



Folketingets Retsudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

31. august 2022

Endelig besvarelse af spørgsmål 1115 alm. del stillet af udvalget den 24. juni 2022 efter ønske fra Peter Skaarup (DF).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren i forlængelse af samrådet den 14. juni 2022 om organiseret økonomisk kriminalitet oplyse antallet af neobanker, der enten er etableret i Danmark eller opererer på markedet i Danmark, samt oplyse størrelsesordenen på de beløb der strømmer igennem neobankerne, antallet af transaktioner, der foretages af danske kunder, og antallet af danske kunder?

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 Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Der findes ikke en entydig definition af begrebet ”neobank” i dansk lovgivning ligesom der heller ikke er en entydig forståelse af begrebet i den finansielle sektor.

De såkaldte neobanker kan således have forskellige typer af tilladelser og fungere på forskellig vis. Typisk for de virksomheder, der omtales som neobanker, er, at det er en form for digital bank, der bl.a. tilbyder oprettelse af konti, forskellige former for digitale betalingsløsninger, der gør det muligt at foretage grænseoverskridende betalinger, samt udstedelse af debitkort. Derudover peges der på, at ”neobanker” anvender såkaldte opsamlingskonti og alene anvender digitale kanaler, når nye kundeforhold skal etableres. Neobanker adskiller sig derved fra mere klassiske banker ved at være applikationsbaseret og oftest uden fysiske filialer. Eksempler der nævnes i den sammenhæng er Lunar og Kompasbank.

I Danmark skal en såkaldt neobank have en banklicens eller en tilladelse som betalingsinstitut eller e-pengeinstitut udstedt af Finanstilsynet for at kunne drive virksomhed.

Da neobank således ikke er en præcis defineret virksomhedstype og ikke registreres særskilt som en sådan, er det ikke muligt for Finanstilsynet entydigt at opgøre antallet banker, der er etableret i Danmark eller opererer på markedet i Danmark, samt oplyse størrelsesordenen på de beløb der strømmer igennem disse.

Finanstilsynet bemærker i den sammenhæng, at alle virksomheder, der har tilladelse i Danmark til at drive pengeinstitut, betalingsinstitut eller e-pengeinstitut, som udgangspunkt kan udbyde digitale betalingstjenester. Som følge af EU-reglerne på det finansielle område kan en virksomhed med en af de nævnte tilladelser i et andet EU/EØS-land ligeledes udbyde deres aktiviteter i Danmark uden at etablere sig.

Finanstilsynet skal videre bemærke, at der er mange både nye og traditionelle finansielle virksomheder, der i stigende grad bliver digitale og bl.a. benytter sig af digitale kanaler, når der etableres nye kundeforhold. Ligeledes anvender både nye og etablerede finansielle virksomheder opsamlingskonti til forskellige formål.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup