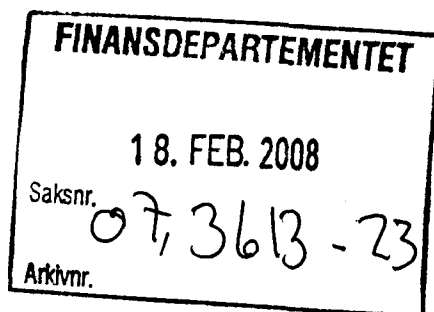


FINANSDEPARTEMENTET  
Att: Helle Harbou-Hals  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo



Deres ref: 07/3613 sl heg/kr

Oslo, 14. februar 2008  
Vår ref: Sissel Monsvold/ DOK-2007-03806

## HØRING - HJEMMEL FOR LIGNINGSMYNDIGHETENE TIL Å INNHENTE KONTROLLOPPLYSNINGER OM BRUK AV UTENLANDSKE BETALINGSKORT

HSH har forståelse for at departementet ønsker å kontrollere bruken av utenlandske betalingskort i Norge for å avdekke midler plassert i utlandet som ikke er oppgitt til beskatning her. Vi registrerer at departementet mener at det ikke vil være mulig å innhente tilstrekkelig med opplysninger fra kortinnløser, da kortinnehavers identitet ikke er en del av transaksjonsdataene og dermed ukjent for innløseren. Departementet viser til at den eneste måten skattemyndighetene kan innhente opplysninger om identiteten til eiere av utenlandske bankkort brukt her i landet, er ved å henvende seg til brukerstedene. Verifiseringen av kortbrukeren skjer på brukerstedet, enten ved at kortinnehaver taster en PIN-kode eller ved at kortinnehaver legitimerer seg, og brukerstedet i visse tilfeller nedtegner denne. Departementet viser også til at kortinnehavers identitet kan være nedtegnet i annet materiale på brukerstedet, for eksempel ved kjøp av flybilletter, overnattinger og produkter hvor det utstedes garantibevis.

Innhenting av kontrollopplysninger om bruk av utenlandske bankkort framstår som ressurskrevende, jf. beskrivelsene i høringsnotatet. Det er derfor viktig at innhenting av kontrollopplysninger begrenses til de tilfellene der det er god grunn til å mistenke at det kan være snakk om skatteunndragelser. Dette er også svært sentralt av hensyn til brukerstedenes bruk av ressurser til å besvare myndighetenes forespørsler. Våre medlemmer gir tilbakemelding om at det vil være tidkrevende å fremskaffe bilagene som kan brukes til å identifisere kortbrukerne. Vi har merket oss at departementet skriver at kontrollene i hovedsak skal rette seg mot personer som har benyttet betalingskort over en lengre periode og forbrukt relativt store beløp. HSH mener dette er en svært viktig avgrensning, og som også må framgå i lovteksten.

Av hensyn til å begrense de administrative konsekvensene for brukerstedene mener HSH også det er svært viktig at:

- brukerstedenes opplysningsplikt avgrenses til å gjelde identiteten til innehavere av internasjonale betalingskort utstedt i utlandet, jf. slik det sies i høringsforslaget.

- brukerstedenes utleveringsplikt avgrenses til den dokumentasjon som er strengt nødvendig for å knytte betalingskortet til en kortinnehaver.
- brukerstedenes plikt til å utlevere identitetsopplysninger knyttet til bruk av utenlandske betalingskort må ikke bli en ny årlig innrapportering.
- brukerstedenes utleveringsplikt må avgrenses til transaksjonsdataene som brukerstedene allerede har til oppbevaring, og må ikke innebære en utvidet plikt til å registrere og lagre transaksjonsdata. Vi forutsetter at brukerstedene kun skal ha utleveringsplikt i hht dokumentasjonskravene som følger av regnskapsforskriften.
- brukerstedene må gis rimelig tid til å oppfylle utleveringsplikten.

Vennlig hilsen  
HSH

  
Harald Jachwitz Andersen  
Avdelingssjef

  
Sissel J. Monsvold  
Seksjonssjef

HSH  
Ullern allé 28  
P.O. Box 2900 Solti  
NO-0230 Oslo  
Tel +47 22 54 17 00  
Fax +47 22 06 09 30  
e-post  
[info@hsh-org.no](mailto:info@hsh-org.no)  
Bankgiro  
6030.05.18543  
Org nr.  
970 134 646 MVA  
[www.hsh-org.no](http://www.hsh-org.no)