



Folketingets Skatteudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

17. september 2021

Besvarelse af spørgsmål 635 alm. del stillet af udvalget den 20. august 2021 efter ønske fra Rune Lund (EL).

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål:

Vil ministeren i forlængelse af justitsministerens svar på SAU alm. del – spørgsmål 495 forklare, hvordan neobanker benytter såkaldte opsamlingskonti ved elektroniske overførsler uden at overtræde regler om kundekend-skabsprocedurer?

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Som det fremgår af justitsministerens besvarelse af SAU alm. del spørgsmål 495, er en opsamlingskonto en erhvervskonto tilhørende f.eks. en dansk neobank, hvor alle transaktioner til konti i neobanken fra Danmark bliver opsamlet, hvorefter pengene bliver videreført til neobanken i udlandet.

En neobank er kunde hos den bank, som neobanken har opsamlingskontoen hos. Banken skal derfor gennemføre kundekendingsprocedurer mv. i forhold til neobanken, herunder indhente oplysninger om formål og tilsigtet beskaffenhed med forretningsforbindelsen samt overvåge neobankens transaktioner. Såfremt banken vurderer, at forretningsforbindelsen er forbundet med en øget risiko for hvidvask eller terrorfinansiering, skal banken gennemføre skærpede kundekendingsprocedurer på neobanken samt foretage skærpet overvågning af neobankens transaktioner og aktiviteter. Bliver banken i sin overvågning opmærksom på, at neobanken gennemfører transaktioner eller har aktiviteter, som er usædvanlige for neobanken, skal banken undersøge disse transaktioner og aktiviteter. Kan banken efter undersøgelsen ikke afkræfte, at der er mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering, skal banken foretage underretning til Hvidvasksekretariatet herom.

Banken skal derimod ikke gennemføre kundekendingsprocedurer på neobankens kunder eller foretage overvågning af neobankens kunder. Den forpligtelse påhviler neobanken selv i henhold til hvidvaskreglerne, hvorefter neobanken skal gennemføre kundekendingsprocedurer og overvågning af sine kunder. Neobanken er under hvidvasktilsyn i det land, hvor den er

etableret. Er der tale om en dansk neobank, er den således under Finanstilsynets hvidvasktilsyn.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup