

2022-02-23

B E S L U T



Nordea Bank Abp filial i Sverige

FI Dnr 21-15794

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

Att: Verkställande direktören
105 71 Stockholm

*Kopia till:
Styrelseordförande
Finansinspektionens kontaktperson*

Undersökning av efterlevnaden av penningtvättsregelverket gällande övervakning och rapportering

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 7 juni 2021 Nordea Bank Abp filial i Sverige (banken), org. nr. 516411-1683, om att myndigheten inlett en undersökning av bankens efterlevnad av penningtvättsregelverket gällande övervakning och rapportering.

Granskningen har skett utifrån tillämpliga bestämmelser i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna). Undersökningen har även omfattat hur banken efterlever kraven i EU:s förordning 2015/847 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel (Wire Transfer Regulation).

Finansinspektionen har inom ramen för undersökningen begärt in och granskat styrdokument, instruktioner och dokumentation avseende processer och rutiner för hantering av efterlevnad av penningtvättsregelverket gällande övervakning och rapportering, information om systemstöd samt stickprov av larm. Finansinspektionen har genomfört digitala möten samt ett platsbesök hos banken där banken bl.a. har förevisat de systemstöd som används för övervakning och rapportering.

Finansinspektionen har redovisat sina iakttagelser och preliminära bedömningar i en avstämningsskrivelse daterad 1 december 2021. Banken har yttrat

sig över avstämningsskrivelsen i ett svar som kom in till Finansinspektionen den 22 december 2021 samt i ett kompletterande svar den 8 februari 2022.

Av 15 kap. 15 a § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse följer att Finansinspektionen får förelägga ett utländskt kreditinstitut som driver verksamhet i Sverige enligt 4 kap. 1 eller 3 § att göra rättelse om institutet inte driver sin verksamhet i enlighet med bestämmelserna i penningtvättslagen eller i föreskrifter som meddelats med stöd av den lagen.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen har i undersökningen iakttagit vissa brister i bankens processer för övervakning och rapportering. Iakttagelserna har i huvudsak avsett brister i vissa av bankens processer för realtidsövervakning av transaktioner, prioriteringar av larm, ledtider för utredning av larm samt validering av modeller.

Banken har under tiden för undersökningen genomfört förändringar som har åtgärdat en del av de brister som har iakttagits och redogjort för vilka ytterligare åtgärder som kommer att vidtas senare.

Finansinspektionen bedömer att de åtgärder som banken har vidtagit och avser att vidta är tillräckliga för att rätta till merparten av de identifierade bristerna. De brister som därefter återstår är ringa. Med hänsyn till bristernas art och omfattning samt att banken vidtagit rättelse finns det inte anledning för Finansinspektionen att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har områdeschefen Karin Lundberg beslutat efter föredragning av seniora finansinspektören Kristoffer Hansson. I den slutliga handläggningen har även biträdande avdelningscheferna Erik Blommé och Malin Schierenbeck deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Verksamhetsområdeschef Bank

Kristoffer Hansson
Senior finansinspektör

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.

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 eller lämna det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.

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 ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

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