



Folketingets Skatteudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

19. maj 2022

Besvarelse af spørgsmål 498 alm. del stillet af udvalget den 21. april 2022 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren på baggrund af sin besvarelse af SAU alm. del – spørgsmål 635 (folketingsåret 2020-21) oplyse, hvorfor såkaldte opsamlingskonti for neobanker benyttes, hvis de tilsyneladende besværliggør en effektiv kontrolindsats?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Finanstilsynet antager, at der med opsamlingskonto i denne sammenhæng menes neobankens konto hos dennes egen bank.

I Danmark skal en neobank, jf. ERU alm. del spørgsmål 497, have en banklicens eller en tilladelse som betalingsinstitut eller e- pengeinstitut udstedt af Finanstilsynet for at kunne drive virksomhed. Dermed er neobanker under tilsyn af Finanstilsynet, herunder hvidvasktilsyn.

Det er ikke operationelt muligt for neobanken at udbyde sine tjenester, medmindre denne har en konto hos en bank, eller den selv har en banklicens og fører en konto i Nationalbanken. Det skyldes, at neobanker skal kunne modtage, opbevare og overføre penge for at kunne eksistere. For neobanker, der ikke har en banklicens, og dermed kan føre en konto i Nationalbanken, er deres eneste mulighed for at operere derfor via en opsamlingskonto i en bank.

”Dette ændrer som udgangspunkt ikke ved muligheden for en effektiv kontrolindsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Den bank, hvori neobanken har en konto, skal gennemføre kundekendingsprocedurer på neobanken og bl.a. overvåge kundeforholdet med neobanken. Neobanken er desuden forpligtet til selv at gennemføre kundekendingsprocedurer på sine kunder og overvåge disse, jf. besvarelsen af SAU alm. del 635 (folketingsåret 2020-21).”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup