



Justis- og beredskapsdepartementet,
Lovavdelingen

lovavdelingen@jd.dep.no

Høring – forslag til direktiv om bankkontoer

Det vises til oversendelse av EU-kommisjonens forslag til direktiv om bankkontoer, jf. departementets høringsbrev av 28. mai 2013. Toll- og avgiftsdirektoratet tar til etterretning at Norge ikke har direkte tilgang til den videre behandlingen av direktivforslaget. Direktoratet har likevel noen bemerkninger til hvordan forslaget bør følges opp dersom det blir vedtatt.

Direktivforslaget innebærer at det ikke lenger vil være mulig å nekte en person bosatt i et medlemsland å åpne en bankkonto, på bakgrunn av en mistanke om hvitvasking utelukkende basert på at vedkommende er bosatt i et annet land enn der hvor vedkommende vil åpne en konto. Dette kan bedre gjennomsiktigheten ved betalingstransaksjoner, ettersom slike nektelser i dag antakelig omgås ved bruk av stråmenn. Det er imidlertid viktig at tollmyndighetene og andre kontrollmyndigheter i det berørte landet (hvor personen ikke er bosatt men ønsker å åpne en bankkonto), blir informert om hvitvaskingsmistanken. Slik kan opplysningene brukes til etterretningsformål og eventuelt til kontroll.

Direktivforslaget antas å være overensstemmende med EUs innsats mot hvitvasking og terrorfinansiering, fordi forbrukerne ved åpning av bankkonti fortsatt må tilfredsstille kravene som oppstilles i det tredje hvitvaskingsdirektivet (2005/60/EC). Sentrale virkemidler i det tredje hvitvaskingsdirektivet er plikt til kundeidentifikasjon og registrering av kundeopplysninger, samt undersøkelses- og rapporteringsplikt for finansinstitusjoner og andre som utøver virksomhet som i særlig grad kan tenkes å bli brukt til hvitvasking og terrorfinansiering. Det bemerkes at dette forutsetter at de relevante kontrollmyndighetene fører jevnlig tilsyn med slike virksomheter, for å sikre at dette regelverket faktisk etterleves.

Med hilsen

Louise Holtoug Amundsen
underdirektør

Maria E. M. Amundsen
seniorrådgiver

Kopi: Finansdepartementet