



Folketingets Skatteudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

19. maj 2022

Besvarelse af spørgsmål 497 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 redegøre for, hvordan der på EU-plan arbejdes med at etablere en effektiv kontrolindsats ift. neobanker og et tilsyn, som kan forhindre hvidvask m.v.?

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:

”Begrebet neobanker er ikke defineret i dansk lovgivning, ligesom der i sektoren heller ikke er en klar definition af begrebet. Disse virksomheder kan have forskellige typer af tilladelser og fungerer på forskellig vis.

I Danmark skal en neobank have en banklicens eller en tilladelse som betalingsinstitut eller e-pengeinstitut udstedt af Finanstilsynet for at kunne drive virksomhed. Finanstilsynet fører tilsyn med neobanker ud fra samme betingelser som øvrige banker herunder også hvidvasktilsyn.

Er der tale om neobanker etableret i udlandet, så vil den aktivitet, der foretages i filialer eller datterselskaber i Danmark, være underlagt bl.a. Finanstilsynets hvidvasktilsyn.

Har en udenlandske neobank derimod ikke en filial eller datterselskab i Danmark, så vil der for det danske Finanstilsyn ikke være noget at føre tilsyn med. Her vil neobanken – også selvom den måtte blive benyttet af kunder bosiddende i Danmark – helt og holdent være under tilsyn af tilsynsmyndigheden i det land, neobanken er etableret.

Bliver Finanstilsynet opmærksom på, at der i Danmark er mistænkelige forhold med en udenlandsk neobank, som ikke er underlagt Finanstilsynets hvidvasktilsyn, retter Finanstilsynet henvendelse til tilsynsmyndigheden for neobanken og gør opmærksom på de mistænkelige forhold.

Udover tilsynsmyndighedernes tilsynsaktiviteter drøftes neobankernes aktiviteter, tendenser og risici løbende på tværs af bl.a. EU-landene i forskellige fora, som f.eks. EBA, for at sikre, at man på internationalt plan har den bedst mulige forståelse og håndtering af neobanker.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup