

FINANSDEPARTEMENTET

26. JUN. 2003,

Saksnr.

021 824 - 131

Arkivnr.

Landslaget for
RegnskapskonsulenterFinansdepartementet
Finansmarkedsavdelingen
Postboks 8008 Dep
N-0030 OSLO

Deres ref.: 02/824 FM HD

Vår ref.: ASR/Finans-Brev--H-r

6. juni 2003

Høring - utkast til forskrift om tiltak mot hvitvasking av utbytte fra straffbare handlinger mv.
Vi viser til utsendte høringsdokument som har fått en bred behandling i vår organisasjon.

Det er viktig å utvide lovverket på dette området. Samtidig forutsetter vi at det blir etablert god kontrollvirksomhet for å påse at lov og forskrifter blir fulgt. Rapporteringsplikten gjelder blant annet autoriserte regnskapsførere, jfr § 2. Vi er enige i at de autoriserte er blant de rapporteringspliktige. Imidlertid stiller vi spørsmål om hva som blir konsekvensene hvis en autorisert regnskapsfører av ulike årsaker har problemer med å følge opp regelverket mot sine klienter, for eksempel fordi det kun er klientens næringsvirksomhet regnskapsføreren har kjennskap til. Vi viser også til vårt høringssvar av 09.12.02 ang lov om forebyggende tiltak mot hvitvasking. Her uttrykker vi en viss skepsis til at regnskapsføreren kan få en form for angiverrolle i forhold til sine egne klienter. Regnskapsførerens taushetsplikt overfor sin klient er av vesentlig betydning for at tillitsforholdet skal opprettholdes. Dog er den autoriserte pliktig til å avslutte kundeforholdet dersom kunden ikke opptrer riktig i forhold til lover og forskrifter, jfr Lov om autorisasjon av regnskapsførere.

Plikten til å kreve legitimasjon, jfr §3 i høringsforslaget, kan oppfylles for de autoriserte regnskapsførerne når et kundeforhold etableres og oppdragsavtale undertegnes. Oppdragsavtalen kan justeres slik at man får eventuelt får inn en passus om legitimasjon. Når det gjelder beløpsgrensen på kr 100.000 tror vi at denne er satt noe for lavt. Dessuten bør beløpet fastsettes på en slik måte at der er enkelt å foreta regulering. For eksempel at beløpet settes til 3 ganger grunnbeløpet. Da vil beløpet automatisk heves i takt med inflasjonen.

Krav til legitimasjon, jfr § 4, bør forskriften utformes på en slik måte at reglene er greie å forholde seg til.

Angående §5, registrering av opplysninger viser vi til oppdragsavtalen som nevnt over. Her er alle nødvendige opplysninger registrert. I tillegg er identiteten legitimert. Eventuelle andre opplysninger bør det legges til rette for at skal være enkelt å dokumentere for registrering. For regnskapsførere kan dette legges inn som et tillegg til oppdragsavtalen.

Vi ser at e-pengeforetak er foreslått unntatt fra §6, unntak fra plikten til å kreve legitimasjon. Vi mener at også betaling fra bank/bankkonto også bør unntas da disse pengene skal være dokumentert når de kommer inn på konto. Vi tro også at grensen på kr 100.000 for å kreve dokumentasjon ved banktransaksjoner, er så lav at prosessen kan bli noe byråkratisk. Vi foreslår at grensen blir satt betydelig høyere, for eksempel på 500.000 – 1 mill. kroner eller eventuelt 20 G.

For regnskapsføreren ser vi ingen problem med gjennomføring av legitimasjonskontroll ved etablering av kundeforholdet. Utfordringen ligger i undersøkelsesplikten ved mistanke om transaksjoner som har tilknytning til ulovligheter.

Når det gjelder forskriftens videre punkter har vi ingen kommentarer.

Med vennlig hilsen
Landslaget for Regnskapskonsulenter



Anita Sørli Rounge
Organisasjonskonsulent

e-post: anita.rounge@lrk.no