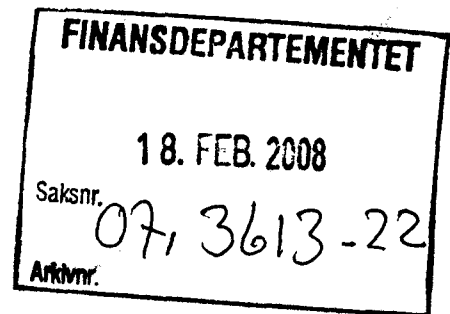




Finansdepartementet
Postboks 8008, Dep

0030 OSLO



Deres ref.

07/3613 SL HEG/KR

Vår ref.

JFH

Oslo

14. februar 2008

KONTROLLOPPLYSNINGER UTENLANDSKE BETALINGSKORT

Vi viser til departementets brev av 15.11.2007 om hjemmel for ligningsmyndighetene til å innhente opplysninger fra næringsdrivende om identiteten til innehaver av utenlandske betalingskort brukt i Norge. Bakgrunnen er ønske om å avdekke midler plassert i utlandet, som ikke er oppgitt til beskatning i Norge.

Før et betalingskort kan benyttes, vil det foreligge en avtale mellom brukerstedet og en innløser som påtar seg å innløse transaksjonen på nærmere bestemte vilkår. Noe varierende etter hvilken teknisk løsning som ligger til grunn for transaksjonen (manuell, magnetstripe, chip ol) vil det blir registrert opplysninger som gjør det mulig å belaste rett bruker og å overføre midler til brukersted. Kortnummer og identiteten til brukersted vil alltid være registrert. Av sikkerhetsmessige grunner vil kortinnehavers identitet være ukjent for innløser. Hos brukerstedet vil det imidlertid kunne eksistere regnskapsbilag som ut i fra en konkret transaksjon gjør det mulig å identifisere kunden.

Kontrollen er tenkt gjennomført ved at man samler inn opplysninger fra innløserne om kortbruk knyttet til utenlandske kort i en viss periode. Ut i fra dette materiale vil man sortere ut kort som er brukt gjentatte ganger over tid for betydelige beløp og som kan indikere at kortholder har sterkere tilknytning til Norge enn normalt er for utlendinger. Innløser vil deretter bli bedt om å oppgi navn og adresse til brukerstedet og den videre kontroll vil finne sted der.

Siden innløserne etter norsk lovgivning vil være finansforetak som nevnt i skattebetalingsloven § 6-4 nr 2, vil det allerede i dag, etter vår oppfatning, være tilstrekkelig hjemmel i nr 3 til å krevne at innløserne gir fra seg transaksjonsdata som nevnt og navn på aktuelle brukersteder. Vi erfarer imidlertid at det i forbindelse med kontrolltiltak etter gjeldende regler, er stilt spørsmål ved om hjemmelen er tilstrekkelig klar. Lovforslaget vil gi en klarere hjemmel, ikke minst overfor brukersteder som ikke er finansforetak.


Etter omstendighetene ser derfor ikke Finansieringsselskapenes Forening noen grunn til å gå i mot forslaget.

Vi vil imidlertid sterkt fremheve at når betalingssystemene er lagt opp slik at innlødere ikke registrerer navn på kortbruker, så er dette et viktig element i sikkerheten mot misbruk av systemet. Ved å samle inn opplysninger fra ulike kilder, vil ligningsmyndighetene kunne skaffe seg utvidet innsikt. Vi må i den forbindelse sterkt understreke at innenfor de internasjonale kortsystemer vil kortnummeret koblet sammen med navn i samme register, kunne utgjøre et fristende mål for misbruk i vinnings hensikt. Et slikt register må derfor sikres mot uautorisert innsyn og bruk. Dette legger et stort ansvar på den behandlingsansvarlige og økonomisk ansvar vil kunne bli gjort gjeldende dersom tap oppstår som følge av sikkerhetsbrudd.

Vi vil også be om, siden denne form for kontroll vil oppfattes som en nyskapning, at innlødere som blir bedt om å skaffe underlagsmateriale for videre kontroll av ligningsmyndighetene, blir gitt anledning til å foreta nødvendige systemmessige tilpasninger slik at informasjonen kan samles inn og gis på en måte som legger beslag på minst mulig ressurser. Vi vil tro at det lar seg gjøre uten at kontrollformålet svekkes.

Med vennlig hilsen

FINANSIERINGSSKAPENES FORENING



Jan Fr. Haraldsen
Dir