

Finansdepartementet
Postboks 8008 – Dep.
0030 OSLO

Dato: 27.11.2018

Overføring av verdipapirer mellom aksjesparekontoer – behov for senere ikrafttredelse og utfyllende regler

I Prop. 1 LS (2018 - 2019) Skatter, avgifter og toll 2019 foreslås det enkelte endringer i ordningen med aksjesparekonto som ble innført 1. september 2017.

Departementet foreslår å åpne for at skatteyter som har flere kontoer skal kunne overføre verdipapirer mellom egne kontoer uten beskatning. Det foreslås også at verdipapirer på aksjesparekonto skal kunne overføres til den annen ektefelle uten beskatning ved skilsmisse, og til arvingers aksjesparekonto i forbindelse med dødsboskifte. Det vises til forslag til endring i skatteloven § 10-21 syvende og åttende ledd.

Vi er tilfreds med at departementet nå i en rekke tilfeller foreslår å åpne for delvis overføring av aksjesparekonto med skattemessig kontinuitet. Vi tror det er et reelt behov for en slik adgang og at forslaget vil gjøre ordningen med aksjesparekonto mer fleksibel og hensiktsmessig for folk flest.

En adgang til å foreta overføring av deler av en aksjesparekonto vil imidlertid også gjøre ordningen mer komplisert for tilbyderne. Det vil være behov for å gjøre tilpasninger i IT-systemer og rutiner for å kunne håndtere delvis overføring. Dette gjelder både ved overføring mellom kontoer internt hos samme tilbyder og ved flytting av verdipapirer til aksjesparekonto hos en annen tilbyder. Det er viktig at bransjen gis nødvendig tid til å forberede seg til de foreslåtte endringene. Vi mener videre at noe mer utfyllende regler for overføring av verdipapirer mellom aksjesparekontoer bør utarbeides og fastsettes i forskrift før man åpner for delvis overføring. Uten klargjørende regler er det grunn til å anta at det vil bli ulik praksis blant tilbyderne.

Ikrafttredelse – behov for senere implementering

Departementet foreslår i Prop. 1 LS (2018 - 2019) at endringene trer i kraft straks med virkning for inntektsåret 2019. Tilbyderne av aksjesparekonto har siden innføring av ordningen 1. september 2017 opplevd store utfordringer i forbindelse med flytting av midler inn til aksjesparekonto og mellom aksjesparekontoer. Det er vår oppfatning at situasjonen har bedret seg vesentlig siden oppstarten høsten 2017, men at «flyttemarkedet» fortsatt ikke kan sies å fungere helt tilfredsstillende. Muligheten til å kunne flytte verdipapirer mellom aksjesparekontoer vil gjøre

flytteprosessen mer komplisert for tilbyderne. Flytting av aksjesparekonto og verdipapirer mellom aksjesparekontoer forutsetter et nært samarbeid mellom tilbyderne og eventuelle medhjelpere i verdikjeden. Et velfungerende flyttemarked for aksjesparekonto fordrer at bransjen som sådan er omforent om både prosedyrer for flytteprosessen og formater for en strukturert formidling av informasjon mellom tilbyderne. Mange tilbydere av aksjesparekonto har lagt til rette for automatisert behandling av flytteprosessen. Innføring av regler for overføring av verdipapirer mellom aksjesparekontoer vil kreve tilpasninger i tilbydernes IT-systemer og rutiner. Detaljerte standarder for flytting av aksjesparekonto mellom tilbydere er i dag i stor utstrekning basert på regler fastsatt av tilbyderne selv. Innføring av delvis flytting vil kreve tilpasninger i disse standardene.

Vi ber på denne bakgrunn om at ikrafttredelse av regler for overføring av verdipapirer mellom aksjesparekontoer settes til 1. juni 2019 slik at en samlet bransje av tilbydere av aksjesparekonto gis den nødvendige tid til å forberede IT-systemer og rutiner for håndtering av delvis flytting. Vi viser i denne sammenheng også til at banker og verdipapirforetak nå går inn i en «frys periode» med hensyn til systemutvikling.

Behov for utfyllende regler

Det følger av forslag til ny § 10-21 syvende ledd at ved overføring av verdipapirer mellom aksjesparekontoer skal «innskudd og ubenyttet skjerming overføres i samme forhold som overføring av verdier fra den avgivende kontoen.»

Vi mener den foreslåtte lovbestemmelsen ikke gir tilstrekkelig klarhet med tanke på hvordan fordeling av innskudd og ubenyttet skjerming skal skje.

For å sikre en ensartet praksis mener vi det bør presiseres i forskrift at markedsverdien på verdiene som overføres skal legges til grunn for fordelingen av innskudd og ubenyttet skjerming mellom kontoene. Videre mener vi det bør angis at det er markedsverdien på tidspunktet for kundens bestilling av overføring som skal legges til grunn. Vi mener en slik praksis vil gi best forutsigbarhet for kunden. For å sikre gode kundeopplevelser er det viktig at overføringen som finner sted er i overensstemmelse med kundens behov og intensjon om hvilke verdier som skal overføres.

Også behovet for klargjørende regler innebærer at ikrafttredelsestidspunktet for forslaget bør utsettes til 1. juni 2019. For skatteyter vil endringene fortsatt tre i kraft for skatteåret 2019.

Med vennlig hilsen

sign.
Idar Kreutzer
Adm. direktør
Finans Norge

sign.
Bernt S. Zakariassen
Adm. direktør
Verdipapirfondenes
forening

sign.
Sindre Støer
Adm. direktør
Verdipapirforetakenes
Forbund