

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

Deres ref.
02/3957 FM EDK

Vår ref.
2003/502 U-A HAA

Dato
20.02.2003

Høring – endringer i sentralbankloven og opphevelse av valutaloven og penge- og kredittreguleringsloven

Justisdepartementet viser til Finansdepartementets brev 18. januar 2003 og til kontakt mellom departementene.

Vi har følgende kommentarer:

1. § 28 i utkastet til lov om endringer i sentralbankloven om avgift på omsetning av valuta gir hjemmel til å pålegge en avgift til staten når det omsettes utenlandsk valuta eller det overføres norske kroner til eller fra en utlendings bankkonto. Vi kan ikke se at forholdet til EØS-avtalen er omtalt, og anbefaler Finansdepartementet å si noe om dette i proposisjonen.

Vi tilrår videre at lovteksten på flere punkter blir overveid nærmere. For å gjøre de foreslåtte bestemmelser i § 6 femte ledd og § 7 tredje ledd mer oversiktelige bør det overveies en punktvis oppregning markert med bokstaver eller arabertall. § 32 første punktum om tvangsmulkt bør utformes på en måte som klargjør bedre at tvangsmulkt er et gjennomføringsmiddel og ikke en sanksjon.

2. Følgende merknader er knyttet til kapittel 8:

Justisdepartementet er på lik linje med Finansdepartementet/høringsnotatet opptatt av å hindre at vekslingskontorer kan benyttes som ledd i hvitvasking av utbytte av straffbare handlinger og skatteunndragelser, jf. kapittel 8.3. På samme måte er vi også opptatt av å sikre at reglene om forebyggende tiltak mot hvitvasking av utbytte

og finansiering av terrorisme blir fulgt opp i de foretakene som driver betalingsformidling med utlandet, jf. kapittel 8.4.

Gjennom å legge til rette for at slik virksomhet bare kan utføres av foretak med konsesjon som bank eller finansieringsforetak, sikrer man at virksomheten blir underlagt nødvendig tilsyn og finanslovgivningen, herunder det regimet som der eksisterer med undersøkelsesplikt og meldeplikt til ØKOKRIM.

Vi støtter Finansdepartementets syn i kapittel 8.4 om at forståelsen av begrepet "betalingsformidling med utlandet" bør ha en vid definisjon. Det bemerkes i denne forbindelse at såkalt hawala-virksomhet også synes å kunne ha overføringsmekanismer som innebærer overføringer av pengefordringer mellom de forskjellige hawala-kontorer. Således vil betalingsformidling med utlandet i enkelte tilfelle kunne utføres uten faktisk oversendelse av penger.

Med hilsen

Harald Aass
seniorrådgiver

Bård Uleberg
førstekonsulent