

2025-01-21

FI dnr 24-24422
(Anges alltid vid svar)
Delgivnings nr 1



Santander Consumer Bank AS Norge,
Sverige Filial
Att. Verkställande direktör
Via mejl: charlotta.olsson@gruposantander.com
Kopia till: styrelseordföranden

Undersökning av Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 2024-09-02 Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial (Santander eller företaget) om att myndigheten hade inlett en undersökning om företagets efterlevnad av penningtvättsregelverket med avgränsning mot finansiering av terrorism. Undersökningen var även avgränsad till att omfatta bolagets allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer för kundkännedomåtgärder, övervakning och rapportering samt rutiner för modellriskhantering.

Granskningen har skett utifrån tillämpliga bestämmelser i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Inom ramen för undersökningen har Finansinspektionen begärt in och granskat dokumentation som beskriver hur företaget arbetar inom de områden som undersökts. Vidare har Finansinspektionen genomfört ett veckolångt besök i företagets lokaler. Finansinspektionen kommunicerade sina iakttagelser i undersökningen genom en begäran om yttrande till företaget den 22 november vilken företaget svarade på den 20 december.

Finansinspektionen får avstå från ingripande om företaget gör rättelse (15 kap. 1 b § lagen [2004:297] om bank- och finansieringsrörelse).

Skälen för Finansinspektionens beslut

Undersökningen har mynnat ut i vissa iakttagelser som Finansinspektionen bedömt som brister vad gäller rutiner och riktlinjer för kundkännedom samt övervakning och rapportering av misstänkta transaktioner. För samtliga brister utom en har nu Santander redogjort för att bristerna är åtgärdade och för den återstående bristen har Santander redogjort för pågående åtgärder.

Med hänsyn till bristernas art och att Santander vidtagit rättelse samt förklarat att rättelse pågår finns det inte anledning för Finansinspektionen att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

I detta ärende har verksamhetsområdeschef Malin Alpen beslutat efter föredragning av seniora finansinspektören Kristoffer Hansson. I den slutliga handläggningen har även juristen Eva Clasö samt tillförordnad avdelningschef Omar Bembli och tillförordnad avdelningschef Petra Bonderud deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Malin Alpen
Verksamhetsområdeschef Betalningar

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.

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.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 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.