

Forskrift om register over opplysninger om valutaveksling og overføring av betalingsmidler inn og ut av Norge (valutaregisterforskriften)

Fastsatt av Finansdepartementet 6. desember 2004 med hjemmel i lov 28. mai 2004 nr. 29 om register over opplysninger om valutaveksling og overføring av betalingsmidler inn og ut av Norge (valutaregisterloven) §§ 3, 5 og 9.

§ 1 Den behandlingsansvarlige

Den behandlingsansvarlige for registeret er Toll- og avgiftsdirektoratet.

§ 2 Sikkerhet i registeret

Den behandlingsansvarlige skal sørge for nødvendig sikring av konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet av opplysningene i registeret. For personopplysninger gjelder personopplysningsloven § 13.

§ 3 Sikkerhet i etatene som er brukere

Hver etat som har elektronisk tilgang til registeret i samsvar med valutaregisterloven § 6 første ledd, skal sikre at ingen i etaten har tilgang til opplysninger uten å være autorisert til det. Autorisasjonen skal spesifisere hvilke typer rettighet vedkommende er gitt. Autorisasjon kan bare gis til den som har tjenestlige behov for det.

§ 4 Utlevering av opplysninger fra registeret

Den registrerte (den opplysninger i registeret kan knyttes til) kan få innsyn i opplysningene i registeret i samsvar med personopplysningsloven § 18 andre ledd og § 24.

En rapporteringspliktig kan få tilgang til egenrapporterte opplysninger i registeret.

Bostyrere og andre som i medhold av valutaregisterloven § 6 har krav på å få tilgang til opplysninger fra registeret kan få dette ved å henvende seg til den behandlingsansvarlige.

§ 5 Sikring av datakvaliteten

De rapporteringspliktige er ansvarlige for at opplysningene de rapporterer inn er korrekte. Dersom det viser seg at opplysninger i registeret er feilaktige, skal den rapporteringspliktige sørge for innrapportering av korrekte opplysninger uten ugrunnet opphold.

Den behandlingsansvarlige skal etablere rutiner for mottak av og behandling av meldinger om mulige feil i registerets opplysninger.

§ 6 Rapportering og rapporteringspliktens innhold

Den rapporteringspliktige skal sende rapport så snart som mulig og senest 5 virkedager etter at det er gjennomført rapporteringspliktig valutaveksling eller overføring. Opplysninger om månedlige aggregeringer skal sendes innen 5 virkedager etter avsluttet rapporteringsperiode.

Hver rapporteringspliktig skal sende inn rapport på de tidspunkter som er fastsatt av Toll- og avgiftsdirektoratet, selv om det ikke er foretatt rapporteringspliktige overføringer. Toll- og avgiftsdirektoratet fastsetter hvordan rapportene skal formes.

§ 7 Melding til kunden

Den rapporteringspliktige skal informere sin kunde om at opplysninger er gitt til valutaregisteret.

For overføringer ved bruk av konto kan slik informasjon tas inn i kontoutskrift som nevnt i lov 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag § 30 annet ledd annet punktum.

For overføringer ved bruk av betalings- eller kredittkort kan slik informasjon tas inn i kortselskapets avregning til kunden.

Ved deklarerings av betalingsmidler skal slik informasjon gis på gjenpart/kvittering av deklarasjonen.

Ved veksling skal slik informasjon fremkomme på kvitteringen.

§ 8 Forholdet til Svalbard

Overføring av betalingsmidler mellom norsk bank og filial av norsk bank på Svalbard er ikke rapporteringspliktig.

Overføring av betalingsmidler ved bruk av betalings- eller kredittkort på Svalbard er ikke rapporteringspliktig.

Veksling av valuta utført på Svalbard er ikke rapporteringspliktig.

Fysisk inn og utførsel av betalingsmidler mellom Norge og Svalbard er rapporteringspliktig.

§ 9 Overføring av betalingsmidler gjennom bank og andre finansinstitusjoner

Når betalingsmidler overføres gjennom bank eller andre finansinstitusjoner, skal den rapporteringspliktige rapportere følgende:

1. For avsender eller mottaker i Norge:

- fødselsnummer, organisasjonsnummer eller D-nummer
- navn
- adresse
- postnummer
- poststed
- land
- avsender-/mottakerbank
- kontonummer

2. For avsender eller mottaker utenfor Norge, tilgjengelige opplysninger om:

- navn
- adresse
- postnummer
- poststed
- land
- avsender-/mottakerbank
- kontonummer
- land hvor konto er registrert

3. For den som rapporterer om overføringen:

- identifikasjon av den enhet som gjennomfører transaksjonen
 - transaksjonstype
4. For hver overføring skal følgende rapporteres:
- overføringens referanse (den rapporteringspliktiges unike identifikasjon for overføringen)
 - overføringstidspunkt
 - beløp i NOK
 - beløp i fremmed valuta (dersom fremmed valuta er benyttet)
 - valutakode (dersom fremmed valuta er benyttet)
 - om overføringen har gått ut av eller inn i Norge
5. For overføring fra Norge av beløp over NOK 100 000 eller tilsvarende i annen valuta, eller når den som overfører betalingsmidler til utlandet selv forestår registrering av data (nettbank mv.) skal det rapporteres hva overføringen gjelder og betalingsart. Toll- og avgiftsdirektoratet fastsetter koder for betalingsart.

§ 10 Overføring av betalingsmidler ved bruk av norskutstedte betalings- eller kredittkort utenfor Norge

Når betalingsmidler overføres ved bruk av norskutstedt betalings- eller kredittkort utenfor Norge, skal den rapporteringspliktige rapportere følgende:

1. For enkeltoverføringer større enn NOK 25 000 eller tilsvarende i annen valuta:
 - rapporteringspliktiges organisasjonsnummer
 - transaksjonsbeløpet i NOK og i eventuell fremmed valuta med valutakode
 - kortholders fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer
 - kortholders navn, adresse, postnummer, poststed og land
 - kortnummer
 - transaksjonsdato
 - korttype
 - referanse på transaksjonen
 - tilgjengelig transaksjonstype
 - brukerstedets navn, land og brukerstedsidentitet
 - tilgjengelig opplysninger om brukerstedets adresse, postnummer, poststed og kode
2. For overføringer av beløp lavere enn eller lik NOK 25 000 eller tilsvarende i annen valuta:
 - rapporteringspliktiges organisasjonsnummer
 - månedssum pr. kort pr. land
 - periode for aggregeringen
 - antall overføringer som inngår i aggregeringen
 - kortholders fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer
 - kortholders navn, adresse, postnummer, poststed og land
 - kortnummer
 - korttype

§ 11 Overføring av betalingsmidler ved bruk av utenlandskutstedte betalings- eller kredittkort i Norge

Når betalingsmidler overføres ved bruk av utenlandsutstedt betalings- eller kredittkort i Norge, skal den rapporteringspliktige rapportere følgende:

1. For enkeltoverføringer større enn NOK 25 000 eller tilsvarende i annen valuta:

- rapporteringspliktiges organisasjonsnummer
- transaksjonsbeløpet i NOK og i eventuell fremmed valuta med valutakode
- transaksjonsdato
- korttype
- referanse på transaksjonen
- brukerstedets organisasjonsnummer og eventuelt fødselsnummer
- brukerstedets navn, adresse, postnummer og poststed
- brukerstedets kode og brukerstedsidentitet
- kortholders kortnummer og land
- tilgjengelig transaksjonstype

2. For overføringer av beløp lavere enn eller lik NOK 25 000 eller tilsvarende i annen valuta, månedssum pr. kort:

- totalt beløp overført pr. måned pr. kort
- rapporteringspliktiges organisasjonsnummer
- kortholders kortnummer og land
- korttype
- periode for aggregeringen
- antall overføringer som inngår i aggregeringen

3. For overføringer av beløp lavere enn eller lik NOK 25 000 eller tilsvarende i annen valuta, månedssum pr. brukersted:

- totalt beløp overført pr. måned pr. brukersted pr. korttype
- rapporteringspliktiges organisasjonsnummer og eventuelt fødselsnummer
- korttype
- brukerstedets organisasjonsnummer
- brukerstedets navn, adresse, postnummer og poststed
- brukerstedets kode og brukerstedsidentitet
- periode for aggregeringen
- antall overføringer som inngår i aggregeringen

4. Kontantuttak av beløp over NOK 5 000 eller tilsvarende i annen valuta.

- rapporteringspliktiges organisasjonsnummer
- brukerstedets organisasjonsnummer
- brukerstedets navn, adresse, postnummer, poststed
- brukerstedets kode og brukerstedsidentitet
- beløp i valuta
- valutakode
- beløp (omregnet i NOK)
- kortholders kortnummer og land

§ 12 Valutaveksling

Valutaveksling for kunder av beløp større enn NOK 5 000 eller tilsvarende i annen valuta, skal rapporteres til registeret av vekslingsstedet. Der det benyttes betalings- eller kredittkort utstedt av rapporteringspliktig virksomhet, skal denne foreta rapporteringen.

Følgende opplysninger skal rapporteres:

- rapporteringspliktiges organisasjonsnummer
- vekslingsstedets organisasjonsnummer, navn, adresse, postnummer og poststed
- automatnummer
- vekslingsstedets referanse

- vekslingsdato
- kundens fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer
- kundens navn, adresse, postnummer, poststed og land
- statsborgerskap (dersom dette avviker fra kundens land)
- kundens kontonummer ved kontobruk
- kundens kortnummer ved kortbruk
- beløp og valutatype for både kjøpt og solgt valuta
- beløp omregnet i norske kroner
- identifikasjon av den enhet som gjennomfører transaksjonen

For kunder som ikke har fått tildelt fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer skal rapporten identifisere vedkommende ved kortnummer eller kontonummer dersom kontonummer er tilgjengelig.

Ved manuell behandling skal kundens navn, fødselsnummer, D-nummer, eventuelt passnummer eller annen entydig identifikasjonskode samt adresse opplyses.

§ 13 Fysisk inn- og utførsel av betalingsmidler

Deklareringspliktig inn-/utførsel av betalingsmidler skal rapporteres av Toll- og avgiftsetaten. Følgende opplysninger skal registreres:

- deklarantens fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer, eventuelt passnummer eller annen entydig identifikasjonskode
- deklarantens navn og statsborgerskap

Dersom deklarasjon utføres på vegne av en annen, skal oppdragsgiver identifiseres ved fødselsnummer, D-nummer eller organisasjonsnummer.

Toll- og avgiftsetaten skal registrere opplysningene elektronisk i valutaregisteret innen 5 virkedager etter at opplysningene ble mottatt.

Behandlingsansvarlig kan bestemme at transportør skal kunne registrere opplysningene elektronisk i registeret på samme måte som Toll- og avgiftsetaten.

§ 14 Ikrafttredelse.

Forskriften trer i kraft 1. januar 2005

§ 15 Overgangsordninger

Den behandlingsansvarlige kan etter søknad fra rapporteringspliktig innvilge helt eller delvis fritak fra rapporteringsplikten i en overgangsperiode, dersom fullstendig rapportering fra 1. januar 2005 vil innebære en urimelig byrde for den rapporteringspliktige. Slik søknad må være begrunnet og inneholde en plan som viser når rapporteringsplikten kan overholdes.