

Redegørelse om hvidvaskinspektion i Lægernes Bank A/S

Indledning

Finanstilsynet var i oktober 2024 på inspektion i Lægernes Bank A/S (banken). Inspektionen havde til formål at undersøge, om banken overholder nærmere afgrænsede dele af hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf.

Inspektionen omfattede bankens organisering og opgavefordeling på hvidvaskområdet og bankens risikovurdering på området. Inspektionen omfattede desuden bankens kundekendskab, herunder oprettelse af kundeforhold, løbende kundekendskabsprocedurer og risikoklassifikation samt bankens overvågning af kunder, herunder overholdelse af undersøgelses-, noterings-, opbevarings- og underretningspligten. Endelig omfattede inspektionen bankens interne kontroller og sanktionsscreening.

Sammenfatning og risikovurdering

Banken har en traditionel forretningsmodel med gængse ind- og udlånsprodukter, herunder finansielle produkter indenfor bank-, realkredit- og investeringsområdet. Banken servicerer alene læger og disses pårørende.

Finanstilsynet vurderer, at bankens iboende risiko for at blive brugt til hvidvask er mellem til høj, og risikoen for at blive brugt til finansiering af terrorisme er lav til mellem.

I vurderingen har Finanstilsynet særligt lagt vægt på bankens forretningsmodel og afgrænsede marked, herunder muligheden for at gennemføre transaktioner til og fra højrisikotredjelande. Herudover har Finanstilsynet lagt vægt på den begrænsede adgang til at oprette erhvervskundeforhold, der er tilknyttet højrisikobrancher.

På baggrund af inspektionen har der ikke været anledning til tilsynsreaktioner.