forbedre situasjonen. Finanstilsynet vil følge den videre utviklingen, blant annet for å unngå at forbrukerne får sine investeringer låst i lengre perioder på grunn av unødige forsinkelser i flytteprosessen. Finanstilsynet vil for øvrig understreke at tilbyderne av aksjesparekonto til enhver tid må forholde seg til kravene til god forretningsskikk i kundebehandlingen, og ivareta kundens interesser også der dette innebærer at kunder ønsker å flytte sine verdipapirer over til en annen tilbyder.

For Finanstilsynet

Britt Hjellegjerde  
seksjonssjef

Tarjei Tyssebotn  
spesialrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*

**FINANSTILSYNET**

Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00  
Telefaks 22 63 02 26

post@finansstilsynet.no  
www.finanstilsynet.no

**Saksbehandler**

Tarjei Tyssebotn  
Dir. tlf 22 93 99 91