

2020-06-25

## B E S L U T

Skandinaviska Enskilda Banken AB  
Genom styrelsens ordförande  
106 40 Stockholm

FI Dnr 18-19413  
Delgivning nr 1



**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Föreläggande

### Finansinspektionens beslut (att meddelas den 25 juni 2020 kl. 15.00)

1. Finansinspektionen förelägger Skandinaviska Enskilda Banken AB (502032-9081) att senast den 30 juni 2021
  - a. utforma sitt automatiska system för transaktionsmonitorering på ett sådant sätt att banken kan identifiera avvikelser utifrån sådan enskild kundkänedom som banken har om sina kunder, och
  - b. säkerställa att larm som genereras i något av de scenarier som banken använder för sin transaktionsmonitorering inte leder till en avstängning av det aktuella scenariot för kunden eller kontot innan banken bedömt att skälig grund för misstanke inte föreligger för den transaktion eller aktivitet som utlöste respektive larm.

*(15 kap. 1 § lagen [2004:297] om bank- och finansieringsrörelse)*

2. Skandinaviska Enskilda Banken AB ska senast den 30 juli 2021 skriftligen redovisa till Finansinspektionen vilka åtgärder som banken har vidtagit med anledning av föreläggandet enligt punkten 1, samt hur dessa åtgärder har resulterat i att föreläggandet har följts.

Hur man överklagar, se *bilaga 1*.

## 1 Bakgrund

### 1.1 Verksamheten

Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB AB eller banken) är ett svenskt bankaktiebolag som har tillstånd att bland annat driva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF).

### 1.2 Ärendet

Finansinspektionen inledde i oktober 2018 en undersökning för att kontrollera hur SEB AB följer lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna).

Undersökningen omfattar SEB AB:s allmänna riskbedömning, riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer i fråga om åtgärder för kundkännedom, samt kundkännedom för kunder som är att betrakta som personer i politiskt utsatt ställning (så kallade PEP-kunder) samt kunder inom det som med en vedertagen term kallas *private banking* och som bland annat inkluderar förmögenhetsförvaltning. Undersökningen omfattar också SEB AB:s övervakning och rapportering av transaktioner och affärsförbindelser. Undersökningen omfattar perioden den 1 juli–1 november 2018.

Den 26 mars och den 2 december 2019 hade Finansinspektionen möten med SEB AB, där banken fick svara på frågor. Finansinspektionen skickade den 13 maj 2019 en avstämningsskrivelse<sup>1</sup> till SEB AB. Banken svarade på avstämningsskrivelsen den 1 juli 2019. Den 24 januari 2020 skickade Finansinspektionen en begäran om yttrande till SEB AB. Banken fick därigenom möjlighet att yttra sig över Finansinspektionens iakttagelser och preliminära bedömningar samt över myndighetens överväganden om att ingripa mot banken. SEB AB yttrade sig den 24 februari 2020. Därefter har Finansinspektionen begärt in kompletterande material från banken och gett banken ytterligare möjligheter att yttra sig i vissa frågor.

Finansinspektionen har funnit anledning att gå vidare med den del av undersökningen som gäller SEB AB:s övervakning av transaktioner och affärsförbindelser genom att meddela detta beslut. Vad som i övrigt har framkommit i undersökningen motiverar ingen åtgärd från Finansinspektionen.

---

<sup>1</sup> En avstämningsskrivelse är en skrivelse som Finansinspektionen skickar till ett undersökt företag för att framför allt kontrollera fakta.

## 2 Övergripande om krav på åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism

SEB AB är, i likhet med andra banker och finansiella institut, utsatt för risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bankens storlek, komplexitet och internationella kopplingar medför att det är av mycket stor vikt att banken hanterar de risker den är utsatt för och efterlever penningtvättsregelverket.

SEB AB omfattas av begreppet verksamhetsutövare i penningtvättslagen och av begreppet företag i penningtvättsföreskrifterna. För att förenkla framställningen anges i det följande vad som gäller för en bank enligt penningtvättsregelverket, även om bestämmelserna även gäller andra verksamhetsutövare respektive företag.

Penningtvättsregelverket syftar till att förhindra att finansiell verksamhet utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt att försvåra för kriminella att missbruka det finansiella systemet för sådana aktiviteter. Regelverket utgår från ett riskbaserat förhållningssätt, vilket innebär att banker ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som de är utsatta för.

För att en bank ska kunna hantera sina risker måste den göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt hur stor risken är att så faktiskt sker (allmän riskbedömning). Den enskilda banken ska således identifiera, förstå och bedöma riskerna för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Den allmänna riskbedömningen ska utformas så att den kan ligga till grund för bankens rutiner och riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt. En bristfällig riskbedömning får negativa konsekvenser för den enskilda bankens prioriteringar av resurser och för utformningen av rutiner för bland annat kundkännedom och granskning av transaktioner. De olika momenten är således kopplade till varandra, på så sätt att brister i ett moment riskerar att medföra brister i ett annat. Utöver bankens allmänna riskbedömning ska banken också bedöma risken som är förknippad med den enskilda kunden och affärsförbindelsen (kundens riskprofil).

För att kunna ha god kunskap om sina kunder ska banker vidta åtgärder för att uppnå kundkännedom när en affärsförbindelse etableras. Med affärsförbindelse avses en affärsmässig förbindelse som när den etableras förväntas ha en viss varaktighet, men den kan också uppstå genom parternas faktiska handlande. Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är hög ska banken vidta skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom. De handlingar som har samlats in och uppgifter om vilka åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom ska bevaras på ett säkert sätt hos bankerna.

Bankerna ska vidare övervaka sina affärsförbindelser och transaktioner för att kunna upptäcka sådana aktiviteter och transaktioner som kan misstänkas utgöra ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. Om misstanken efter

närmare analys kvarstår, ska uppgifter om alla omständigheter som kan tyda på penningtvätt eller finansiering av terrorism utan dröjsmål lämnas till Finanspolisen, som inom Polismyndigheten ansvarar för underrättelseverksamhet på området.

### **3 Finansinspektionens iakttagelser och bedömning**

#### **3.1 Övervakning utifrån kundkännedom**

##### *3.1.1 Tillämpliga bestämmelser*

Av 4 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen följer att en verksamhetsutövare ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som

1. avviker från vad verksamhetsutövaren har anledning att räkna med utifrån den kännedom om kunden som verksamhetsutövaren har,
2. avviker från vad verksamhetsutövaren har anledning att räkna med utifrån den kännedom som verksamhetsutövaren har om sina kunder, de produkter och tjänster som tillhandahålls, de uppgifter som kunden lämnar och övriga omständigheter, eller
3. utan att vara avvikande enligt 1 eller 2 kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

##### *3.1.2 Finansinspektionens iakttagelser*

SEB AB har ett automatiskt system för transaktionsmonitorering för att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism. Systemet bygger på ett antal så kallade scenarier som har skapats utifrån de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som banken har identifierat, bland annat i den allmänna riskbedömningen och utifrån information från Polismyndigheten. SEB AB övervakar kundernas transaktioner gentemot dessa scenarier för att upptäcka sådana avvikelser som banken har bedömt kan vara misstänkt beteende. De avvikelser som upptäcks av systemet kallas för larm. När ett larm genereras behöver banken utreda transaktionen för att kunna avgöra om den kan avse misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism. Under undersökningsperioden har det funnits 60 scenarier i bankens automatiska system för transaktionsmonitorering.

De övervakningsscenarier som SEB AB använder för att upptäcka avvikelser genererar larm utifrån olika parametrar. Ett larm kan exempelvis genereras när ett transaktionsbelopp överstiger ett tröskelvärde. För de flesta av SEB AB:s 60 scenarier har banken ett generellt bestämt tröskelvärde, det vill säga att transaktioner genererar larm om de överstiger ett belopp som är samma för samtliga kunder som omfattas av scenariot. Tröskelvärdet för ett scenario är

alltså detsamma för alla kunder som träffas av scenariot, oavsett faktorer som exempelvis kundens inkomst och förmögenhet.

SEB AB har angett att banken övervakar affärsförbindelser utifrån sin kännedom om kunden på två olika sätt. Dels genereras larm när det uppstår avvikelser utifrån kundens tidigare beteende, dels genereras larm när det uppstår avvikelser utifrån hur kunder generellt sett betar sig.

I ett dokument som SEB AB kallar *scenario description document* beskrivs scenarierna och där anges olika parametrar för hur de fungerar. Under ärendets gång har banken dessutom förtydligat hur scenarierna är uppbyggda, hur de fungerar och vad som händer om ett larm genereras i ett scenario. I fråga om övervakning utifrån kundens tidigare beteende har SEB AB uppgett att av de 60 övervakningsscenarierna som ingår i systemet för monitorering avser sju att generera larm vid transaktioner som avviker från kundens tidigare beteende. De sju scenarierna omfattar exempelvis kunder som bedöms utgöra hög risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. SEB AB har däremot inte något scenario som generellt beaktar avvikelser från tidigare beteende för företag eller privatpersoner som bedöms utgöra normal eller låg risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

När det gäller övervakning utifrån hur kunder generellt sett betar sig har SEB AB uppgett att vad som i detta sammanhang menas med generellt kundbeteende är att banken monitorerar kundbeteenden som generellt sett indikerar avvikande eller misstänkta aktiviteter eller beteenden. Det innebär att banken utgår från typologier som bland annat är baserade på dess allmänna riskbedömning och information från lokala finansunderrättelseenheter.

SEB AB har uppgett att banken beaktar uppgifter om den specifika kunden vid analysen av ett larm. Banken anser inte att den som utgångspunkt i transaktionsövervakningen bör ha en individuellt bestämd förväntansbild för alla typer av kunder, oavsett risk, utifrån vidtagna åtgärder för kundkännedom. SEB AB har anfört att när banken utreder ett larm så görs en analys av om beteendet eller transaktionen avviker från vad banken har anledning att räkna med utifrån den kännedom och de uppgifter som banken har om den specifika kunden, om beteendet eller transaktionen avviker från ett förväntat beteende av kunder i allmänhet eller av någon annan anledning kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller finansiering av terrorism. SEB AB har framfört att den, oavsett vad kunden har uppgett vid inhämtande av kundkännedomsuppgifter om exempelvis syfte och art, vill att det genereras ett larm om kunden använder bankens produkter och tjänster på ett sätt som kan indikera penningtvätt eller finansiering av terrorism.

SEB AB har tillagt att förväntansbilden för flertalet kunder som utgör normal och låg risk kan baseras på bankens bedömning av hur kunder i allmänhet förväntas använda de produkter och tjänster som banken tillhandahåller. Övervakningen kan därför generaliseras i fråga om vissa kundgrupper. Banken anser att de parametrar, tröskelvärden och tidsperioder som banken använder sig

av i systemet för transaktionsmonitorering är relevanta och ändamålsenliga. Vid tidpunkten för undersökningen hade SEB AB totalt 60 scenarier som kompletterade och överlappade varandra, och som var avsedda att fånga olika typer av beteenden som kunde indikera penningtvätt och finansiering av terrorism.

### *3.1.3 Finansinspektionens bedömning*

Finansinspektionen konstaterar att SEB AB i sitt system för transaktionsmonitorering inte har haft några övervakningsscenarier som har kunnat upptäcka avvikelser från den inhämtade kännedom som banken har haft om den enskilda kunden. Genom att inte beakta inhämtad kundkännedom om den enskilda kunden förrän vid utredningen av ett larm, har SEB AB inte kunnat upptäcka avvikelser utifrån kunders förväntade beteende i sin transaktionsmonitorering så länge kunderna till exempel har hållit sig inom de förutbestämda generellt satta tröskelvärdena.

SEB AB har invänt att det står i förarbetena till penningtvättslagen<sup>2</sup> att det i flertalet fall är sannolikt att verksamhetsutövarens bedömning av vad som kan väntas av kunden baseras på hur kunder i allmänhet använder de produkter eller tjänster som verksamhetsutövaren tillhandahåller. SEB AB delar därför inte Finansinspektionens uppfattning att banken som utgångspunkt i transaktionsövervakningen bör ha en individuellt bestämd förväntansbild för alla typer av kunder, oavsett risk, utifrån vidtagna åtgärder för kundkännedom.

Banken har också framfört att den har scenarier som beaktar historiska transaktioner som kunden har genomfört. De sju övervakningsscenarier som avser att beakta kundens tidigare transaktioner gäller dock endast ett fåtal specifika kundgrupper och situationer. Genom dessa scenarier kan banken endast upptäcka avvikelser från hur en kund tidigare har agerat. De fångar inte upp om en kund till exempel använder produkter och tjänster på ett annat sätt än vad kunden har uppgett för banken.

Finansinspektionen anser att en effektiv övervakning förutsätter att banken har inhämtat tillräcklig kundkännedomsinformation om den enskilda kunden, och att denna information också används i den fortlöpande uppföljningen och i transaktionsmonitoreringen. Kunskapen om hur kunden normalt bedriver sin verksamhet och använder sig av bankens produkter eller tjänster, ska, enligt förarbetena till penningtvättslagen, ligga till grund för att upptäcka avvikande transaktioner och aktiviteter för att förhindra att kunden använder banken för att tvätta pengar eller finansiera terrorism.<sup>3</sup>

Finansinspektionen anser att 4 kap. 1 § första stycket 1 penningtvättslagen innebär att i den mån en bank har kännedom om kunden som möjliggör en individuellt bestämd förväntansbild, så ska banken övervaka affärsförbindelsen

---

<sup>2</sup> Banken har hänvisat till Prop. 2016/17:173 s. 288.

<sup>3</sup> Prop. 2016/17:173 s. 249.

och transaktionerna i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som avviker från denna förväntansbild. Denna tolkning får också stöd i förarbetena, där det uttalas att underlaget för att bedöma vad som är avvikande varierar med omfattningen av kunskapen som verksamhetsutövaren har om kunden samt att i de fall då åtgärder för kundkännedom, ensamt eller i förening med en längre tids affärsförbindelse, innebär att verksamhetsutövare har en individuellt bestämd bild av hur kunden väntas agera ska avvikelser från detta beteende särskilt uppmärksammas.<sup>4</sup>

Av detta följer att det inte är tillräckligt att övervaka enbart utifrån kunskap som banken skaffar om kundens transaktioner. Det faktum att banken har haft scenarier som beaktar historiska transaktioner som kunden har genomfört innebär alltså inte att banken kan anses ha uppfyllt lagkravet. Det kan tilläggas att banker i många fall borde ha ett större underlag för en individuellt bestämd förväntansbild än många andra verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättslagen.

Regelverket ställer alltså krav på att en bank av SEB AB:s storlek och komplexitet ska ha utformat sitt system för transaktionsmonitorering på ett sådant sätt att den kan hantera avvikelser, inte bara i förhållande till generellt kundbeteende utan också utifrån sådan enskild kundkännedom som banken har om sina kunder. Ett av huvudsyftena med att en bank ska inhämta kundkännedomsuppgifter, som bland annat affärsförbindelsens syfte och art, är just att banken ska använda den informationen för att kunna följa upp kundens aktiviteter i den fortlöpande uppföljningen där transaktionsmonitorering är en väsentlig del.

Finansinspektionen finner därmed att SEB AB inte har övervakat sina pågående affärsförbindelser utifrån den kännedom om kunden som banken har haft, på det sätt som krävs enligt 4 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

### **3.2 SEB AB har inte övervakat**

#### *3.2.1 Tillämpliga bestämmelser*

Se avsnitt 3.1.1.

#### *3.2.2 Finansinspektionens iakttagelser*

Av det styrdokument som beskriver scenarierna i SEB AB:s system för transaktionsmonitorering, framgår att 53 av de 60 scenerierna är inställda på att inte generera ett nytt larm inom en viss tid efter att ett tidigare larm har genererats av samma scenario för samma kund.<sup>5</sup> I enstaka fall anges att

---

<sup>4</sup> Prop. 2016/17:173 s. 537.

<sup>5</sup> Formuleringen lyder ”In order not to generate duplicate alerts, the scenario is set to not generate an alert for the same customer if there has already been an alert generated within the last 30 days.” I vissa fall används en snarlik formulering.

anledningen till detta är att risken och prioriteten anses vara medelhög.<sup>6</sup> Den angivna tidsperioden varierar mellan 1 dag, 1 vecka, 30 dagar, 3 månader, 6 månader och 12 månader. Det innebär att för 53 av bankens övervakningsscenarioer genereras inte några nya larm i det specifika scenariot för en viss kund och ett visst konto, och i aktuella fall högriskland och motpart, under en fördefinierad tidsperiod. Kundens transaktioner kan fortfarande generera larm i övriga scenarioer eller i samma scenario om transaktionen exempelvis avser ett annat högriskland.

För 19 av de 53 övervakningsscenarioerna var inställningen att de efter ett första larm inte skulle generera något nytt larm under en tidsperiod på antingen 6 eller 12 månader. Av dessa 19 scenarioer avsåg 11 scenarioer produkter, tjänster, länder eller kundgrupper där banken i sin allmänna riskbedömning bedömde att den inneboende risken är hög. SEB AB har angett att även om dessa scenarioer rör transaktioner där banken har bedömt den inneboende risken som hög, ser banken det inte som nödvändigt att ett larm återkommer under en period om det specifika beteende eller den risk som kunden är förknippad med har kunnat förklaras efter en utredning. Så även om den inneboende risken generellt kan vara hög för en viss typ av transaktion eller beteende behöver den, enligt SEB AB, för just den kunden inte bedömas utgöra hög risk. SEB AB har anfört att utformningen av scenarioerna har sin utgångspunkt i ett riskbaserat synsätt och att scenarioerna är utvecklade för att komplettera varandra och täcka olika typer av misstänkta eller riskfyllda transaktioner och beteenden.

SEB AB har medgett att i de fall scenarioerna är satta att inte generera ett nytt larm (efter det första) under en period på 12 månader, är detta en för lång tid och att det nu därför åtgärdas. Däremot anser banken att 6 månader, en tidsperiod som 16 av scenarioerna är satta att inte generera nya larm, är en relevant och lämplig tidsperiod.

Det framgår av undersökningen att inställningen som gör att ett scenario inte genererar nya larm tillämpas i samband med att larm genereras och är en del av de fördefinierade regler som formar ett scenario. Den tidpunkt då scenariot slutar generera larm är alltså fördefinierat i det specifika scenariot. SEB AB har vid en tidpunkt i undersökningen angett att vissa scenarioer är inställda på att inte generera nya larm för samma kund eller konto, och för samma typ av transaktion eller beteende, under en begränsad tid *efter* att ett larm har utretts. Banken har mot denna bakgrund beretts tillfälle att förklara om avstängningen av scenarioer sker vid tidpunkten efter att det första larmet har genererats eller först efter att det första larmet som har genererats har blivit utrett. SEB AB har då svarat att inställningen att scenarioerna stängs av är en del av de fördefinierade reglerna och att inget manuellt handhavande behövs. På ett möte med Finansinspektionen den 26 mars 2019 uppgav banken också att scenarioerna ”stängs av” för den specifika kunden och kontot omedelbart och per automatik efter att det första larmet har genererats.

---

<sup>6</sup> Tillägget lyder ”considering the medium risk and priority”.



### 3.2.3 Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen finner det klarlagt att SEB AB:s scenarier stängs av automatiskt när ett larm genereras och att det därmed sker direkt och oavsett om larmet har utretts. Avstängningen av övervakningsscenarierna kräver således inte att banken först har granskat det aktuella larmet och bedömt om det redan finns skälig grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism, om skärpta åtgärder ska vidtas eller om transaktionen är förenlig med kundens tidigare lämnade uppgifter. Vad banken har anfört om att larm alltid utreds kan därmed inte förstås som att en utredning är nödvändig för att ett visst scenario ska sluta generera nya larm.

Det kan inte anses vara en del av ett riskbaserat synsätt att transaktioner inte genererar larm bara för att en liknande transaktion gjordes tidigare och då utlöste den automatiska avstängningen i det aktuella scenariot. Att så många som 53 av 60 scenarier i bankens system för transaktionsmonitorering är inställda på att inte i det specifika scenariot generera ytterligare larm under en viss period efter att ett larm har genererats av samma scenario, innebär enligt Finansinspektionen att risken för att banken missar avvikande transaktioner ökar på ett oacceptabelt sätt. Det som SEB AB har anfört, bland annat att kundens transaktioner inte är undantagna från övervakning genom övriga övervakningsscenarier, är inget skäl för Finansinspektionen att göra någon annan bedömning.

Finansinspektionen bedömer därför att SEB AB, under den tidsperiod när ett scenario p.g.a. en automatisk avstängning inte genererar nya larm, inte övervakar pågående affärsförbindelser och bedömer enstaka transaktioner på det sätt som krävs enligt 4 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

## 4 Val av ingripande

### 4.1 Förutsättningar för ingripande

Om ett kreditinstitut har åsidosatt sina skyldigheter enligt LBF, andra författningar som reglerar institutets verksamhet, bolagsordning, stadgar eller reglemente eller interna instruktioner som har sin grund i författningar som reglerar institutets verksamhet, ska Finansinspektionen, med stöd av 15 kap. 1 § första stycket LBF, ingripa.

Finansinspektionen ska då utfärda ett föreläggande att inom viss tid begränsa eller minska riskerna i rörelsen i något avseende, begränsa eller helt underlåta utdelning eller räntebetalningar eller vidta någon annan åtgärd för att komma till rätta med situationen, meddela ett förbud att verkställa beslut eller genom att göra en anmärkning.

Om överträdelsen är allvarlig ska kreditinstitutets tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, en varning meddelas.

Av 15 kap. 1 b § första stycket LBF framgår att Finansinspektionen vid valet av sanktion ska ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till överträdelsens art, överträdelsens konkreta och potentiella effekter på det finansiella systemet, skador som uppstått och graden av ansvar.

Enligt 15 kap. 1 b § andra stycket LBF får Finansinspektionen avstå från ingripande om en överträdelse är ringa eller ursäktlig, om kreditinstitutet gör rättelse eller om någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot institutet och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

Av 15 kap. 1 c § första stycket LBF framgår att, utöver det som anges i 1 b §, ska det beaktas i försvårande riktning om kreditinstitutet tidigare har begått en överträdelse. Vid denna bedömning bör särskild vikt fästas vid om överträdelserna är likartade och hur lång tid som har gått mellan de olika överträdelserna. Enligt 15 kap. 1 c § andra stycket LBF ska det beaktas i förmildrande riktning om institutet i väsentlig mån genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning och om institutet snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts eller påtalats av Finansinspektionen.

#### ***4.2 Finansinspektionens överväganden***

Finansinspektionen konstaterar att undersökningen har visat på brister i hur SEB AB följer 4 kap. 1 § penningtvättslagen. Det är av stor vikt att banker följer regelverket som syftar till att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionen har i undersökningen inte identifierat transaktioner som sannolikt har varit ett led i omfattande penningtvätt. Finansinspektionen har heller inte funnit belägg för att de brister som har identifierats i realiteten har möjliggjort sådan penningtvätt. Bristerna har sannolikt inte varit väl kända och inte enkla att utnyttja för personer som skulle kunna vilja tvätta pengar. Finansinspektionen bedömer mot den bakgrunden att bristerna endast har inneburit begränsade konkreta eller potentiella effekter på det finansiella systemet. SEB AB bär ansvaret för bristerna, men såvitt Finansinspektionen kan bedöma har banken gjort ansträngningar för att följa regelverket men inte lyckats fullt ut. Överträdelserna bedöms inte vara ringa eller ursäktliga, men de är inte heller allvarliga. Finansinspektionen finner att det finns skäl att förelägga banken att vidta åtgärder i enlighet med vad som framgår av beslutet för att komma till rätta med situationen.

Finansinspektionen bedömer att det är skäligt att ge banken tid fram till den 30 juni 2021 att vidta åtgärderna. Finansinspektionen kommer att följa upp genomförandet av åtgärderna. SEB AB ska därför skriftligen redovisa till Finansinspektionen vilka åtgärder som banken har vidtagit med anledning av föreläggandet och hur dessa åtgärder har resulterat i att banken har följt föreläggandet.

## FINANSINSPEKTIONEN

Sven-Erik Österberg  
*Styrelseordförande*

Markus Ribbing  
*Rådgivare*

Beslut i detta ärende har fattats av Finansinspektionens styrelse (Sven-Erik Österberg, ordförande, Maria Bredberg Pettersson, Peter Englund, Astri Muren, Stefan Nyström, Mats Walberg, Charlotte Zackari och Erik Thedéen, generaldirektör) efter föredragning av rådgivaren Markus Ribbing. I den slutliga handläggningen av ärendet har även den seniora rådgivaren Per Håkansson och den seniora juristen Anna Wigren deltagit.

*Bilagor*

Bilaga 1 – Hur man överklagar

Kopia till:

Skandinaviska Enskilda Banken AB:s verkställande direktör

# DELGIVNINGSKVITTO



FI Dnr 18-19413  
Delgivning nr 1

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Föreläggande

### Handling:

Beslut avseende föreläggande till Skandinaviska Enskilda Banken AB  
meddelat den **25 juni 2020**

Jag har denna dag tagit del av handlingen.

.....  
DATUM

.....  
NAMNTECKNING

.....  
NAMNFÖRTYDLIGANDE

.....  
EV. NY ADRESS

.....

.....

.....

Detta kvitto ska sändas tillbaka till Finansinspektionen **omgående**. Om kvittot inte skickas tillbaka kan delgivning ske på annat sätt, t.ex. genom stämningsman.

Om du använder det bifogade kuvertet är återsändandet gratis.

Glöm inte att **ange datum** för mottagandet.

## *Bilaga 1*

### **Hur man överklagar**

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.