

Kommentar til Finanstilsynets redegørelse om inspektion i SEB Korts danske filial

København, 13. marts 2019

Head of SEB Kort Danmark, Lars Lorenzen udtaler:

”SEB Kort tager Finanstilsynets redegørelse om inspektion på hvidvaskområdet i vores danske filial i marts 2018 til efterretning.”

”Finanstilsynets rutinemæssige inspektion har ikke konstateret misbrug af SEB Kort til hvidvask. Redegørelsen vedrører alene enkelte processer og kontroller.”

”Vi har løbende og systematisk arbejdet med at styrke procedurer, systemer, overvågning, rapportering og træning af vores medarbejdere for at forhindre hvidvask af penge. SEB Kort har et godt samarbejde med de involverede myndigheder på området, og vi har siden inspektionen i marts 2018 skærpet vores processer og kontroller med henblik på at imødekomme Finanstilsynets påbud.”

”I SEB ønsker vi at leve op til vores store samfundsansvar - og arbejder konstant med at udvikle og forbedre vores processer for at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Det er afgørende for samfundet, for vores kunder og for os som selskab, at vi har et skarpt fokus på at forhindre, at vi bliver misbrugt til hvidvask af penge og terrorfinansiering.”

For yderligere information:

Ricco Madsen

Head of Communications

Tlf: +4533281021

E-mail: ricco.madsen@seb.dk

Redegørelse om inspektion i den danske filial af SEB Kort Bank AB(hvidvaskområdet)

Indledning

Finanstilsynet var i marts 2018 på inspektion i den danske filial af SEB Kort Bank AB. Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet som led i det løbende tilsyn med filialen. Inspektionen omfattede bl.a. filialens procedurer og interne kontroller samt kundekendingsprocedurer, herunder overvågning af privatkunder og virksomhedskunder.

Risikovurdering og sammenfatning

SEB Kort Bank AB er et 100 pct. ejet datterselskab af SEB AB, som er hjemmehørende i Sverige. SEB Kort Bank AB har etableret en dansk filial, som udbyder betalings- og kreditkort til privatkunder og erhvervs kunder.

Finanstilsynet vurderer, at filialens iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er normal til høj vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. I vurderingen er der særligt lagt vægt på, at filialens udbudte produkter kan bruges til pengeoverførsler, samt at filialens kundeportefølje udelukkende består af distancekunder.

På baggrund af inspektionen er der et antal områder, som giver anledning til tilsynsmæssige reaktioner.

Filialen får et påbud om at sikre, at dens skærpede kundekendingsprocedurer indebærer, at filialen indhenter supplerende oplysninger om kunder, som filialen vurderer er forbundet med en høj risiko for hvidvask eller terrorfinansiering.

Filialen får et påbud om, at den skal vurdere, hvornår det er relevant at afdekke en forretningsforbindelses formål og tilsigtede beskaffenhed, idet Finanstilsynet konstaterede, at filialen ikke foretager en konkret vurdering heraf.

Filialen får et påbud om at sikre, at transaktionsovervågningen er tilpasset filialens viden om den enkelte kunde, herunder kundens risikoprofil og forventede forretningsomfang.

Endelig får filialen et påbud om at sikre, at der udføres tilstrækkelige kontroller i driftsenhederne af, om filialen overholder hvidvasklovens krav. Påbuddet er begrundet i, at filialens interne kontroller primært udføres af compliance og intern revision.