

## Nyhetstext



Datum 2026-06-17

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

# FI ger Ikano Bank en anmärkning och en sanktionsavgift

Finansinspektionen (FI) ger Ikano Bank AB (Ikano) en anmärkning och en sanktionsavgift på 140 miljoner kronor för överträdelser av penningtvättsreglerna. Överträdelserna rör bankens allmänna riskbedömning och åtgärder för att uppnå kundkännedom.

Den finansiella sektorn har en central roll i att förhindra att brottsvinster kan tvättas i och genereras i det finansiella systemet. Därför är det en prioriterad fråga för FI att granska hur banker och andra finansiella företag motverkar penningtvätt och finansiering av terrorism.

FI har undersökt hur Ikano har följt penningtvättsreglerna under perioden 30 april 2022 till 1 maj 2023. Undersökningen har fokuserat på bankens allmänna riskbedömning och åtgärder för att uppnå kännedom om företagskunder som förknippats med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

– Att företagen bedömer vilka risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som finns i verksamheten är grundläggande för att de ska kunna motverka att deras produkter och tjänster kan utnyttjas för kriminella syften, säger Malin Alpen, områdeschef för Betalningar på FI.

## Brister som innebär ökad risk för penningtvätt

FI:s undersökning visar att Ikano brutit mot penningtvättsreglerna i flera avseenden. Ikanos allmänna riskbedömning har exempelvis saknat en verklighetsanpassad och fullständig bedömning av hur bankens företagsprodukter kan utnyttjas för finansiering av terrorism, och hur stor risken är för det. Ikano har inte heller identifierat och beaktat riskfaktorer som är förknippade med bankens faktiska kunder. När det gäller kundkännedom

har banken inte vidtagit de skärpta kundkännedomåtgärder som var nödvändiga i förhållande till kunder som var förknippade med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Överträdelserna har inneburit en ökad risk för att Ikano och det finansiella systemet kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. FI ger Ikano en anmärkning och en sanktionsavgift på 140 miljoner kronor.

Läs mer på [www.fi.se](http://www.fi.se)

Pressekreterare  
070-300 47 32