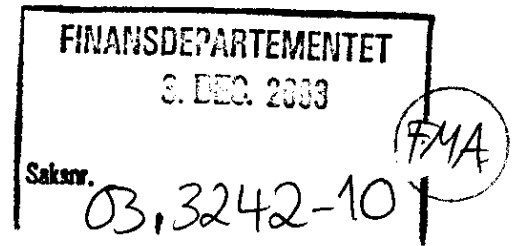


Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Deres ref.
03/3242 FM EDK

Vår ref.
JURA/MHL
20301660

Oslo
01.12.2003

Høring - forskrift til nytt kapittel 4a i finansieringsvirksomhetsloven om valutavirksomhet

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 23.10.03 og til det vedlagte høringsnotatet av 6.10.03, samt utkastet til ny forskrift om valutavirksomhet.

Forskriften skal fastsettes med hjemmel i ny § 4a-1 tredje og fjerde ledd i finansieringsvirksomhetsloven (fil) som åpner for at blant annet finansieringsforetak med konsesjon kan drive valutavirksomhet. Med valutavirksomhet menes omsetning av valuta og betalingsformidling med utlandet, jf fil § 4a-1 andre ledd. Det nye regelverket betyr en viss utvidelse av adgangen til å drive valutavirksomhet. I dag er det bare Norges Bank og valutabanker som kan drive slik virksomhet, jf. kapitlene 4 og 9 i valutareguleringsforskriften 27.6.90 nr 595 med senere endringer. Etter opphevelsen valutareguleringsloven § 1 må Norges Bank fortsatt kunne utøve valutavirksomhet med hjemmel i sentralbankloven § 1 andre ledd første og annen setning.

I dag kan en valutakommisjonær drive valutavirksomhet på vegne av en valutabank i medhold av reglene i valutareguleringsforskriften § 17. Reglene videreføres ikke siden det foreslås i utkastet § 2 andre ledd at konsesjonsinnehaveren ikke kan utkontraktere sin valutavirksomhet til andre. Vi har ingen merknader til dette forslaget.

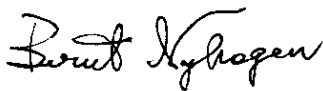
Vi støtter forslaget om å gi Kredittilsynet myndighet til å dispensere fra konsesjonsplikten i forskrift eller enkeltvedtak, jf § 2 siste ledd i forskriftsutkastet. Det kan synes som høringsnotatet (s. 4) anbefaler en relativ restriktiv praktisering av dispensasjonsadgangen. Det uttales for eksempel at dispensasjon bør kunne gis til foretak som Posten Norge AS, "Verdibrev" eller Tollpost, men ikke til såkalte "Hawala-banker". Vi har ingen merknader til dette og viser til at Norges Bank bare i sjeldne tilfelle har dispensert fra forbudet mot at andre enn Norges Bank og valutabanker driver valutavirksomhet, jf. valutareguleringsforskriften § 18-2.

Ellers støtter vi forslaget om at valutavirksomhet som drives i medhold av fil § 4a-1 og tilhørende forskrifter skal omfattes av hvitvaskingsloven. I den forbindelse kan vi opplyse at Norges Bank, via valutabankenes BRAVO-rapportering, er kjent med at store beløp kan føres ut av alternative systemer for betalingsoverføringer til utlandet som for eksempel Hawala-banker.

I løpet av kort tid vil vi oversende utkast til forskrift om melde- og rapportplikt til Norges Bank. Forskriften skal erstatte den gjeldende valutareguleringsforskriften og er blant annet tilpasset de nye reglene om adgang til å drive valutavirksomhet i finansieringsvirksomhetsloven. I likhet med valutareguleringsforskriften skal den justerte forskriften sikre Norges Bank data til produksjonen av utenlandsbetalingsstatistikk inntil ansvaret for å utarbeide statistikken overføres til SSB fra 2005. SSB vil benytte alternative kilder til statistikkproduksjonen. Videre opprettholdes reglene om meldeplikt til Tollvesenet om inn- og utførsel av fysiske betalingsmidler inntil ny valutaregisterlov er på plass, jf. Finansdepartementets høringsbrev av 28.5.03 og vår høringsuttalelse av 1.9.03.

Til slutt nevner vi at sentralbankloven § 27 gir hjemmel til å fastsette forskrifter om opplysningsplikt som sikrer sentralbanken data til produksjon av annen type statistikk, mv. Vi vil komme tilbake til behovet for forskrifter på dette området i løpet av nær fremtid.

Med hilsen



Bernt Nyhagen



May Helle Lund