

2025-10-02

FI dnr 24-24427
(Anges alltid vid svar)



Beslut

Lån & Spar Sverige, bankfilial
genom verkställande direktör
Box 4114
203 12 Malmö
Kopia till: styrelseordföranden

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

Undersökning av Lån & Spar Sverige, bankfilial

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen underrättade den 2 september 2024 Lån & Spar Sverige, bankfilial (Lån & Spar eller företaget), organisationsnummer 516406-0971, 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 lagen (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 tre

dagars långt besök i företagets lokaler. Finansinspektionen kommunicerade sina iakttagelser i undersökningen genom en begäran om yttrande till företaget den 27 juni 2025 vilken företaget svarade på den 8 augusti 2025.

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 visade vissa brister när det gäller den allmänna riskbedömningen och företagets modellriskhantering. Med anledning av detta har företaget nu vidtagit ett antal åtgärder. Finansinspektionen bedömer att de åtgärder företaget har vidtagit är tillräckliga för att rätta de iakttagna bristerna.

Med hänsyn till att Lån & Spar vidtagit rättelse finns det inte skäl att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har tf verksamhetsområdeschef Marie Jespersen beslutat efter föredragning av den seniora finansinspektören Kristoffer Hansson. I den slutliga handläggningen har även den seniora juristen Michael Målqvist samt avdelningschefen Omar Bembli och avdelningschefen Halszka Onoszko deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Marie Jesperson
Tf 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.

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.