07/06/2024

N26, multada en Alemania por incumplir los protocolos contra el blanqueo de dinero

Según el organismo regulador alemán, N26 habría entregado con retraso informes sobre el blanqueo de capitales.

N26, el neobanco alemán que recientemente actualizó sus tasas de rentabilidad en sus cuentas más prémium, también ha sufrido un reciente varapalo por parte de los organismos reguladores de Alemania. El motivo: la Autoridad Federal de Supervisión Financiera (BaFin) denunció retrasos en la entrega de documentación relacionada con controles antiblanqueo de capitales, lo que le ha implicado a N26 una sanción de 9,1 millones de euros.

Varapalo legal a N26

La entidad fintech alemana se ha visto sancionada por la BaFin alemana con una multa de 9,1 millones de euros al no documentar en el plazo mínimo las sospechas de blanqueo de capitales a través de sus cuentas. N26, a pesar de la multa, también insiste en que está realizando importantes inversiones para evitar que los clientes utilicen las cuentas de este neobanco para lavar dinero o cometer delitos fiscales, pero dichas justificaciones no han bastado para evitar la sanción por parte de Alemania.

No se trata, de hecho, de la primera vez que Alemania multa a N26, puesto que, hace menos de un año, por motivos similares, el neobanco alemán también recibió una multa de 4,3 millones por su lentitud en la notificación de posibles actividades sospechosas a través de sus cuentas bancarias. De hecho, en este caso, dicha sanción también le implicó limitar a 50.000 el número de nuevos clientes que N26 podía registrar cada mes.

Uno de los neobancos más populares

Dicha noticia puede empañar la imagen de N26 en un momento clave, puesto que, a día de hoy, se trata de uno de los neobancos más exitosos en el mundo. Cuenta con una amplia gama de productos y servicios para empresas y particulares, y solamente en España aglutina más de 1,5 millones de clientes, siendo así una de las entidades bancarias 100% digitales más destacables en nuestro país, junto a otras como Revolut, Wise, o nuevas entidades como B100.

Por otro lado, N26 no marca su negocio únicamente en el ahorro y en la oferta de servicios bancarios, puesto que también lleva un tiempo expandiéndose en el mundo de la inversión, mostrándose incluso como un neobanco compatible con las criptomonedas. Con todo ello, más los futuros anuncios que lleguen en camino, N26 se sigue mostrando como una de las principales entidades fintech a seguir.

Fuente: blanqueodecapitales.com

LINK DE LA NOTICIA