



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo
postmottak@fin.dep.no

Dato: 24.03.2014
Vår ref.: 14-207
Deres ref.: 13-4660/ SL KRJ/MAV

Høring - innstramminger i reglene om offentlige skattelister

Finans Norge viser til departementets høringsbrev 24. januar 2014.

Finans Norge er positive til å forbedre skatteyteres personvern og støtter på generelt grunnlag en innstramming i reglene om publisering av skattelister. Hva gjelder forslaget på høring vil imidlertid innstrammingerne – slik de er foreslått - også begrense banker og forsikringsselskapers bruk av informasjon fra skattelister ”i tjenesteøyemed”. Vi antar at dette ikke er tilsiktet.

Skattelister benyttes i dag jevnlig av banker og forsikringsselskaper blant annet for oppfølging av pliktene som finansforetak er underlagt etter hvitvaskingsloven (lov av 6. mars 2009 nr. 11). Etter hvitvaskingsloven § 17 er rapporteringspliktige underlagt en undersøkelsesplikt - hvor det oppstår mistanke om at en transaksjon har tilknytning til utbytte av en straffbar handling eller forhold som rammes av straffelovens bestemmelser om terrorfinansiering. Formålet med slike nærmere undersøkelser er å bekrefte eller avkrefte mistanken.

Dersom undersøkelsene ikke avkrefter mistanken, skal den rapporteringspliktige av eget tiltak oversende opplysninger til Økokrim, jf. hvitvaskingsloven § 18. Kunder eller tredjepersoner skal ikke gjøres kjent med at det foretas undersøkelser som nevnt i § 17 eller at det er gitt opplysninger som nevnt i § 18, se hvitvaskingsloven § 21.

Skattelister inneholder informasjon som ofte kan være en viktig kilde som en del av undersøkelsene om en transaksjon er mistenkelig eller ikke. For banker vil transaksjoner med høye beløp fra personer med lave inntekter i seg selv kunne være mistenkelige og gi en pekepinn på om midler er unndratt beskatning eller stammer fra annen kriminalitet. Dette vil kunne lede til nærmere undersøkelser fra bankens side. Tilsvarende benyttes informasjon

fra skattelistede som et utgangspunkt for forsikringsselskapenes undersøkelser ved mistanke om forsikringssvindel. I slike saker er ofte formålet å sjekke ut om gjenstander som er meldt tapt/stjålet kan være ervervet av egne beskattede midler. I noen banker brukes informasjon fra skattelistede også ved behandling av lånesøknader for å avsjekke at det i søknaden er gitt riktige opplysninger om lånesøker/kausjonisters økonomi.

Det er en lite heldig løsning at ansatte i banker og forsikringsselskap kun skal kunne hente slik informasjon – som i utgangspunktet er offentlig tilgjengelig – ved ansattes private søkbare innlogging på skattelistede. Formålet bak innstrammingen tilsier ikke at søk som utføres som en del av arbeidet mot økonomisk kriminalitet er underlagt de samme loggføringsreglene som privatpersoners søk utført av ren nysgjerrighet. En mulig løsning på dette er å gi finansinstitusjoner en adgang til skattelistede tilsvarende pressen.

Vi deltar gjerne i samtaler med departementet om alternativer. For nærmere informasjon kan fagsjef/advokat Else Lund kontaktes på else.lund@fno.no

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Carl Flock
Juridisk fagdirektør/advokat

Else lund
Fagsjef/advokat