

Finanstilsynet
Den 19. august 2026

Strandgade 29
1401 København K
Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Redegørelse om inspektion i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland (hvidvaskområdet)

Finanstilsynet var i januar 2026 på inspektion i Nordea Danmark, filial af Nordea Bank Abp, Finland (Filialen). Inspektionen var en undersøgelse af hvidvaskområdet.

Finanstilsynet undersøgte, om Filialen på Trade Finance-området har en tilstrækkelig forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Finanstilsynet fokuserede ud fra en risikobaseret tilgang på følgende områder:

- Kundekendskab, herunder onboarding, opdatering og løbende ajourføring samt risikovurdering af kundeforholde på Trade Finance
- Løbende overvågning af kunder og transaktioner, herunder alarmer, undersøgelse af mistænkelige transaktioner, notering af resultatet her og underretninger på Trade Finance
- Governance, herunder interne kontroller af filialens håndtering af Trade Finance-transaktioner

Sammenfatning og risikovurdering

Filialen er den danske del af Nordea Abp. Nordea koncernen er en af de største finansielle koncerner i Norden. Filialen tilbyder en bred vifte af finansielle produkter og tjenester til både privatkunder, erhvervskunder og institutionelle kunder. Filialens ydelser omfatter blandt andet ind- og udlån, betalingsformidling, investering, opsparing, pension samt rådgivning om økonomi.

Filialen tilbyder en række Trade Finance-løsninger, der understøtter virksomheder i deres internationale handel. Trade Finance omfatter finansielle produkter og tjenester, der skal håndtere kunders risici, gennemføre betalinger og styre kunders likviditet i forbindelse med import og eksport.

På baggrund af inspektionen har et enkelt område givet anledning til tilsynsreaktioner.

Kvalitet af kundekendskabet på Trade Finance-kunder er ikke tilstrækkeligt. Det medfører en risiko for, at Filialen ikke har de korrekte oplysninger registreret på kunderne. Dette er væsentligt, da det kan medføre en ukorrekt risikoklassificering og dermed utilstrækkelig overvågning af kundeforholdene.

Filialen har derfor fået påbud om, hvor det er relevant, at vurdere og indhente oplysninger om forretningsforbindelsens formål og tilsigtede beskaffenhed på Filialens Trade-Finance kunder.¹

¹ Hvidvasklovens § 11, stk. 1, nr. 4.