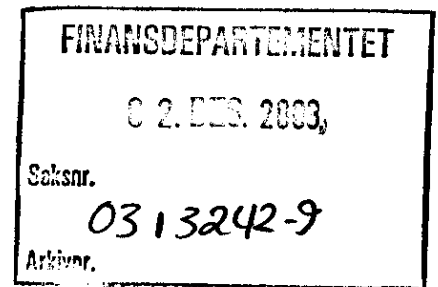


Løkstad, Knut-Arne Strand

Fra: Postmottak Finansdepartementet
Sendt: 2. desember 2003 10:05
Til: Løkstad, Knut-Arne Strand
Emne: VS: Høring 03/3242 FM EDK



-----Opprinnelig melding-----

Fra: Lars.Hallvard.Moen@toll.no [mailto:Lars.Hallvard.Moen@toll.no]
Sendt: 2. desember 2003 09:59
Til: Postmottak Finansdepartementet
Emne: Høring 03/3242 FM EDK

Vedlagt er vår høringsuttalelse. Uttalelsen er også sendt per ordinær post i dag.

Med vennlig hilsen

Lars H. Moen
rådgiver

Toll- og avgiftsdirektoratet

<<høring-fin.doc>>



Toll- og avgiftsdirektoratet

Juridisk avdeling

Saksbehandler

Lars H. Moen Tlf.: 22 86 07 66 Faks: 22 86 02 24

Vår dato: 02.12.03 Vår referanse: 2003/2985 Arkivnummer: 008
Deres dato: 23.10.03 Deres referanse: 03/3242 FM EDK

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Høring – forskrifter til nytt kapittel 4a i finansieringsvirksomhetsloven om valutavirksomhet

Det vises til Deres brev av 23. oktober 2003, hvor det er bedt om Toll- og avgiftsdirektoratets høringsuttalelse i forbindelse med departementets forslag til forskrifter til nytt kapittel 4a i finansieringsvirksomhetsloven.

Generelt:

Vi viser til Finansdepartementets høringsnotat 01/2672 med forslag til lov om register over opplysninger om valutaveksling og overføring av betalingsmidler inn og ut av Norge (valutaregisterloven). I utkastet til ny lov § 4 gjøres foretak som etter finansieringsvirksomhetsloven kan drive betalingsformidling med utlandet rapporteringspliktige til registeret. Forskriften som nå foreslås har derfor direkte betydning for hvem som blir rapporteringspliktige til valutaregisteret. Det bør formodentlig etableres et system hvor Kredittilsynet informerer valutaregisteret om eventuelle tillatelser som gis.

Merknader til § 2, tredje ledd:

Bestemmelsen gir Kredittilsynet kompetanse til å "gjøre unntak fra reglene i første ledd" ved enkeltvedtak. Av forskriftsteksten er det ikke klart hva et vedtak etter tredje ledd får av rettsvirkninger. Det fremgår av omtalen til § 2, 3 ledd at man har ment at personer og foretak etter nærmere vedtak av Kredittilsynet kan drive valutavirksomhet uten konsesjon.

Vi legger til grunn at det i slike tilfeller kan og bør stilles vilkår for å la foretak drive valutavirksomhet uten konsesjon. Blant annet forutsetter vi at foretak som får tillatelse til å drive valutavirksomhet uten konsesjon ikke dermed også får tillatelse til å drive valutavirksomhet uten å måtte rapportere rapporteringspliktige overføringer til valutaregisteret. Om nødvendig bør rapportering til valutaregisteret settes som et vilkår for rett til å drive valutavirksomhet uten konsesjon.

Det framgår av notatet at det først og fremst er aktuelt å gjøre unntak for virksomheter av ubetydelig omfang, men også for post- og spedisjonsfirmaer som driver fysisk penge- og verdiforsendelse. Vi mener at forskriften bør gi sterkere føringer for hvilke virksomheter som er aktuelle for fritak etter bestemmelsen. Det bør fremgå tydelig at det er virksomheter av ubetydelig omfang og post- og spedisjonsfirmaer som etter søknad kan få tillatelse til å drive valutavirksomhet uten ordinær konsesjon.

Postadresse:
Postboks 8122 Dep
0032 Oslo

Internett:
www.toll.no
tad@toll.no

Kontoradresse:
Schweigaardsgt. 15

Org.nr.:
974761343

Sentralbord:
22 86 03 00

Hvis det viser seg at det er behov for at også foretak som faller utenfor denne rammen skal kunne drive valutavirksomhet, bør dette skje ved forskriftsendring. Det vises til Ot.prp. nr. 81 (2002-2003) punkt 6.7.4.

Med hilsen

Toril Hagen
underdirektør

Lars H. Moen
rådgiver