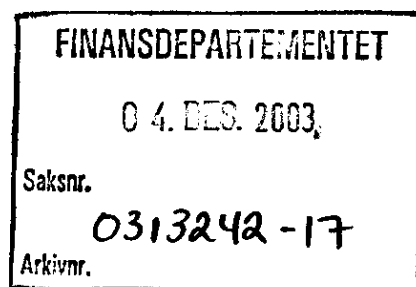


Finansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO



Deres ref.
03/3242 FM EDK

Deres brev
23.10.2003

Vår ref.
2003/00435 (FNH)
200200001 (SPBF)

Dato
03.12.2003

Høring – Forskrift om valutavirksomhet

Vi viser til departementets brev av 23.10.2003 der det bes om merknader til utkast til forskrifter til nytt kapittel 4a i finansieringsvirksomhetsloven om valutavirksomhet.

Finansnæringens Hovedorganisasjon FNH og Sparebankforeningen har følgende kommentarer.

Til § 2 Foretak som kan drive valutavirksomhet

Vi registrerer at det i § 2 annet ledd legges opp til en relativt streng ramme om hvem som kan utøve selve valutavirksomheten, i det slik virksomhet ikke skal kunne utkontrakteres. Det er utdypet i høringsnotatet s 3 siste avsnitt. Men samtidig heter det på s 3 første avsnitt at det fortsatt skal være adgang for f eks hoteller og reisebyråer å veksle mindre beløp valuta for sine kunder, og da ”i samsvar med alminnelige ulovfestede prinsipper for utkontraktering”.

Etter vårt skjønn er en slik regelteknikk ikke helt heldig. Dersom nevnte type valutaveksling skal kunne utkontrakteres, bør det hjemles direkte i forskriften, og med nærmere angivelse av rammer. Det bør også vurderes hvorvidt en bør åpne adgang til å gjøre generelle unntak, dvs ikke bare som enkeltvedtak. Som vi kommer tilbake til nedenfor er det mulig at f. eks. hoteller bør kunne veksle mindre beløp for sine gjester, ikke som utkontraktert virksomhet fra en bank, men som en selvstendig tjeneste fra hotellet.

Når det gjelder det materielle innholdet, er vi enige i at det er forhold som taler for at valuta- virksomhet som består i *betalingsformidling med utlandet* begrenses til de foretak som er omtalt i utkastet til § 2 første ledd, dvs. uten adgang til utkontraktering av denne virksomheten.

Postboks 2473 Solli
0202 Oslo
Tlf.: 23 28 42 00
Fax.: 23 28 42 01
Org. 981 423 682

Postboks 6772 St. Olavs plass
0130 Oslo
Tlf.: 22 11 00 75
Fax.: 22 36 25 33
Org.: 971 531 045

Vi er imidlertid av den oppfatning at omsetning av valuta (veksling av kontante utenlandske pengeenheter til norske sedler og mynt – og vise versa) er en type virksomhet som det ikke er grunn til å regulere like strengt som betalingsformidling med utlandet.

FNH og Sparebankforeningen er enig i at det må være mulig for hoteller o.l. å tilby egne gjester muligheten for å veksle inn utenlandske sedler til norske sedler og mynt, som utkontraktert virksomhet. Samtidig reiser vi spørsmål om hotellers begrensede veksling nødvendigvis må skje som utkontraktert virksomhet fra en bank, eller om slik veksling av begrensede beløp innen denne bransjen bør godtas som selvstendig virksomhet. Likeledes kan vi ikke se noen grunn til legge opp til en regulering som forbyr "turistbutikker" å ta i mot utenlandske sedler som betalingsmidler, selv om butikken gir igjen overskytende i norske sedler og mynt – i den grad dette overhodet kan regnes som valutavirksomhet.

På denne bakgrunn bør det etter vårt syn, gis anledning for andre foretak enn de som er listet opp i § 2 første ledd, til å drive valutavirksomhet som består omsetning av valuta, enten som utkontraktert virksomhet eller som "unntaksvirksomhet". Under enhver omstendighet bør det innføres begrensninger i slike andre foretaks "vekslingsvirksomhet". Begrensninger kan settes både på enkeltbeløp som kan veksles og virksomhetens totale omfang.

"Bank-i-butikk"-konsepter er et meget nærliggende eksempel på en type virksomhet som bør kunne utkontrakteres fra bank. Dersom den lokale bankfilialen i småstedet nedlegges, vil det kunne være aktuelt for banken å inngå et samarbeid med nærbutikken, slik at kundene kan få utført enkle banktjenester der. Det bør også omfatte veksling av mindre beløp turistvaluta.

Til § 3 Rettslig regulering av foretaket

På side 5 i Kredittilsynets høringsnotatet drøftes krav til ansvarlig kapital i foretak som bare driver valutavirksomhet, dvs. betalingsformidling med utlandet og/eller omsetning (veksling) av valuta. FNH og Sparebankforeningen er for så vidt enige med Kredittilsynet i at virksomheter som bare driver valutaveksling, har en begrenset risiko. Vi er derimot av den oppfatning at virksomhet knyttet til betalingsformidling med utlandet kan representere *betydelig* risiko. Etter vårt syn bør det derfor kun vurderes å gi unntak fra minimumskrav til ansvarlig kapital til virksomheter som bare driver valutaveksling.

Til § 4 Hvitvaskingstiltak

I høringsnotatet drøfter Kredittilsynet spesielt forholdet til Hvitvaskingsloven. Vi er enig i en eksplisitt henvisning til at hvitvaskingsloven gjelder alle som driver valutavirksomhet, uavhengig av eventuelle unntak fra øvrige bestemmelser i forskriften.

Etter vårt syn bør imidlertid også alle foretak som driver valutavirksomhet, uavhengig av unntak, pålegges samme type rapportering som foretak med konsesjon. Dette gjelder bl.a. annet rapportering etter valutaregisterloven (KOBRA-rapporteringen), samt den rapportering som Norges Bank vil pålegge som grunnlag for utenriksregnskapet.

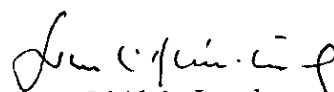
Med hilsen

For Finansnæringens Hovedorganisasjon



Tor Johan Bjerkedal

For Sparebankforeningen i Norge



Sven L'Abée-Lund