

Hvad er neobanker, og hvordan samarbejder vi?

Insolvensrettens dag – 24. marts 2022

Dagens deltagere

- **Anders Hoffmann Kønigsfeldt**

- Advokat, partner, Bech-Bruun

- **Svend Ulrik Riis**

- Chefjurist

- Head of Legal and Financial Crime Prevention

- Lunar Bank

LUNAR[®]



Hvad er neobanker?

- Og bruger vi begrebet rigtigt?

Foto: Colourbox

BANK

Hvad er neobanker? - og bruger vi begrebet rigtigt?

- Hjemmel i PSD-2 direktiv fra 2015
- Online bank uden fysiske filialer
- Neobank er “født digital”
- Bankforretninger laves via hjemmeside eller app
- Begrænset forretning
- Ofte billigere
- Der findes både banker og betalingstjenester
- Nogen har banklicens – eks. Lunar
- AISP eller PISP
- PISP - MobilePay
- Hvor står pengene?
- Hvem står for reguleringen?

Der findes 279 worldwide
Der findes 76 i Europa





Hvem er vi stødt på?

- Lunar Bank - Licens i Danmark
- Revolut - UK (Litauen)
- Transferwise – UK
- Curve – UK
- Monese – UK
- N26 – Tyskland
- Neat – Hong Kong
- Nuri – Tyskland
- Soldo – UK
- Vivid - Tyskland
- Bunq – Holland
- CurrencyFair – Irland

Paysera – Litauen
SatchelPay - Litauen

MobilePay?
PayPal?

Hvem er vi stødt på?





Hvorfor har de vores fokus?

Foto: Colourbox

- Forstår vi hvad det er?
- Vi ser det i svindelkomplekser
- Vi ser det i “almindelige konkursboer”
- SØIKs temrapport fra juli 2020
 - Paysera, Transferwise, Revolut
 - Mistænkelige transaktioner i 2017-2019 for DKK 600 mio.
 - Transferwise – DKK 400 mio. (i 2019!)
 - Revolut – DKK 116 mio.
 - Paysera – DKK 33 mio.
- Kan vi skille fårene fra bukkene?

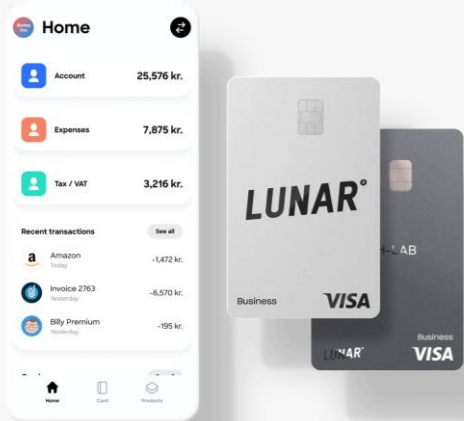
Hvorfor har de vores fokus?



Foto: Colourbox

BANKER OG
NEO-BANKER I
DANSK
PERSPEKTIV

LUNAR[®]



15.000

Erhvervskunder



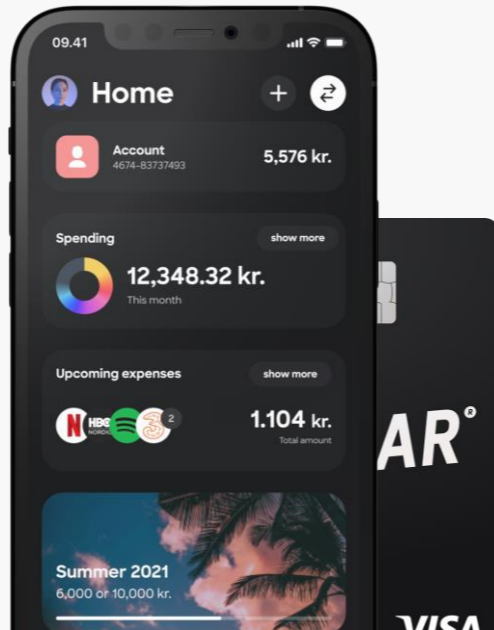
Virksomheden blev stiftet i
2015

600

Ansatte



Banklicens i 2019



500.000

Kunder totalt

€400m

Hentet i kapital

Series D ✓

Har for nylig rejst €280m

Vi har
kontorer i



København



Stockholm



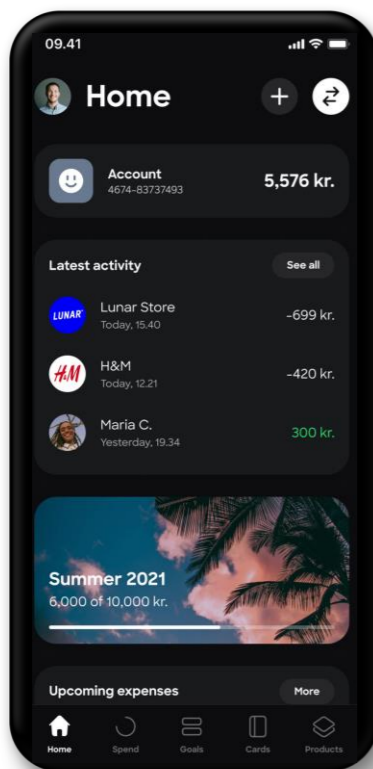
Oslo



Aarhus

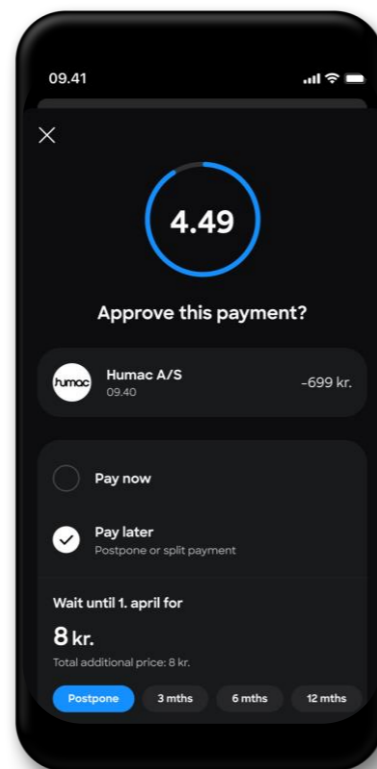
Lunar har samlet alt ét sted

BANK



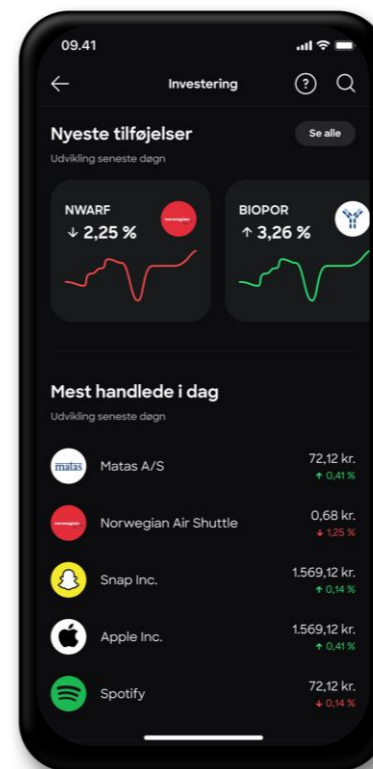
Kort
Konto
Indlån

BETAL



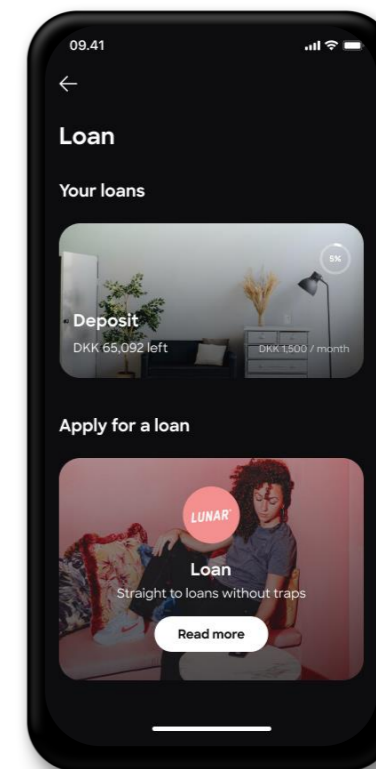
Kort-betalinger
Mobil-betalinger
Lunar Checkout

INVEST



Aktie-handel
Crypto

LÅN



Forbrugslån
Betal Senere

SVEND ULRIK RIIS

Chefjurist og
§ 7 stk. 2 ansvarlig



**60 direkte beskæftiget
med Financial Crime
Prevention herunder +
10 IT-udviklere og data
scientists**

SØIKS TEMARAPPORT

- Præcis vurdering af de konkrete problemstillinger set fra SØIK
- Dækker rapporten over en frustration over ikke at få den viden, som danske banker er gode til at levere?
- Viser behovet for øget samarbejde også mellem FIUs



BENCHMARK

Produkter	Klassisk Bank	Lunar	Neobank
Distancekunder	(✓)	✓	✓
Transaktionskonto	✓	✓	(✓)
Betalingskort	✓	✓	✓
Regulering			
Underlagt dansk hvidvasklovgivning	✓	✓	—
Indberetning til SØIK	✓	✓	—
Indberetning til SKAT	✓	✓	—



LOVGIVNINGEN

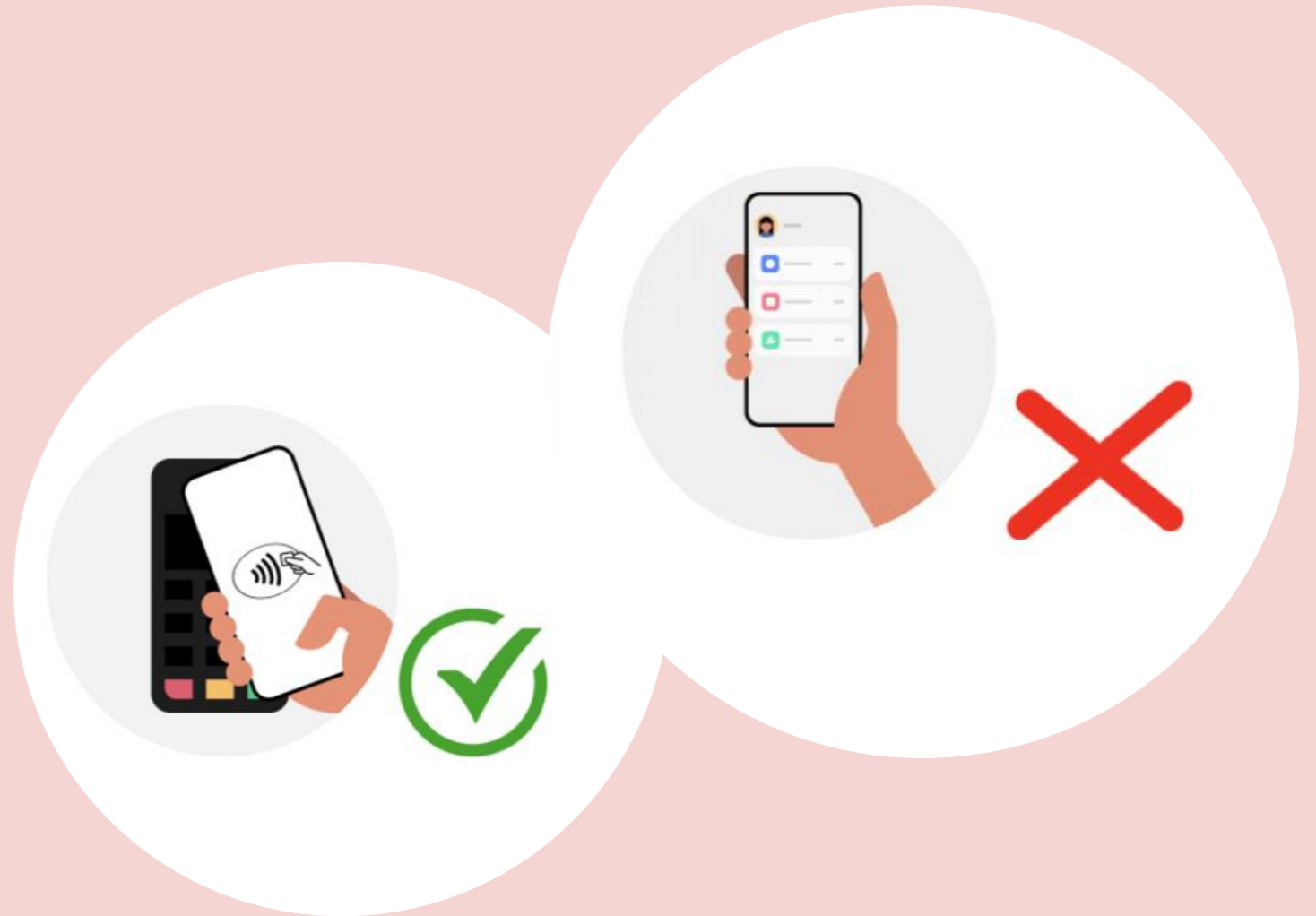
Grundlæggende samme lovgivning i klassisk opsætning:

- Kend den iboende risiko for ML/TF
- Indret forretningen derefter

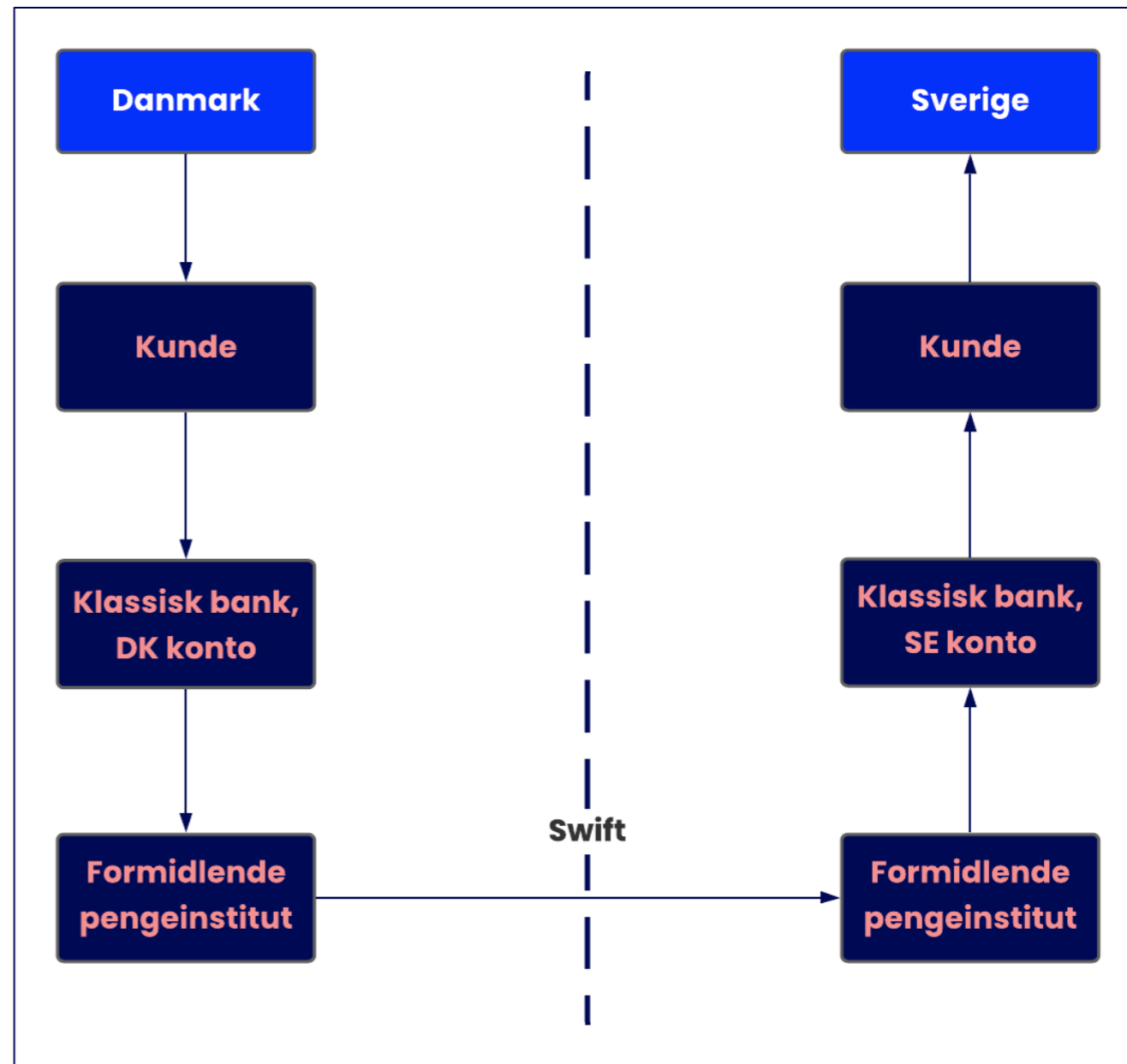
Hvidvaskloven § 1, stk. 1, nr 6 -> Udstedere af elektronisk penge og udbydere af betalingstjenester omfattet af bilag 1, nr. 1-7 i lov om betalinger er omfattet af loven - på lige fod med fx banker, valutavekslingsvirksomheder og gallerier

LIDT I DYBDEN

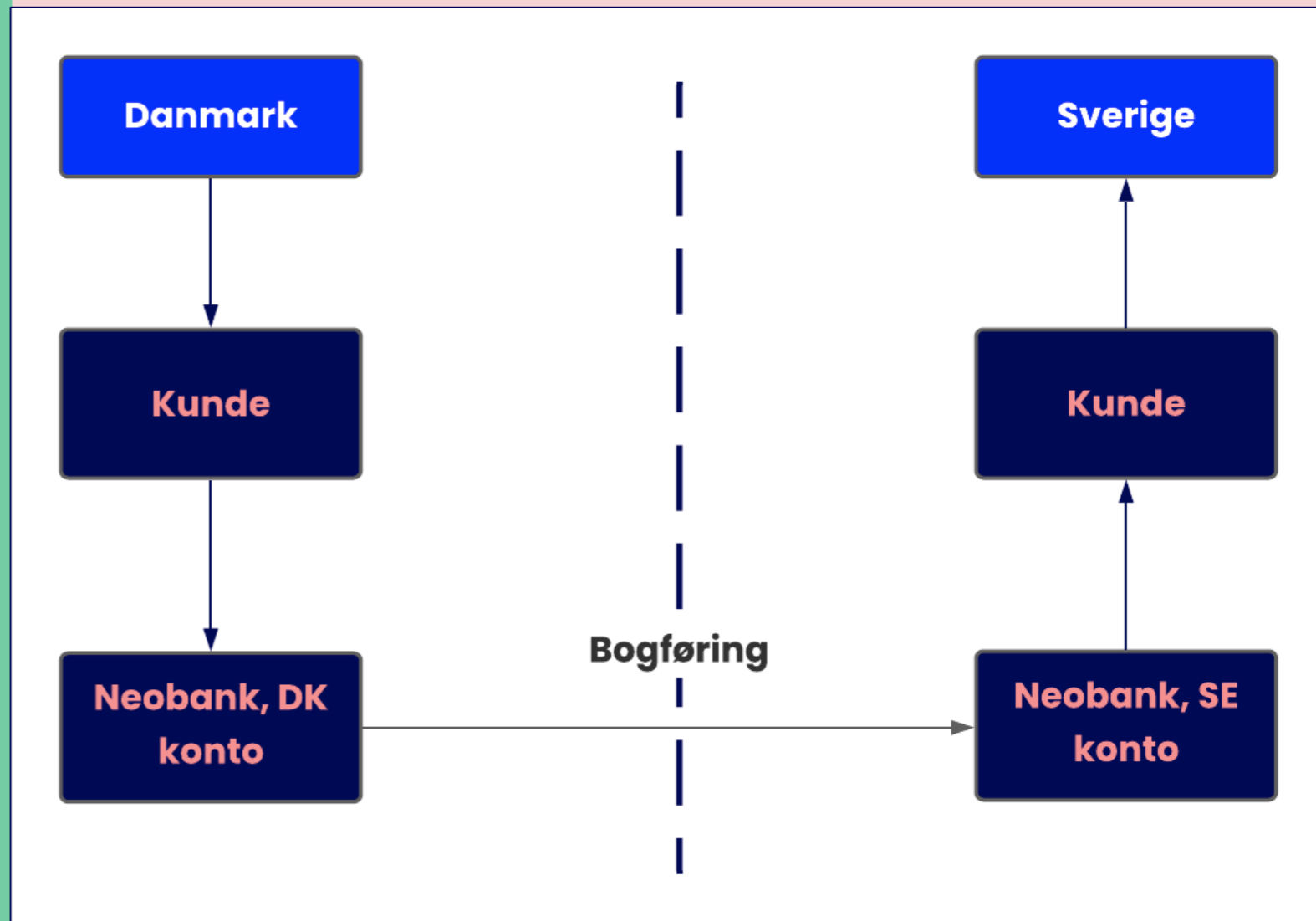
- Neobanker har typisk en e-penge licens eller er betalingstjenesteudbyder fra et EU land, hvilket tillader dem at formidle betalinger.
- De kan ikke tilbyde en almindelig indlånskonto, men forskellen er reelt mere formelt...



BETALINGEN I KLASSISK BANK



BETALINGEN I NEOBANK



TAK

LUNAR[®]