

Louis Vuitton Aktiebolag genom



RekMb

Beslut om sanktionsavgift

Beslut

Länsstyrelsen i Stockholms län (Länsstyrelsen) beslutar att Louis Vuitton Aktiebolag, 556570-6982, (bolaget) ska betala en sanktionsavgift om 5 000 000 (fem miljoner) kronor.

Sammanfattning

Bolaget Louis Vuitton Aktiebolag bedriver verksamhet inom försäljning av varor. Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 17 mars 2021 och bedrev enligt registret följande verksamhet: kontanthandel, övrigt detaljhandel med accessoarer.

Länsstyrelsen har genom sin tillsyn granskat hur bolaget har följt bestämmelserna i regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism¹ (penningtvättsregelverket) under perioden den 17 mars 2021 till och med den 15 februari 2022 (tillsynsperioden).

Granskningen visar att bolaget inte, i nästintill någon del, uppfyller kraven som ställs på verksamhetsutövare i penningtvättsregelverket. Bolaget har således inte vidtagit tillräckliga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och granskningen har visat att bolaget inte heller beaktat förbud mot att ingå eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra enstaka transaktion. Bedömningen efter genomförd granskning är att bolagets överträdelser av penningtvättsregelverket har medfört en markant ökning av risken för att verksamheten kan bli utnyttjad för

¹ Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer även att bolagets överträdelse av penningtvättsregelverket till övervägande del är av synnerligen allvarlig art.

Överträdelserna i efterlevnad av penningtvättsregelverket innebär att bolaget ska betala en sanktionsavgift om 5 miljoner kronor.

Beskrivning av ärendet

Penningtvättsregelverket omfattar bland andra verksamhetsutövare som driver yrkesmässig handel med varor där det kan antas att det, nu eller framöver, betalas ut eller tas emot kontanter på belopp som uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer. Det kan vara en enstaka transaktion eller flera transaktioner som har ett samband och som tillsammans når upp till 5 000 euro (sambandstransaktioner).²

Av förarbeten till penningtvättslagen framgår att större kontanta betalningar är förenade med hög risk för penningtvätt. Konsumtion av lyxvaror är vanligt förekommande när vinster från brottslig verksamhet omsätts.³ Lyxkonsumtionen förekommer främst av statusskäl och som ett led i kapitalinvestering.⁴ Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att bland andra de som bedriver handel med varor mot kontant betalning utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.⁵

Bolaget registrerades i Bolagsverkets register mot penningtvätt den 17 mars 2021 och bedrev enligt registret följande verksamhet: kontanthandel, övrigt detaljhandel med accessoarer. Tillsynen över att penningtvättsregelverket följs av sådan verksamhet ska utövas av länsstyrelserna i Stockholms, Västra Götalands och Skåne län. Med anledning av att bolaget har sitt säte i Stockholms län är Länsstyrelsen i Stockholms län tillsynsmyndighet för bolaget.⁶

Länsstyrelsen har granskat bolagets efterlevnad av penningtvättsregelverket mellan den 17 mars 2021 till och med den 15 februari 2022. Länsstyrelsen har den 15 februari 2022, 11 april 2022

² 1 kap. 2 § första stycket 16 penningtvättslagen.

³ Prop. 2016/17:173 "Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism", s. 195.

⁴ Brottsförebyggande rådets rapport från 2011 om rapportering och hantering av misstänkta transaktioner i samband med penningtvätt (BRÅ 2011:4) och Brottsförebyggande rådets rapport från 2015 om penningtvätt och annan penninghantering (BRÅ 2015:22).

⁵ 1 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁶ 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

och den 6 maj 2022 förelagt bolaget att komma in med handlingar och uppgifter som Länsstyrelsen bedömt vara av vikt för tillsynsärendet. Bolaget har inkommit med handlingar och uppgifter den 25 mars 2022, 30 mars 2022, 13 april 2022, 5 maj 2022 och 15 juni 2022.

Länsstyrelsen har även, den 11 april 2022, genomfört ett platsbesök i bolagets lokal. Under platsbesöket lämnade bolaget uppgifter och vissa handlingar som efterfrågades. Ett protokoll fördes över platsbesöket och bolaget har i yttrande den 15 juni 2022 lämnat synpunkter på upprättat protokoll vilka har beaktats i detta beslut.

Motivering till beslutet

Allmän riskbedömning

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövare som omfattas av penningtvättsregelverket ska göra en allmän riskbedömning av hur de produkter och tjänster som denne tillhandahåller i sin verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Även hur stor risken är för att detta sker ska anges. Verksamhetsutövaren ska särskilt beakta vilka slags produkter och tjänster denne tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns i verksamheten.⁷ Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga.

Riskbedömningen ska vara utformad på så sätt att den kan ligga till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.⁸ Riskbedömningen ska vara dokumenterad⁹ och utvärderas årligen¹⁰.

Länsstyrelsens bedömning

Som svar på Länsstyrelsens föreläggande att inkomma med bolagets allmänna riskbedömning angav bolaget att det har installerat en så kallad *pop-up* som omöjliggör kontantbetalningar över 50 000 kronor men att bolaget även om en sådan begränsning införts valt

⁷ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

⁸ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen.

⁹ 2 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen.

¹⁰ 2 kap. 2 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36).

att även fortsatt ha riktlinjer för kundkännedom. Därtill har bolaget angett att det inom koncernen påbörjat arbetet med att installera en *pop-up* som förhindrar kontantbetalning över sammanlagt 5 000 euro för köp som kan antas ha samband och tillsammans uppgår till motsvarande belopp vilken inom kort kommer att installeras i bolagets butik.

Bolaget gav även in ett dokument med rubriken ANTI MONEY LAUNDERING LOUIS VUITTON SWEDEN RISK ASSESSMENT vilket angavs vara bolagets allmänna riskbedömning. I dokumentet anges inledningsvis att penningtvättslagen ligger till grund för dokumentet samt att det kommer att gås igenom årligen och uppdateras om sådant behov finns. Vidare framgår att bolaget beslutat att inte ta emot kontanta betalningar uppgående till 50 000 kronor eller mer, per transaktion eller sammanlänkade transaktioner, men att bolaget oavsett detta ansett det nödvändigt att genomföra en riskbedömning. Det anges vidare att bolaget inte anser att verksamheten är sådan som faller under penningtvättslagen.

I dokumentet anges vad bolaget erbjuder för varor, hur många anställda det haft och dess omsättning under år 2021. Det anges även hur många butiker bolaget har i Sverige och hur stor andel av kunderna som är utländska. Bolaget är medvetet om att värdesaker såsom smycken och klockor är lockande mål för penningtvätt eftersom ägarskapet inte registreras samtidigt som mycket pengar kan investeras i produkterna. Att byta dessa produkter mot kontanter innebär en risk att produkterna lätt kan flyttas och säljas, ibland till förlust. Produkterna är sådana att de också lätt kan föras över landsgränser. Bolaget anger hur stor andel av deras försäljning som avser smycken respektive läderprodukter.

Vad gäller bolagets kunder anges att en risk kan stamma från att kunder har relationer till stater i vilken penningtvättsregelverket inte möter internationell standard eller en stat som är föremål för ekonomiska sanktioner av Rumänien, EU eller USA. Det faktum att en kund är aktiv i *den grå delen av affärer* såsom [REDACTED], [REDACTED] och [REDACTED] kan ha en inverkan på riskbedömningen av kunden. Bolaget anger vidare från vilka länder bolagets kunder mestadels kommer ifrån samt anger i vilken grad som bolagets kunder återkommer inom loppet av 12 månader från sitt första köp.

Vad gäller bolagets produkter anger bolaget att dessa, med anledning av dess pris, kan vara attraktiva för de som vill tvätta

pengar. Vidare anges vilka bolagets bäst säljande produkter är och det anges att dessa, eftersom de inte är smycken och klockor, inte är högrisk produkter.

Vad gäller bolagets betalmetoder och transaktioner anges att det finns en förhöjd risk när en kund betalar kontant för en högt värderad produkt och sedan återlämnar denna och vill ha återbetalningen insatt på kort eller konto. En sådan transaktion är till att börja med misstänksam och måste avstås från. Bolaget anger vidare hur stor andel av produkterna som betalas med kontanter och anger att betalningar med kontanter över 50 000 kronor eller mer endast mottogs vid ■■■ tillfällen av bolaget under 2021.¹¹ Bolaget anger vidare att det oaktat att det inte tar emot kontanta transaktioner över 50 000 kronor eller mer har rutiner på plats för att uppfylla kraven som ställs på en verksamhetsutövare i penningtvätsregelverket.

För att bedöma den nivå av risk som finns i varje fall så bedömer bolaget bland annat anledningen till transaktionen eller affärsförbindelsen, storleken på transaktionen samt regelbundenheten och längden på affärsrelationen. Även om bolaget inte tar emot betalningar över 50 000 kronor i kontanter så påminner bolaget sina anställda vad som krävs i form av kundkännedom. Bolaget går därefter igenom vad det har för regler gällande kundkännedom. Bolaget anger också att det regelbundet tränar sina anställda gällande de regelverk som gäller bolaget, åtminstone en gång per år.

Slutligen anger bolaget att det är medvetet om att särskilt deras bäst säljande produkter är värdefulla föremål som kan utgöra mål för penningtvätt. Det anges vilken procent av bolagets kunder som har uppgett att de kommer från en stat som kan klassas som hög risk. Bolaget tränar sina anställda men bolaget är ändå medvetet om risken för att de anställda inte följer träningen i praktiken. Mot bakgrund av att bolaget har vidtagit åtgärder för att identifiera risker och misstänkta transaktioner, procentantalet av kunder som kommer från länder som klassas som hög risk, procentantalet av bolagets produkter som betalas med andra betalmedel än kontanter, hur stor andel av transaktionerna som är identifierade, hur stor andel av transaktionerna som är kontanta transaktioner, att endast viss andel av dessa är anonyma och att bolagets anställda får

¹¹ Bolaget har i yttrande den 15 juni 2022 angett att det rätteligen inte skett någon betalning som överskrider 50 000 kronor under tillsynsperioden och att detta misstag uppstått på grund av en begreppsförvirring rörande termen *cash on delivery*.

regelbunden träning i regelverken och innehållet i den allmänna riskbedömningen bedömer bolaget att dess residualrisk är låg.

Under Länsstyrelsens platsbesök hos bolaget framkom i huvudsak följande relaterat till bolagets allmänna riskbedömning. Bolaget uppgav inledningsvis att det har en beloppsgräns på 50 000 kronor och att det därför, i samstämmighet med vad som angetts i den allmänna riskbedömningen, inte omfattas av penningtvätsregelverket. Då Länsstyrelsen ifrågasatte bolagets bedömning uppgav bolaget, efter att dess företrädare fått möjlighet att diskutera sinsemellan, att de representanter för bolaget som närvarade vid platsbesöket inte var med då bolaget registrerades i Bolagsverkets register och att de därför inte kan detaljerna men att det ändå avsett att anmäla sig. Gränsen på 50 000 kronor finns för att undvika att bolaget utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism men trots denna beloppsbegränsning kan det inte uteslutas att sådana transaktioner sker. Bolaget uppgav vidare att formuleringen i den allmänna riskbedömningen är dålig och kommer att omformuleras.

Länsstyrelsen bedömer att bolagets allmänna riskbedömning innehåller flertalet betydande brister.

Syftet med en allmän riskbedömning är att besvara frågan om och hur bolagets produkter kan användas för att dölja medels samband med brott eller brottslig verksamhet. Vid bedömningen ska verksamhetsutövaren bland annat beakta möjliga tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism, det vill säga sådana förfaranden som verksamhetsutövaren själv har uppmärksammat eller som denne har fått information om från exempelvis tillsynsmyndigheter, brottsbekämpande myndigheter eller från samordningsorgan. När verksamhetsutövaren har identifierat hot och sårbarheter med de produkter som bolaget erbjuder ska verksamhetsutövaren identifiera riskfaktorer som påverkar risken för att produkterna utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Vid bedömningen ska särskilt riskfaktorer avseende verksamhetens kunder, länder och geografiska områden eller distributionskanaler beaktas. Detta eftersom det till exempel kan finnas en produkt som i sig innebär en begränsad risk men dess distributionskanal medför en hög risk varför den sammanvägda risken för att verksamhetsutövarens produkter kan utnyttjas för penningtvätt bedöms innebära en medelhög risk. Även andra relevanta omständigheter och faktorer ska beaktas när det är

relevant,¹² vilket innebär att uppräknningen av riskfaktorer i penningtvättslagen inte är uttömmande.

Inledningsvis konstaterar Länsstyrelsen att bolaget, då den allmänna riskbedömningen upprättades, utgått från att bolaget inte omfattas av penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen bedömer att det får anses vara visat att bolagets utgångspunkt varit denna oavsett vad bolagets representanter under platsbesöket har uppgett till tillsynsmyndigheten. Särskilt eftersom bolagets representanter inledningsvis varit av meningen att det som angetts i den allmänna riskbedömningen varit korrekt fram tills att denna bedömning ifrågasatts av Länsstyrelsen. Att bolagets verksamhet under tillsynsperioden varit sådan att denna omfattas av penningtvättsregelverket har under ärendets utredning - dels utifrån uppgifter som bolaget självt lämnat under platsbesöket, dels utifrån de uppgifter som framkommit av övriga ingivna handlingar (se särskilt nedan under rubriken *Kundkännedom*) - visat sig vara fallet. Redan på denna punkt är således bolagets allmänna riskbedömning baserad på felaktiga uppgifter eftersom bolaget antagit att dess verksamhet inte omfattats av penningtvättsregelverket.

Oaktat ovan vill Länsstyrelsen påpeka följande. Beskrivningen av vilka risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan antas föreligga avseende verksamhetens produkter, kunder, distributionskanaler, geografiska riskbedömning och verksamhetspecifika omständigheter är bristfällig. Bedömning och analys av hur de olika faktorerna, var för sig och i kombination, kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism och hur stor risken är att detta sker saknas. Det är inte tillräckligt att såsom bolaget gjort konstatera fakta kring exempelvis verksamhetens kundsammansättning utan dessa fakta ska även bedömas och analyseras, var för sig och i kombination. Bolaget har visserligen angett att det faktum att en kund är aktiv i *den grå delen av affärer* såsom [REDACTED], [REDACTED] och [REDACTED] kan ha en inverkan på riskbedömningen av kunden. Det anges dock inte när och i sådana fall vilken inverkan som detta har.

Nästa steg i en allmän riskbedömning är att göra en bedömning av sannolikheten för och konsekvenserna av att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism, det vill säga riskexponeringen. Hot och sårbarhetsanalysen och bedömningen av

¹² Prop. 2016/17:173 s. 510.

riskexponering för olika riskfaktorer ska sammantaget leda till en bedömning av den inneboende risken, det vill säga risken för att bolagets produkter kan komma att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med utgångspunkt i denna bedömning ska bolaget försöka vidta åtgärder för att reducera riskerna. För att säkerställa att åtgärderna reducerar identifierade risker och att bolaget därmed har kontroll över riskerna behöver bolaget löpande följa upp och bedöma dess effekt. Det innebär en uppföljning både av att åtgärderna vidtas och en bedömning av att de fungerar. Bedömningen av de riskreducerande åtgärdernas effekt ger en bild av bolagets residualrisk, det vill säga den risk som bolaget exponeras för efter det att åtgärder har vidtagits. När bolaget har gjort en individuell bedömning av varje faktor för sig ska produkten sättas in i sitt affärsmässiga sammanhang, det vill säga en bedömning av helheten ska göras. Bolaget ska således göra en bedömning av hur de olika faktorerna kan påverka varandra.

Bolaget har i sin allmänna riskbedömning angett en residualrisk för bolagets verksamhet som helhet och angett ett antal anledningar till att bolaget gjort denna bedömning. Detta trots att bolaget inte angett en inneboende risk för någon av de ovan uppräknade faktorer som enligt penningtvättsregelverket ska beaktas i en allmän riskbedömning. Inte heller framgår det en inneboende risk för verksamheten som helhet. Vidare framgår det inte om och i sådana fall hur de riskmitigerande åtgärder som bolaget hävdar att det vidtar följs upp och utvärderas vilket är en brist.

Såsom angetts ovan har bolaget inte bedömt och analyserat de riskfaktorer som ska beaktas enligt penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen konstaterar att bolaget, trots att det inte har analyserat och bedömt riskfaktorer, var för sig och i kombination, har bedömt att den sammantagna residualrisken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism är låg. Länsstyrelsen bedömer med anledning av det ovan angivna att bolaget saknat förutsättningar att nå en sådan slutsats.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolagets allmänna riskbedömning inte uppfyller de krav som följer av penningtvättslagen. Bolaget har utgått från att det inte omfattats av penningtvättsregelverket och har inte heller gjort en faktisk analys och bedömning av de riskfaktorer som anges i penningtvättslagen. Det vill säga, det saknas en systematisk genomgång och motiverad bedömning av hur bolagets riskfaktorer, var för sig och i

kombination med varandra, kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att detta sker.

Länsstyrelsen bedömer att avsaknad av en för verksamheten anpassad allmän riskbedömning utgör en synnerligen allvarlig överträdelse av penningtvättsregelverket. Detta särskilt med hänsyn till att bolagets allmänna riskbedömning ska ligga till grund för verksamhetens riskbedömning av kunder samt rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder som ska vidtas för att minska risken att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolagets rutiner och riktlinjer för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska således skapas utifrån en relevant uppdaterad och verklighetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har inte genomfört någon allmän riskbedömning i enlighet med kraven i penningtvättslagen under den granskade perioden. Länsstyrelsens bedömning är att bolaget därigenom har löpt en markant ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Generellt påpekande

Riskbedömningen av bolagets kunder och innehållet i de rutiner och riktlinjer som verksamhetsutövaren har upprättat för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism ska återspegla de risker som identifierats i den allmänna riskbedömningen. Med anledning av att bolaget saknar en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning har bolaget således inte haft förutsättningar att bedöma kunders riskprofiler och upprätta sådana rutiner och riktlinjer som följer av penningtvättsregelverket. Oaktat det ovan anförda vill Länsstyrelsen framföra följande gällande bolagets riskbedömning av kunder samt rutiner och riktlinjer.

Riskbedömning av kunder

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med dennes kunder. Kundens riskprofil ska bestämmas med utgångspunkt i den allmänna riskbedömningen och verksamhetsutövarens kännedom om kunden.

Kundens riskprofil ska följas upp under pågående affärsförbindelse och korrigeras när det finns anledning till det.¹³

Länsstyrelsens bedömning

Som svar på Länsstyrelsens fråga om hur bolaget bedömer de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan förknippas med bolagets olika typer av kundrelationer hänvisade bolaget till dess allmänna riskbedömning. Vidare angav bolaget – vilket även framgår av den allmänna riskbedömningen – att det, för att bedöma riskerna i varje fall, kommer att ta hänsyn till bland annat syftet med transaktionen eller affärsrelationen, storleken på transaktionen som genomförs av kunden samt längden och varaktigheten av affärsrelationen. Bolaget har också angett att det inte är ett grossistbolag och att transaktionernas storlek därför, i sig själva, är begränsade. I den allmänna riskbedömningen anges även, utöver det ovan angivna, hur bolaget identifierar sina kunder vid förenklad kundidentifiering och det anges även exempel på situationer då det finns skäl att använda sig av skärpt kundidentifiering där bolaget behöver genomföra ytterligare kontroller för att verifiera identiteten hos kunden och kontrollera vart kundens medel kommer ifrån. För regelbundna kunder och vissa engångskunder så sparas all kundinformation i kundregistret och denna information kontrolleras på regelbunden basis för att se till att informationen är uppdaterad. Speciell uppmärksamhet riktas mot transaktioner som avviker från det vanliga, transaktioner som inte verkar ha något uppenbart ekonomiskt skäl och som inte matchar med den information och erfarenhet som bolaget har om kunden.

Vid platsbesöket uppgav bolaget sammanfattningsvis följande kring kundernas riskprofiler. Bolaget var inledningsvis osäkra på vad myndigheten avsåg med begreppet riskprofiler. Efter att Länsstyrelsen gav en kort förklaring härtill uppgav bolaget att det försöker ha så enkla regler som möjligt för att underlätta för butikspersonalen och att det därför använder sig av tidigare angiven beloppsgräns. Bolaget uppgav vidare att så länge aktuellt transaktionsbelopp motsvarar [REDACTED] kronor eller mindre så riskkvalificerar bolaget inte sina kunder. Bolaget menade vidare att det har ett register om kunderna med information och risken med kunden. Bolaget uppgav att det kundregister som ovan anges i den allmänna riskbedömningen är den första sida som upprättas i kundernas kundakter och som getts in i samband med Länsstyrelsens stickprovskontroll av kunder (innehållet i dessa

¹³ 2 kap. 3 § penningtvättslagen.

anges under rubriken *Kundkännedom*). Bolaget uppgav att det är personalen som genomför riskbedömningen och att det är personalen som ser om kunderna försöker genomföra sambandstransaktioner. Bolaget bedömer dock inte kunderna utifrån låg, medel eller hög risk och inte heller andra omständigheter beaktas. Bolaget angav dock att det kontrollerar sanktionslistor, att det känner sina kunder, att de vet om medlen kommer från högriskländer, att bolaget känner till vad medlen kommer från och att det inte säljer produkter till sanktionerade länder. Vidare menade bolaget att butikspersonalen måste bibehålla en mänsklig relation till sina kunder och att kundkännedsåtgärder *känns för mycket bank*. Det är inte lika relevant för bolaget att vidta kundkännedsåtgärder som för banker.

Länsstyrelsen kan konstatera att bolaget har lämnat motstridiga uppgifter kring huruvida det riskkvalificerar sina kunder eller inte och att det, av det som bolaget framfört i skrift och vid platsbesöket, inte framgår hur bolaget riskkvalificerar sina kunder. Vidare noterar Länsstyrelsen att bolaget uppgett att det, så länge transaktionsbeloppet inte överstiger [REDACTED] kronor, inte riskkvalificerar sina kunder vilket inte är i enlighet med penningtvättsregelverket.

Utifrån de stickprovskontroller som Länsstyrelsen genomfört (se nedan under rubriken *Kundkännedom*) kan Länsstyrelsen konstatera att de register om bolagets kunder som bolaget uppgett sig ha inte heller innehåller en uppgift om eller hur bolaget har genomfört riskkvalificering av sina kunder. Länsstyrelsen begärde inom ramen för stickprovskontrollen in uppgift om vilken risk som kunden kunde anses förknippas med för det fall kunden tilldelats en riskprofil. Någon sådan uppgift har dock inte getts in. Detta oaktat om kunderna har genomfört sambandstransaktioner eller ingått affärsförbindelser med bolaget. Vidare, vilket framgår nedan under rubriken *Kundkännedom*, tillåter bolaget anonyma transaktioner varför bolaget inte haft ens en teoretisk möjlighet att riskkvalificera dessa kunder. Länsstyrelsens bedömning är således sammanfattningsvis att bolaget inte har riskkvalificerat sina kunder.

Riskkvalificering av kunder syftar till att avgöra i vilken nivå, låg, normal eller hög, som kunden ska placeras. Därefter ska bolaget bestämma omfattningen av de kundkännedsåtgärder som krävs för att hantera risken kopplad till kunden. Detta innebär att varje kund efter en helhetsbedömning ska tilldelas en egen

riskkvalificering och att åtgärderna för att motverka riskerna ska anpassas individuellt för varje kund. Länsstyrelsens bedömning, med hänsyn till betydelsen av att kunder ska tilldelas riskprofiler, är att bolaget genom att inte tilldela sina kunder riskprofiler har löpt ökad risk för att bli utnyttjad för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Kundkännedom

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade och uppdaterade rutiner och riktlinjer när det gäller dess åtgärder för kundkännedom.¹⁴ Rutinerna och riktlinjerna ska i relevanta delar vara riskbaserade. Det innebär att de ska vara utformade för att kunna hantera och motverka de risker som har identifierats i den allmänna riskbedömningen.¹⁵

Åtgärder för kundkännedom ska bland annat vidtas (i) när en affärsförbindelse¹⁶ etableras om det då är sannolikt eller under förbindelsens gång står klart att utbetalt eller mottaget belopp i kontanter inom ramen för förbindelsen uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer, (ii) när kunder vidtar transaktioner där utbetalt eller mottaget belopp i kontanter uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer eller (iii) vid transaktioner där utbetalt eller mottaget belopp i kontanter understiger ett belopp om 5 000 euro och som verksamhetsutövaren inser eller borde inse har ett samband med en eller flera andra transaktioner i kontanter som tillsammans uppgår till minst 5 000 euro.¹⁷

Reglerna om åtgärder för kundkännedom innebär bland annat att verksamhetsutövaren ska identifiera sina kunder¹⁸ och ta reda på tillräckligt mycket om kunderna¹⁹ för att kunna bedöma och hantera de risker som varje kund innebär. Om det är fråga om en affärsförbindelse ska verksamhetsutövaren även begära information om affärsförbindelsens syfte och art. Syftet med informationen är att ge verksamhetsutövaren underlag för att bedöma risken som kan förknippas med kunden och hur kunden förväntas agera inom ramen för affärsförbindelsen. En sådan bedömning är nödvändig för att det

¹⁴ 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

¹⁵ Prop. 2016/17:173 s. 213.

¹⁶ 1 kap. 8 § 1 penningtvättslagen.

¹⁷ 3 kap. 6 § penningtvättslagen

¹⁸ 3 kap. 7 § penningtvättslagen.

¹⁹ 3 kap. 7-8 §§, 10-11 §§ penningtvättslagen.

ska vara möjligt att upptäcka avvikelser från kundens förväntade beteende.²⁰

Verksamhetsutövaren ska löpande följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kännedomen om kunden är aktuell och tillräcklig för att motverka risken som kan förknippas med kunden.²¹ Den löpande uppföljningen innebär också krav på granskning för att upptäcka avvikande transaktioner och aktiviteter som kan utgöra misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism. Omfattningen av övervakningen och granskningen samt hur ofta denna ska ske beror på riskerna i affärsförbindelsen.²²

Närmare information om kundens ekonomiska situation bör begäras när det är motiverat av risken i affärsförbindelsen. Detsamma gäller närmare information om varifrån kundens ekonomiska medel kommer. Detta bör i regel bli aktuellt först om risken bedöms som hög, eller om sådan information behövs för att bedöma kundens riskfyllda eller avvikande aktiviteter och transaktioner.²³ Samma information som vid bedömning av en affärsförbindelse ska begäras in även vid enstaka transaktioner som kan förknippas med hög risk. Detta eftersom verksamhetsutövaren i sådana fall måste vidta skärpta kundkännedomsåtgärder.

Om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bedöms som låg, får förenklade kundkännedomsåtgärder tillämpas. Bedöms däremot risken som hög ska skärpta åtgärder vidtas vilket kan avse inhämtande av ytterligare information om kundens affärsverksamhet eller ekonomiska situation och uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer.²⁴

Verksamhetsutövaren får inte ingå eller upprätthålla en affärsrelation eller utföra en enstaka transaktion om denne inte har tillräcklig kännedom om kunden. Detta för att verksamhetsutövaren ska kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som förknippas med kundrelationen och övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner.²⁵

²⁰ 3 kap. 12 § penningtvättslagen.

²¹ 3 kap. 13 § penningtvättslagen.

²² 4 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.

²³ Prop. 2016/17:173, s. 248.

²⁴ 3 kap. 15-16 §§ penningtvättslagen.

²⁵ 3 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

Verksamhetsutövaren ska på ett föreskrivet sätt dokumentera²⁶ vidtagna åtgärder för kundkännedom samt bevara dokumentationen.²⁷ Verksamhetsutövaren ska vidare bevara handlingar och uppgifter i fem år om handlingarna och uppgifterna avser 1) åtgärder som har vidtagits för kundkännedom enligt 3 kap. och 4 kap. 2 § eller 2) transaktioner som genomförts med under inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 4-6 §§ penningtvättslagen.²⁸ Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Om en enstaka transaktion inte har genomförts till följd av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska tiden räknas från det att avstämningen skedde.²⁹

Länsstyrelsens bedömning

Som svar på Länsstyrelsens begäran att bolaget ska inkomma med sina dokumenterade rutiner och riktlinjer för kundkännedom har bolaget hänvisat till fyra dokument - bolagets allmänna riskbedömning, ett dokument med rubriken *Louis Vuitton EMEA Anti-Money Laundering/Executive Summary*, ett med rubriken CASH PAYMENTS ONLY och ett med rubriken LOUIS VUITTON MALLETTIER GLOBAL PRIVACY POLICY. Bolaget uppgav även att riktlinjerna uppdateras minst en gång om året och efter eventuella lagändringar samt när det anses erforderligt. Nedan redogörs för det innehåll i dessa dokument som Länsstyrelsen bedömer vara relevant gällande bolagets rutiner och riktlinjer för kundkännedom.

I den allmänna riskbedömningen anges sammanfattningsvis att bolaget, för att bedöma riskerna i varje fall, tar bland annat följande i beräkning; syftet med transaktionen, storleken på transaktionen och regelbundenheten samt varaktigheten av affärsrelationen. Oaktat att bolaget inte accepterar kontanta betalningar över 50 000 kronor så påminner bolaget sina anställda om vad som är reglerat avseende kundkännedomsåtgärder enligt följande. Förenklad identifiering av kund innebär att det är tillräckligt att kunden är identifierad och att

²⁶ 3 kap. 3 § andra och tredje styckena, 4 § andra och tredje styckena, 5 § tredje stycket, 7 § tredje stycket, 9 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

²⁷ 3 kap. 12 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

²⁸ 5 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen.

²⁹ 5 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

identiteten är verifierad. Källan till identifikationen behöver dock inte bli verifierad separat. Förenklad identifiering av kunden kan användas i situationer då risken för penningtvätt är låg. Förstärkt kundidentifiering ska användas i situationer där risken för penningtvätt är att beakta som hög. Som exempel på sådana tillfällen anges att en kund är en person i politiskt utsatt ställning (PEP) eller är familjemedlem eller en känd nära medarbetare till en PEP, kunden har hemvist i en stat som inte har effektiva system för att bekämpa penningtvätt eller terrorism finansiering, kunden har hemvist i en stat som lider av betydande korruption och annan relevant brottslighet, kunden har hemvist i en stat som är föremål för sanktioner, embargo eller liknande åtgärder, kunden har hemvist i en stat som finansierar eller stödjer terroristaktiviteter eller där terroristorganisationer är aktiva eller om betalning görs av en anonym person eller en person utan koppling till kunden. Vid sådana tillfällen måste vidare kontroller ske för att verifiera kundens identitet och kontroller av vart dennes medel kommer ifrån. Ytterligare dokument kan också krävas. För regelbundna kunder och vissa engångskunder så sparas all kundinformation i kundregistret och denna information kontrolleras på regelbunden basis för att se till att informationen är uppdaterad. Speciell uppmärksamhet riktas mot transaktioner som avviker från det vanliga, transaktioner som inte verkar ha något uppenbart ekonomiskt skäl och som inte matchar med den information och erfarenhet som bolaget har om kunden.

Dokumentet *Louis Vuitton EMEA Anti-Money Laundering/Executive Summary*, vilket enligt bolaget är riktat till bolagets management, utgör en schematisk bild över bolagets uppfattning kring dess skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Där framgår bland annat att penningtvättsregelverket enbart omfattar kontanta betalningar, att grundläggande kundkännedom ska göras vid transaktioner över 5 000 euro per transaktion, enstaka eller sammanlänkade transaktioner, och att kunden och dennes verkliga huvudman då ska identifieras samt att ID och fullmakt ska kontrolleras. Skärpta kundkännedomsåtgärder ska göras vid PEP och högrisk kunder (varav exempel på högrisk kunder framgår) och då behövs även godkännande från manager och kontroll av vart kundens medel kommer ifrån. Såsom det får förstås ska även en kontroll göras mot sanktionslistor.

Dokumentet *CASH PAYMENTS ONLY*, vilket enligt bolaget är riktat till de i personalen som arbetar i butiken, består utav en tabell där det framgår att det inte finns något som måste göras om kontanta

transaktioner understiger 49 999,99 kronor per [REDACTED] men att man ska föreslå andra betalmedel om transaktionerna överstiger denna gräns. Om osäkerhet uppstår ska kontakt tas med butikschefen.

Dokumentet LOUIS VUITTON MALLETTIER GLOBAL PRIVACY POLICY är riktat till bolagets kunder och innehåller information om bolagets personuppgiftshantering. Dokumentet är således inte relevant vid bedömningen av bolagets rutiner och riktlinjer för kundkännedom.

Vad gäller de rutiner och riktlinjer som bolaget har dokumenterat avseende åtgärder för kundkännedom vill Länsstyrelsen påtala följande brister.

Bolaget har angett att regelverket enbart gäller kontanta transaktioner. Länsstyrelsen vill påtala följande. Det är inte endast vid bolagets kontanta transaktioner, enstaka eller sådana som kan antas ha samband, som överstiger 5 000 euro eller mer samt vid etableringen av en affärsförbindelse, om det när affärsförbindelsen ingås är sannolikt eller under förbindelsens gång står klart att utbetalt eller mottaget belopp i kontanter inom ramen för affärsförbindelsen uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer, som bolaget har att vidta kundkännedomsåtgärder. Bolaget har även att agera vid misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism vid kontanttransaktioner som understiger 5 000 euro samt vid betalningar som sker på annat sätt än med kontanter. Detta innebär att alla kundkontakter omfattas av penningtvättsregelverket vid avvikelser, misstänkta aktiviteter eller transaktioner.³⁰

Länsstyrelsen noterar dock att bolaget i dokumentet *Louis Vuitton EMEA Anti-Money Laundering/Executive Summary*, vilket enbart är riktat till bolagets management och således inte till den personal som jobbar i butik och som enligt bolagets egna uppgifter är ansvariga för att genomföra riskbedömningar, anges att bolaget har en rapporteringsskyldighet vid misstänkta transaktioner. Det framgår dock inte att bolagets skyldigheter vid sådana misstänkta transaktioner omfattar vidtagande av kundkännedomsåtgärder.

Bolaget har angett vilka åtgärder som ska vidtas för att identifiera en kund och vissa kontroller som ska vidtas. Länsstyrelsen bedömer dock att det i många delar inte framgår om och hur bolaget i sådana fall vidtar åtgärder för kundkännedom. Det saknas exempelvis information om vilka identitetshandlingar som bolaget godkänner,

³⁰ 4 kap. 1-3 §§ penningtvättslagen.

hur bolaget kontrollerar vart en kunds medel kommer ifrån eller hur bolaget kontrollerar och bedömer om en person är PEP eller familjemedlem eller känd medarbetare till sådan. Det framgår inte heller vad eventuella skärpta åtgärder för kundkännedom utgörs av.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att de av bolaget upprättade rutinerna och riktlinjerna avseende åtgärder för kundkännedom inte är tillräckliga för att uppnå kraven i penningtvättsregelverket.

Vid platsbesöket uppgav bolagets sammanfattningsvis följande gällande kundkännedsåtgärder. När en kund kommer in i butiken söker säljaren alltid att skapa en personlig kundkontakt och efterfrågar därför alltid efter förnamn. Processen till ett köp tar vanligtvis 30 till 60 minuter. Genom sina frågor till kunden kan säljaren ta reda på om kunden handlat hos bolaget tidigare och kan då hitta kunden i bolagets register där det finns kundkort. De flesta kunder som kommer till bolaget [REDACTED] Kunden får själv fylla i kundkortet via en Ipad. Bolaget kontrollerar inte på något sätt att uppgifterna som kunderna anger är korrekta. Kundkortet är till för att bolaget ska kunna bidra med så kallad *after-care*.

På fråga från Länsstyrelsen om när bolaget anser sig ha ingått en affärsförbindelse med en kund så uppgav bolaget att det alltid försöker att ha en längre kundrelation och att vissa kunder har varit kunder i över [REDACTED] I yttrande till Länsstyrelsen den 15 juni 2022 har dock bolaget angett att det inte ingår några affärsrelationer med sina kunder men att [REDACTED] är måna om att vårda relationen med historiska och potentiella framtida kunder. Bolaget delar in sina kunder i [REDACTED] kundkategorier som tagits fram ut ett marknadsperspektiv på ett globalt plan. Vart man placeras i kundkategorin beror på aktiviteten [REDACTED] Om kunden spenderat mer än [REDACTED] euro de senaste [REDACTED] åren är kunden en så kallad VIC, om kunden spenderat mindre pengar än så men har besökt butiken [REDACTED] gånger eller fler så är kunden en så kallad *The Family* och så vidare.

Vid platsbesöket uppgav bolaget även att det inte ställs något krav på registrering i bolagets kundregister. Om en kund, som säljaren vet har ett existerande kundkort, önskar att handla utan att registrera köpet på sitt kundkort är det tillåtet. Bolaget har även uppgett att det ibland kan hända att en kund kan ha flera kundkort. Sådana tillfällen kan uppstå eftersom det är kunden själv som anger sin information. Bolaget försöker dock att rensa dessa och kan

upptäcka de dubbla kundkortet i efterhand med bolagets granskningar.

Vad gäller den spärr som ska förhindra kontanta sambandsbetalningar över 5 000 euro som bolaget uppgett att det arbetar med att installera (se ovan under rubriken *Allmän riskbedömning*) anges sammanfattningsvis följande. Länsstyrelsen frågade bolaget om varför denna spärr, som bolaget i ett yttrande till Länsstyrelsen i ett annat ärende³¹ hos myndigheten angett skulle installeras under våren 2021, ännu inte installerats. Bolaget uppgett att det inte vet när spärren kommer att installeras i Sverige och menar att Sverige såsom land inte har samma prioritet som andra länder eftersom risken i Sverige är låg, bland annat då det är lägre kontanthantering i Sverige. Bolaget menade att det haft en kontroll på sambandstransaktioner oaktat att spärren inte funnits eftersom dess butikspersonal kan uppmärksamma transaktionerna. Bolaget försöker att minimera anonyma transaktioner för att undvika att kunderna köper produkter över den tillåtna gränsen och därmed kan sälja produkter vidare. Bolaget påtalade att ■ % av dess säljare arbetar ■/dagar i ■ och om en väska säljs vet hela teamet om det. Det är ytterst sällan som någon vill betala 60 000 kronor i kontanter men om det händer kommer personalen att vända sig till butikschefen som då säger nej. Bolaget menade också att det känner kunderna väl och att butikspersonalen är utbildad att reagera vid avvikande köpmönster eller om det i övrigt föreligger något avvikande. I sådant fall ska transaktionen nekas.

Bolaget tillfrågades även om en transaktion på 85 000 kronor, där kunden vill betala 40 000 kronor med kontanter och 45 000 kronor med presentkort, skulle godkännas vilket bolaget svarade jakande på. Länsstyrelsen noterar dock att bolaget, i det material som bolaget angett utgöra utbildningsmaterial för dess personal, angetts att depositioner, presentkort eller *store credit* kan ha betalats med kontanter och därför måste beaktas då man ser till den totala kontantbegränsningen. Det som anges i utbildningen praktiseras således inte av bolaget i praktiken.

I yttrande till Länsstyrelsen den 5 maj 2022 har bolaget uppgett att den pop-up applikation gällande sambandstransaktioner som diskuterats under myndighetens platsbesök installerats. Bolaget har därigenom två *pop-up* applikationer installerade i sitt kassasystem – en som medför en begränsning på 50 000 kronor i kontantbetalning

³¹ Länsstyrelsens ärende med dnr. 209-2518-2021

per transaktion och en som medför en begräsning på sammantaget 50 000 kronor i kontantbetalning per kund under en period om [REDACTED]. Bolaget har vidare, i yttrande den 15 juni 2022, klargjort att bolaget anser att sambandstransaktioner är sådana köp som genomförs av [REDACTED] under en [REDACTED] period oavsett vilken typ av produkter som köps. Transaktioner efter denna [REDACTED] period kan ha en koppling men bolaget betraktar dem inte som sambandstransaktioner.

Inledningsvis vill Länsstyrelsen påtala följande. Det som anges i de skriftliga rutiner som getts in till Länsstyrelsen och det som anförts vid Länsstyrelsens platsbesök skiljer sig åt på betydande punkter. Vid platsbesöket har bolaget angett att det godtar anonyma köp även om det känner kunden och att det, då en kund självmant registrerar sig i bolagets kundregister, aldrig kontrollerar att uppgifterna stämmer. Bolaget har under platsbesöket inte gett uttryck för att de kundkännedomsgärder som beskrivs i bolagets dokumenterade rutiner och riktlinjer vidtas vid något tillfälle.

Bolaget har under platsbesöket uppgett sig ha handlat med [REDACTED] av sina kunder [REDACTED] att vissa kunder har varit kunder i [REDACTED]. I ingivna handlingar hänvisas även vid upprepade tillfällen till bolagets affärsrelationer med kunder. Bolaget har dock i senare yttrande angett att det aldrig ingår en affärsförbindelse med sina kunder. Enligt penningtvättslagen avses med en affärsförbindelse en affärsmässig förbindelse som när den etableras förväntas ha en viss varaktighet.³² Det framgår av förarbetena att en sådan förbindelse inte nödvändigtvis behöver uppkomma den första gången som kunden och verksamhetsutövaren har kontakt med varandra, utan att den också kan uppstå på grund av parternas faktiska, konkludenta, agerande gentemot varandra³³. En affärsförbindelse kan således anses ha uppstått genom att en kund återkommande utför enstaka transaktioner över tid. Finansinspektionen har tidigare gett uttryck för, i en tillsynsrapport om erfarenheter från penningtvättstillsynen³⁴, att en affärsförbindelse i vart fall etableras när transaktioner genomförs av samma person och med en frekvens av tolv gånger under en period om tolv månader. Vidare anges i rapporten att produkter och tjänster som innebär hög risk kan behöva ha en snävare definition av begreppet affärsförbindelse. Om det vid en verksamhetsutövarers första kontakt med kunden inte står klart för utövaren att förbindelsen förväntas ha en tillräcklig

³² 1 kap. 8 § 1 penningtvättslagen.

³³ Prop. 2016/17:173 s. 189

³⁴ Tillsynsrapport nummer 1, Erfarenheter från penningtvättstillsynen 2016–2017.

varaktighet, måste verksamhetsutövaren löpande bedöma om en affärsförbindelse uppstår genom parternas konkludenta handlande. Länsstyrelsen bedömer således att det inte kan uteslutas att bolaget, som uppger sig ha [REDACTED] kundrelationer som i vissa fall har varit i över [REDACTED] har upprättat affärsförbindelser med vissa kunder. Länsstyrelsen har även kunnat konstatera, vilket framgår nedan, att bolaget ingått en affärsrelation med i vart fall [REDACTED] av de av Länsstyrelsen granskade kunderna.

Bolaget har uppgett att sambandstransaktioner enligt bolagets definition är sådana transaktioner som sker med [REDACTED] inom en [REDACTED] period. Länsstyrelsen konstaterar att sambandstransaktioner inte är definierat i penningtvättsregelverket. I förarbetena till lagstiftningen anges dock att kravet på att vidta kundkännedomsåtgärder vid sambandstransaktioner inte bör innebära att verksamhetsutövare måste vidta aktiva åtgärder för att identifiera och kartlägga alla transaktioner som en viss kund gör. Kravet på att vidta kundkännedomsåtgärder vid sambandstransaktioner bör aktualiseras endast när omständigheterna i det enskilda fallet medför att verksamhetsutövare inser eller borde inse att flera transaktioner har ett samband.³⁵ Att såsom bolaget gjort – sätta en fast gräns för när en sambandstransaktion kan anses uppkomma och anse att alla transaktioner som faller utanför detta inte är sambandstransaktioner – är således inte i enlighet med penningtvättsregelverket. Länsstyrelsen har även kunnat konstatera, vilket framgår nedan, att bolaget genomfört uppenbara sambandstransaktioner med flera av de av Länsstyrelsen granskade kunderna och att dessa transaktioner även skett i strid med bolagets egen gräns om [REDACTED]

Granskade transaktioner

Länsstyrelsen har gjort en stickprovskontroll över transaktioner. Kontrollen har genomförts genom att Länsstyrelsen har valt ut [REDACTED] transaktioner som genomförts hos bolaget. [REDACTED] transaktioner har genomförts av kunder med registrerade kundkort och [REDACTED] har genomförts av anonyma kunder. Bolaget har bland annat ombetts inkomma med information om samtliga köp, oavsett betalmedel, som respektive kund som valts ut genomfört hos bolaget under tillsynsperioden. Vidare ombads bolaget inkomma med alla uppgifter som samlats in om kunden inklusive kopior på dokument eller övriga uppgifter som har inhämtats inom ramen för åtgärder som vidtagits

³⁵ Prop. 2016/17:173, s. 236.

för att uppnå tillräcklig kundkännedom om respektive kund och om kunden tilldelats en riskprofil skulle denna framgå.

Bolaget har inte delgett Länsstyrelsen någon information om de kunder som genomfört anonyma transaktioner och det har inte heller delgett myndigheten om några ytterligare transaktioner, utöver just de som efterfrågats i stickprovsgranskningen, som dessa kunder genomfört.

Av de granskade transaktionerna/kunderna vill Länsstyrelsen särskilt påtala de transaktioner som genomförts av följande kunder.

Kund ■

Kundkortet för kund ■ innehåller information om kundens namn, adress, mejl, telefonnummer, ■■■■■■■■■■, vilket kundsegment denne tillhör, vilken säljare kunden föredrar och vilka köp som genomförts med bolagets koncern och de kontakter som bolagets koncern haft med kunden.

Den ■■■■■■■■■■ kl. ■■■■ handlade kunden varor för ■■■■■ kronor av kassör ■. Kl. ■■■■ handlade kunden varor för ■■■■■ kronor av samma kassör. Båda betalningar genomfördes med kontanta medel. Inom loppet av 38 minuter handlade således kunden varor, av samma kassör, för ■■■■■ kronor med kontanta medel vilket vid tidpunkten för köpen översteg 5 000 euro³⁶.

Den ■■■■■■■■■■ återkom kunden till butiken och handlade ■■■■ varor för ■■■■■ kronor av kassör ■. ■■■■■ genomförde kunden ytterligare ett köp av varor med samma kassör för ■■■■■ kronor. Båda köp betalades med kontanta medel. Inom loppet av fem minuter handlade således kunden varor, av samma kassör, för ■■■■■ kronor med kontanta medel.

Den ■■■■■■■■■■ återkom kunden återigen och handlade då varor för ■■■■■ kronor med kontanta medel. Transaktionen genomfördes av kassör ■.

³⁶ Under januari 2022 var, enligt Sveriges Riksbank, månadsgenomsnitt för eurons valutakurs 1 euro = 10,3493 kronor, [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

Inom loppet av 13 dagar genomförde således kunden [REDACTED] kontanta transaktioner med bolaget uppgående till ett belopp om [REDACTED] kronor.³⁷

Länsstyrelsen konstaterar att kund [REDACTED] genomfört kontanta transaktioner som genom åtminstone deras tidsmässiga samband måste anses utgöra sambandstransaktioner vilket bolaget i vart fall borde ha insett. Det ska även noteras att transaktionerna har varit i strid med den tidsgräns som bolaget självt har satt upp för sambandstransaktioner. Transaktionerna har tillsammans överstigit gränsen om 5 000 euro varför bolaget varit skyldigt att vidta kundkännedomåtgärder. Några sådana, utöver den information kunden själv angett på en I-pad och som enligt bolagets uppgifter inte kontrolleras, har dock inte getts in i ärendet. Det saknas också information om kundens eventuella riskprofil.

Kund [REDACTED] och [REDACTED]

Bolaget har, under platsbesöket, förklarat att kund [REDACTED] och [REDACTED] avser samma kund men att kunden, när denne har fyllt i sina egna kundkort, har uppgett olika [REDACTED] på kundkorten. En kund har således fått två olika kundkort.

Bolaget har enbart gett in ett av de två kundkorten till Länsstyrelsen. På det kundkort som getts in för kund [REDACTED] och [REDACTED] finns information om kundens namn, adress, mejl, telefonnummer, [REDACTED], vilket kundsegment denne tillhör, vilken säljare kunden föredrar och vilka köp som genomförts med bolagets koncern och de kontakter som bolagets koncern haft med kunden.

Den [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av kassör [REDACTED]. [REDACTED] fyra minuter senare, handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av samma kassör. [REDACTED] tre minuter senare, handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av samma kassör. [REDACTED] två minuter senare, handlade kunden varor för ett värde av [REDACTED] kronor av samma kassör. [REDACTED] två minuter senare, handlade kunden varor för ett värde av [REDACTED] kronor av samma kassör. Samtliga köp betalades med kontanta medel. Inom loppet av 10

³⁷ Enligt den excel-lista över kontanta transaktioner som bolaget gav in till Länsstyrelsen den 15 juni 2022 framgår att kunden den 26 januari 2022 genomfört ytterligare en kontant transaktion för 19 000 kronor. Någon dokumentation kring denna transaktion har Länsstyrelsen dock inte mottagit varför Länsstyrelsen valt att inte beakta denna i ovan redogörelse.

minuter handlade således kunden varor med kontanta medel för [REDACTED] kronor av samma kassör.

Den [REDACTED] handlade kunden varor för ett värde av [REDACTED] kronor av kassör [REDACTED]. [REDACTED] två minuter senare, handlade kunden för [REDACTED] kronor av samma kassör men nu på ett annat kundkort (kundkort 2). [REDACTED] två minuter senare, handlade kunden varor till ett värde av [REDACTED] kronor av samma kassör på kundkort 2. Samtliga köp betalades med kontanta medel. [REDACTED] en minut senare, handlade kunden varor till ett värde av [REDACTED] kronor varav [REDACTED] kronor betalades med kontanta medel och resterande summa med kort av samma kassör på kundkort 2. Inom loppet av fem minuter har således kunden handlat varor för [REDACTED] kronor varav [REDACTED] kronor betalades med kontanta medel. Köpen har, trots att de genomförts av samma kassör och inom en uppseendeväckande kort tidsrymd, skett på två olika kundkort.

Utöver ovan transaktioner kan Länsstyrelsen även konstatera att kunden, mellan den [REDACTED] och den [REDACTED] genomfört ytterligare [REDACTED] transaktioner med bolaget där kunden har handlat varor för ett belopp uppgående till sammanlagt [REDACTED]. Köpen betalades med kort.

Inom loppet av cirka fyra månader har kunden således handlat varor hos bolaget vid [REDACTED] tillfällen för ett värde uppgående till [REDACTED] kronor varav [REDACTED] kronor betalats med kontanta medel.

Inledningsvis konstaterar Länsstyrelsen att det faktum att kunden haft möjlighet att inneha flera kundkort innebär att eventuella kassaspärrar mot sambandstransaktioner inte skulle fungera gällande kunden om denne handlar på olika kundkort. Länsstyrelsen konstaterar även att kunden genomfört kontanta transaktioner som genom åtminstone deras tidsmässiga samband måste anses utgöra sambandstransaktioner vilket bolaget i vart fall borde ha insett. Det ska även noteras att transaktionerna har varit i strid med den tidsgräns som bolaget självt har satt upp för sambandstransaktioner. Transaktionerna har överstigit gränsen om 5 000 euro varför bolaget har varit skyldigt att vidta kundkännedomsåtgärder. Några sådana, utöver den information kunden själv angett på en I-pad och som enligt bolagets uppgifter inte kontrolleras, har dock inte getts in i ärendet. Det saknas också information om kundens eventuella riskprofil.

Länsstyrelsen noterar att kunden inom cirka fyra månader handlat hos bolaget vid [REDACTED] tillfällen för en betydande summa. Länsstyrelsen

bedömer därför att bolaget genom det kontanta belopp som kunden handlat för och de antal tillfällen kunden besökt butiken har inlett en affärsrelation med kunden. Vid en affärsrelation är bolaget även skyldigt att inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art. Någon sådan information har dock inte getts in i ärendet.

Kund

Kundkortet för kund [REDACTED] innehåller information om kundens namn, adress, mejl, telefonnummer, [REDACTED], vilket kundsegment denne tillhör, vilken säljare kunden föredrar och vilka köp som genomförts med bolagets koncern och de kontakter som bolagets koncern haft med kunden.

Den [REDACTED] [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av kassör [REDACTED] varav [REDACTED] kr betalades med kontanta medel och resterande krediterades köparen genom ett återköp. [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kr av samma kassör. Dagen efter, den [REDACTED] [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av samma kassör som dagen innan. Båda köp betalades med kontanta medel. På mindre än ett dygn handlade kunden varor för [REDACTED] kronor, av samma kassör, varav [REDACTED] kronor betalades med kontanta medel.

Den [REDACTED] [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av kassör [REDACTED]. [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av samma kassör. [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av kassör [REDACTED]. Samtliga köp betalades med kontanta medel.

Den [REDACTED] [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor av kassör [REDACTED]. Köpet betalades med kontanta medel.

Den [REDACTED] [REDACTED] handlade kunden varor för [REDACTED] kronor. Köpet betalades med kontanta medel.

Inom loppet av 15 dagar har således kunden handlat varor hos bolaget vid [REDACTED] tillfällen för [REDACTED] kronor varav [REDACTED] kronor betalats med kontanta medel.

Länsstyrelsen konstaterar att kunden genomfört kontanta transaktioner som genom åtminstone deras tidsmässiga samband måste anses utgöra sambandstransaktioner vilket bolaget i vart fall borde ha insett. Det ska även noteras att transaktionerna har varit i strid med den tidsgräns som bolaget självt har satt upp för sambandstransaktioner. Transaktionerna har tillsammans överstigit gränsen om 5 000 euro varför bolaget varit skyldigt att vidta

kundkännedomsgärder. Några sådana, utöver den information kunden själv angett på en I-pad och som enligt bolagets uppgifter inte kontrolleras, har dock inte getts in i ärendet. Det saknas också information om kundens eventuella riskprofil.

Kund ■

Kundkortet för kund ■ innehåller information om kundens namn, adress, mejl, telefonnummer, ■■■■■■■■■■, vilket kundsegment denne tillhör, vilken säljare kunden föredrar och vilka köp som genomförts med bolagets koncern och de kontakter som bolagets koncern haft med kunden.

Den ■■■■■■■■■■ ■■■■■■■■■■ handlade kunden varor för ■■■■■ kronor av kassör ■■■■■■■■■■ handlade kunden varor för ■■■■■ av samma kassör. ■■■■■■■■■■ handlade kunden varor för ■■■■■ kronor av samma kassör. Samtliga köp betalades med kontanta medel. Inom loppet av 32 minuter handlade således kunden varor för ■■■■■ kronor för kontanta medel av samma kassör.

Kunden återvände till butiken dagen därpå, den ■■■■■■■■■■ för att återlämna en vara samt för att köpa en ny. Mellanskillnaden på ■■■■■ kronor betalades med kontanta medel. Köpet hanterades av kassör ■.

Länsstyrelsen konstaterar att kunden genomfört kontanta transaktioner som genom åtminstone deras tidsmässiga samband måste anses utgöra sambandstransaktioner vilket bolaget i vart fall borde ha insett. Det ska även noteras att transaktionerna har varit i strid med den tidsgräns som bolaget självt har satt upp för sambandstransaktioner. Transaktionerna har överstigit gränsen om 5 000 euro varför bolaget har varit skyldigt att vidta kundkännedomsgärder. Några sådana, utöver den information kunden själv angett på en I-pad och som enligt bolagets uppgifter inte kontrolleras, har dock inte getts in i ärendet. Det saknas också information om kundens eventuella riskprofil.

Kund ■, ■, ■, ■, ■, och ■

Länsstyrelsen kan konstatera att kund ■, ■■■■■■■■■■ och ■■■■■ alla har genomfört kontanta köp i strid med den gräns på kontanta transaktioner överstigande 50 000 kr per ■■■■■■■■■■ och kund som bolaget uppgett sig följa i butiken.

Några kundkännedomsåtgärder, utöver det som kunden själv angett på en I-pad, har inte getts in i ärendet. Det saknas även information om kundernas eventuella riskprofiler.

Sammanfattande bedömning

Bolaget har inte, i något fall då Länsstyrelsen kunnat konstatera att bolaget varit skyldigt att vidta kundkännedomsåtgärder, vidtagit sådana åtgärder som krävs för att uppnå tillräcklig kundkännedom. Detta gäller både fall av uppenbara sambandstransaktioner överstigande 5 000 euro och i [REDACTED] fall då en affärsförbindelse har etablerats med kunden.

Vad gäller övriga transaktioner som bolaget utfört under tillsynsperioden konstaterar Länsstyrelsen att det av bolaget valda förfaringssättet - tillåtande av anonyma transaktioner (oavsett om kunden är känd för bolaget eller inte), förekomsten av dubbla kundkort och underlåtande att identifiera uppenbara samandstransaktioner - i kombination med den enligt Länsstyrelsen felaktiga inställningen att bolaget aldrig ingår affärsförbindelser möjliggjort för ett systematiskt kringgående av att sådana situationer då bolaget är skyldigt att vidta kundkännedomsåtgärder uppstår. Länsstyrelsen har genom sin stickprovskontroll uppmärksammat att det i flera fall förefaller röra sig om att den kontanta betalningen medvetet har delats upp för att undvika att det enstaka beloppet ska uppgå till 5 000 euro och därmed omfattas av penningtvätsregelverket. Detta främst med beaktande av tidsförloppet mellan de olika transaktionerna och att många köp hanterats av samma kassör.

Länsstyrelsen bedömer alltså att bolaget har insett eller borde ha insett att det i vissa fall varit fråga om sambandstransaktioner alternativt affärsrelationer varför bolaget varit skyldigt att vidta åtgärder för att uppnå tillräcklig kundkännedom då det sammanlagda beloppet för kontanta betalningar uppgått till motsvarande 5 000 euro mer. Detta särskilt då transaktionerna som tagits upp ovan samtliga varit i strid med bolagets egen policy om att sambandstransaktioner är sådana som sker med [REDACTED] inom [REDACTED]. Inte i något av de granskade fallen har bolaget vidtagit kundkännedomsåtgärder när det varit fråga om sambandstransaktioner/affärsrelationer. Länsstyrelsen bedömer därmed att bolaget inte har beaktat förbud mot att genomföra enstaka transaktioner samt ingå och upprätthålla affärsförbindelser om bolaget inte har tillräcklig kännedom om kunden. Överträdelse

av detta förbud bedömer Länsstyrelsen vara av synnerligen allvarlig art.

Därtill har bolaget i strid med bestämmelser i fjärde kapitlet penningtvättslagen ansett att alla betalningar som sker med andra betalmedel än kontanter och kontanta betalningar understigande gränobeloppen faller utanför penningtvätsregelverket.

Kontanthandlare som omfattas av penningtvätsregelverket ska dock agera på misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism vid kontanttransaktioner som understiger 5 000 euro samt vid betalningar som sker på annat sätt än med kontanter.

Bolaget är således skyldigt att vidta skärpta kundkännedomsåtgärder och andra nödvändiga åtgärder vid alla kundkontakter när det finns misstankar om penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta gäller oavsett de undantag eller beloppsbegränsningar som i övrigt gäller för kontanthandlare.

Länsstyrelsen bedömer sammanfattningsvis att bolaget inte uppfyller kraven enligt penningtvätsregelverket avseende rutiner och riktlinjer för kundkännedom. Inte heller har bolaget uppfyllt kraven på att vidta kundkännedomsåtgärder i praktiken.

Underlåtenheten att upprätta lagenliga rutiner och riktlinjer samt vidta tillräckliga kundkännedomsåtgärder har, enligt Länsstyrelsens bedömning, medfört en markant ökad risk för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsens bedömning är att såväl bristerna i bolagets rutiner och riktlinjer som underlåtenheten att vidta tillräckliga kundkännedomsåtgärder är synnerligen allvarliga.

Bolagets anställda och uppdragstagare

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska se till att anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism fortlöpande får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra verksamhetsutövarens skyldigheter enligt penningtvättslagen.

Utbildningen ska åtminstone avse relevanta delar av innehållet i gällande regelverk, verksamhetsutövarens allmänna riskbedömning, rutiner och riktlinjer samt information som ska underlätta för ovan personer att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av

terrorism.³⁸ Utbildningen och informationen ska utformas utifrån de risker som verksamhetsutövaren har identifierat i sin allmänna riskbedömning och ska anpassas efter de uppdateringar som görs av den allmänna riskbedömningen. Utbildningens innehåll och frekvens ska också anpassas utifrån de anställdas och uppdragstagarnas arbetsuppgifter och funktioner.³⁹ Verksamhetsutövaren ska dokumentera utbildningar som genomförs. Av dokumentationen ska det framgå vad utbildningen innehåller, namnen på deltagarna samt datumet för utbildningen.⁴⁰

Länsstyrelsens bedömning

Bolaget har uppgett att varje anställd måste genomgå träning i AML via bolagets intranät och att [REDACTED] kan övervaka vem som har genomfört utbildningen och inte. Bolaget har även gett in två dokument med titlarna 02. MAKING A SALE – Part 2 och EMEA COMPLIANCE MODULE och angett att dessa är exempel på det utbildningsmaterial som används av bolaget. Vid genomgång av innehållet i ovanstående dokument kan Länsstyrelsen konstatera att det enda innehåll som relaterar till penningtvättsregelverket utgörs av några hänvisningar till att bolaget inte accepterar kontanta betalningar över 50 000 kronor, att transaktioner gjorda inom [REDACTED] [REDACTED] också ska beaktas och att *deposits*, presentkort och *store credit* som en kund använder också kan ha betalats med kontanter och därför måste räknas med i totalen. Bolaget har även hänvisat till och gett in sin *Code of Conduct* där det enda innehåll som relaterar till penningtvättsregelverket utgörs av ett fastställande att penningtvätt är förbjudet och att man kräver att partners vidtar åtgärder för att förhindra att de utnyttjas som verktyg för penningtvätt. Vidare har bolaget gett in dokument som visar vilken utbildning som genomförts av vilken personal och datumen för slutförd utbildning.

Vid platsbesöket efterfrågade Länsstyrelsen, eftersom bolaget uppgett att ingivet material avsett *exempel* på utbildningsmaterial, vilket ytterligare material som bolaget har och vad detta i sådant fall innehåller. Bolaget uppgav då att det genomför *massor* av utbildningar men att det inte har genomfört någon ytterligare utbildning relaterad till penningtvätt.

³⁸ 2 kap. 14 § penningtvättslagen.

³⁹ 2 kap. 8 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

⁴⁰ 2 kap. 9 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen bedömer att det material som bolaget gett in i ärendet visar att bolagets anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten och som utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism inte får relevant utbildning och information för att kunna fullgöra bolagets skyldigheter enligt penningtvättslagen. Utbildningen innehåller inte de minimikrav som anges i penningtvättslagen. Vidare noterar Länsstyrelsen att det, de gånger som bolagets beloppsbegränsning tas upp i materialet, inte anges att denna är till för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Som tidigare framgått bedöms bolaget vidare sakna en sådan adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning som krävs enligt penningtvättsregelverket varför bolaget inte heller haft möjlighet att ta fram sådan utbildning som följer av penningtvättsregelverket.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolaget inte visat att det uppfyller kraven i penningtvättsregelverket i de delar som rör utbildning för anställda med flera och att bolaget därmed löpt ökad risk att bli utnyttjat för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Övervakning och rapportering

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering.⁴¹ Verksamhetsutövaren ska övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner i syfte att upptäcka misstänkta aktiviteter och transaktioner.⁴² Skärpta kundkännedomsgärder och andra nödvändiga åtgärder ska vidtas vid avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner för att bedöma om det finns skäligen grund att misstänka att det är fråga om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling.⁴³

Vidare ska verksamhetsutövaren på begäran av Polismyndigheten lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism.⁴⁴ En verksamhetsutövare ska ha ett system för att snabbt och fullständigt kunna lämna uppgifter om

⁴¹ 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

⁴² 4 kap. 1 § första stycket penningtvättslagen.

⁴³ 4 kap. 2 § penningtvättslagen.

⁴⁴ 4 kap. 6 § penningtvättslagen.

huruvida verksamhetsutövaren under de senaste fem åren har haft en affärsförbindelse med en viss person och, om så skulle vara fallet, om förbindelsens art.⁴⁵ Systemet för uppgiftslämning ska vara strukturerat och sökbart.⁴⁶

Länsstyrelsens bedömning

Som svar på Länsstyrelsens begäran att bolaget ska inkomma med sina dokumenterade rutiner och riktlinjer för övervakning och rapportering har bolaget hänvisat till fyra dokument - bolagets allmänna riskbedömning, ett dokument med rubriken *Louis Vuitton EMEA Anti-Money Laundering/Executive Summary*, ett med rubriken *CASH PAYMENTS ONLY* och ett med rubriken *LOUIS VUITTON MALLETTIER GLOBAL PRIVACY POLICY*. Bolaget uppgav även att riktlinjerna uppdateras minst en gång om året och efter eventuella lagändringar samt när det anses erforderligt.

Av dessa dokument framgår, gällande övervakning och rapportering, sammanfattningsvis följande. För regelbundna kunder och till den del det är tillämpligt för tillfälliga kunder ska all information som sparas om kunden kontrolleras på en regelbunden basis för att säkerställa att informationen är aktuell. Speciell uppmärksamhet ska fästas vid transaktioner som baserat på dess storlek och struktur inte stämmer överens med det normala, som saknar ett uppenbart ekonomiskt skäl och som inte matchar med den informationen och erfarenhet som bolaget har om kunden. Vidare anges att bolaget ska rapportera transaktioner överstigande 5 000 euro och misstänkta transaktioner utan dröjsmål till den nationella polisen genom en *notification*. Om det är möjligt ska transaktionen stoppas och information får inte lämnas till kunden.

Av de ingivna handlingarna framgår inte hur bolaget ska övervaka sina pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism. Av rutinen ska bland annat framgå hur bolaget upptäcker aktiviteter och transaktioner som avviker från vad man har anledning att räkna med och vilka åtgärder som med anledning av detta ska vidtas. Det anges inte vad som avses med regelbunden basis eller vilka kontroller som vidtas. Det som bolaget har angett är enligt

⁴⁵ 4 kap. 7 § penningtvättslagen.

⁴⁶ 4 kap. 1 § andra stycket Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsens bedömning inte tillräckligt för att uppfylla kraven i penningtvättsregelverket.

Av de ingivna handlingarna framgår inte heller om bolaget har ett sådant system som enligt penningtvättsregelverket krävs för att bolaget snabbt och fullständigt ska kunna lämna uppgifter om huruvida bolaget under de senaste fem åren har haft en affärsförbindelse med en viss person och, om så skulle vara fallet, om förbindelsens art. Länsstyrelsen utgår därför från att sådant system saknas i bolaget. Det ska också noteras att bolaget uppgett, vilket enligt Länsstyrelsens bedömning inte stämmer (se ovan under *Kundkännedom*), att det aldrig ingår affärsförbindelser varför bevakning av sådana inte heller kan ha skett i praktiken.

Länsstyrelsen bedömer sammantaget att bolagets rutiner och riktlinjer avseende övervakning och rapportering inte är tillräckliga. Avsaknad av tillräckliga rutiner och riktlinjer innebär att bolaget har löpt ökad risk för att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Länsstyrelsen bedömer att överträdelserna är av synnerligen allvarlig art.

Behandling av personuppgifter

Gällande bestämmelser

Verksamhetsutövaren ska ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende sina åtgärder för behandling av personuppgifter.⁴⁷

Verksamhetsutövaren ska bevara handlingar och uppgifter i fem år om handlingarna och uppgifterna avser 1) åtgärder som har vidtagits för kundkännedom enligt 3 kap. och 4 kap. 2 § eller 2) transaktioner som genomförts med under inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 4-6 §§ penningtvättslagen.⁴⁸

Tiden ska räknas från det att åtgärderna eller transaktionerna utfördes eller, i de fall då en affärsförbindelse har etablerats, affärsförbindelsen upphörde. Om en enstaka transaktion inte har genomförts till följd av misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska tiden räknas från det att avståendet skedde.⁴⁹ Efter en förfrågan från Polismyndigheten eller annan myndighet ska verksamhetsutövaren bevara uppgifter och handlingar under en

⁴⁷ 2 kap. 8 § första stycket penningtvättslagen.

⁴⁸ 5 kap. 3 § första stycket penningtvättslagen.

⁴⁹ 5 kap. 3 § andra stycket penningtvättslagen.

längre period än fem år. Den sammanlagda tiden som handlingarna och uppgifterna bevaras får inte överstiga tio år.⁵⁰

Information om att personuppgifter behandlas enligt 4 kap. 2, 3 eller 6 § och om att sådana uppgifter lagras enligt 3 eller 4 § får inte lämnas till kunden.⁵¹ Den som är verksam hos verksamhetsutövare får inte obehörigen röja att vissa personuppgifter behandlas och att sådana uppgifter bevaras.⁵²

Länsstyrelsens bedömning

Som svar på Länsstyrelsens begäran att bolaget ska inkomma med sina dokumenterade rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter har bolaget hänvisat till fyra dokument, bolagets allmänna riskbedömning, ett dokument med rubriken *Louis Vuitton EMEA Anti-Money Laundering/Executive Summary*, ett med rubriken *CASH PAYMENTS ONLY* och ett med rubriken *LOUIS VUITTON MALLETTIER GLOBAL PRIVACY POLICY*. Bolaget uppgav även att riktlinjerna uppdateras minst en gång om året och efter eventuella lagändringar samt när det anses erforderligt.

Av dessa dokument bedömer Länsstyrelsen att följande innehåll kan anses vara relevant i förhållande till rutiner och riktlinjer för behandling av personuppgifter. I den allmänna riskbedömningen anges att bolaget sparar kundregister, stödjande register och detaljer om alla transaktioner i fem år efter transaktionen. Vid platsbesöket har Länsstyrelsen frågat bolaget om vad som avses med stödjande register varpå bolaget har angett att det avser den första sida som getts in till Länsstyrelsen då uppgifter om olika transaktioner getts in, för innehåll i dessa dokument – se under rubriken *Kundkännedom*. I dokumentet med rubriken *Louis Vuitton EMEA Anti-Money Laundering/Executive Summary* framgår att det är förbjudet att avslöja kundinformation och att kundinformation ska sparas fem år från datumet för transaktionen.

Dokumentet *LOUIS VUITTON MALLETTIER GLOBAL PRIVACY POLICY* innehåller bland annat information om vilka personuppgifter som kan samlas in om bolagets kunder, hur denna information används, vilka uppgifterna delas med, vilka spårningsverktyg och kakor som används, hur kundens personliga information används, hur länge informationen sparas, vilka rättigheter kunden har, hur personuppgifterna skyddas, att barn

⁵⁰ 5 kap. 4 § penningtvättslagen.

⁵¹ 5 kap. 7 § penningtvättslagen.

⁵² 5 kap. 11 § penningtvättslagen.

bolagets hemsida och appar inte är riktade till barn samt förhållande till tredjemans hemsidor och service. Länsstyrelsen konstaterar dock att detta dokument är riktat till bolagets kunder och inte till bolaget och dess personal. Uppgifterna i detta dokument kan därmed inte läggas till grund för Länsstyrelsens bedömning i denna del. Länsstyrelsen bedömer dock att dokumentet, även om det hade varit riktat till bolaget och dess personal, och de övriga handlingar som bolaget hänvisar till inte skulle utgöra tillräckliga rutiner och riktlinjer för att uppfylla lagens krav.

Det saknas uppgift om att bolaget har att bevara handlingar och uppgifter avseende åtgärder som har vidtagits för kundkännedom enligt 3 kap. och 4 kap. 2 § penningtvättslagen, eller transaktioner som genomförts med kunder inom ramen för affärsförbindelser eller vid enstaka transaktioner som omfattas av krav på åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap. 6 § penningtvättslagen. Att bolaget angett att det ska spara kundregister, stödjande register och detaljer om alla transaktioner är inte tillräckligt i denna del eftersom det inte med önskvärd tydlighet framgår vilken information och dokumentation som ska sparas. Det framgår inte heller att handlingar och uppgifter ska, om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism, bevaras under längre tid än fem år men som högst i tio år.

Bolaget bedöms sammantaget inte uppfylla kraven på att ha dokumenterade rutiner och riktlinjer avseende behandling av personuppgifter under den granskade perioden.

Val av ingripande

Gällande bestämmelser

Vid en överträdelse får tillsynsmyndigheten ingripa mot en verksamhetsutövare genom att utfärda ett föreläggande om att göra rättelse eller, vid överträdelser som inte är ringa, genom ett beslut om sanktionsavgift. Om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk får tillsynsmyndigheten förelägga verksamhetsutövaren att upphöra med verksamheten.⁵³ Länsstyrelsens förelägganden får förenas med vite.⁵⁴

Vid valet av ingripande ska tillsynsmyndigheten ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild

⁵³ 7 kap. 11 § penningtvättslagen.

⁵⁴ 7 kap. 24 § penningtvättslagen.

hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar.⁵⁵ Omständigheter som anges i 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen är typiskt relevanta och kan påverka bedömningen i både försvårande och förmildrande riktning.

I försvårande riktning ska det beaktas om verksamhetsutövaren tidigare har begått en överträdelse.⁵⁶

I förmildrande riktning ska det beaktas om (1) verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat tillsynsmyndighetens utredning, och (2) om verksamhetsutövaren snabbt upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av tillsynsmyndigheten.⁵⁷

Länsstyrelsens bedömning

Länsstyrelsen har inom ramen för tillsynen undersökt hur bolaget efterlever kraven i penningtvättsregelverket. Länsstyrelsens utredning visar att bolaget har brustit i nästintill samtliga delar av regelverket.

Det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättsregelverket bygger på innebär att bolaget ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är utsatt för. Det är därmed centralt att den allmänna riskbedömningen är utformad specifikt utifrån de risker som finns i bolagets verksamhet och att det finns en tydlig koppling mellan riskbedömningen och de åtgärder som vidtas för att motverka identifierade risker. Samtliga led i verksamhetsutövarens arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism hänger således ihop med- och knyts samman av- det riskbaserade förhållningssättet.

Länsstyrelsen konstaterar att bolaget saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning vilket innebär att bolaget brustit i dess grundläggande skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Enligt Länsstyrelsens bedömning utgör avsaknaden av en sådan allmän riskbedömning en överträdelse av synnerligen allvarlig art. Detta med anledning av att bolaget inte har haft någon allmän riskbedömning som kunnat läggas till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har således

⁵⁵ 7 kap. 13 § första stycket penningtvättslagen.

⁵⁶ 7 kap. 13 § andra stycket penningtvättslagen.

⁵⁷ 7 kap. 13 § tredje stycket penningtvättslagen.

redan på denna grund saknat förutsättningar för att ha riskbaserade och verksamhetsanpassade rutiner och riktlinjer för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Oaktat vad som anförts ovan bedömer Länsstyrelsen att även bolagets rutiner och riktlinjer har varit bristfälliga i förhållande till regelverkets krav.

I förmildrande riktning ska vägas in om bolaget i väsentlig mån har underlättat Länsstyrelsens utredning. Av förarbetena till penningtvättslagen framgår att det bör krävas att verksamhetsutövaren självmant för fram viktig information som myndigheten inte redan förfogar över.⁵⁸ Någon sådan information har bolaget, enligt Länsstyrelsens bedömning, inte framfört. Därtill ska hänsyn tas till om bolaget snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts eller påtalats av tillsynsmyndigheten. Några tidigare överträdelser har inte anmälts eller påtalats av Länsstyrelsen.

Den omständigheten att bolaget uppgett sig, efter tillsynsperiodens slut, ha infört en kassaspärr på kontanta transaktioner som tillsammans uppgår till 50 000 kronor och som utförs av [REDACTED] inom en [REDACTED] period påverkar inte Länsstyrelsens bedömning. Detta eftersom utredningen visat att bolaget genomfört transaktioner i strid med denna policy som bolaget uppgett sig ha haft redan under tillsynsperioden. Vidare har bolaget tillåtit anonyma transaktioner och att kunder har dubbla kundkort vilket innebär att en eventuell kassaspärr mot sambandstransaktioner inte heller skulle kunna anses vara effektiv. Därutöver finns det, som ovan påpekats, inget stöd för att sambandstransaktioner inte skulle kunna ske genom köp med mer än [REDACTED]

Sammanfattningsvis bedömer Länsstyrelsen att avsaknaden av en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning samt bristerna i bolagets rutiner och riktlinjer i flera väsentliga delar utgör synnerligen allvarliga överträdelser av penningtvättsregelverket som markant har ökat risken för att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bristerna har förelegat under i vart fall hela den granskade perioden, mellan den 17 mars 2021 till och med den 15 februari 2022.

Med beaktande av de sammantagna omständigheterna i ärendet gör Länsstyrelsen bedömningen att ett ingripande ska ske genom ett beslut om sanktionsavgift.

⁵⁸ Prop. 216/17:173 s. 555.

Sanktionsavgiftens storlek

Gällande bestämmelser

Sanktionsavgiften för en verksamhetsutövare som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av (1) två gånger den vinst som verksamhetsutövaren gjort till följd av överträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller (2) ett belopp i kronor motsvarande en miljon euro.⁵⁹ Särskild hänsyn ska tas till de förmildrande och försvårande omständigheterna som framgår av 7 kap. 13 § penningtvättslagen samt till den juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av överträdelsen.⁶⁰

Länsstyrelsens bedömning

Den eventuella vinst som bolaget kan ha gjort till följd av överträdelser av penningtvättsregelverket går inte att fastställa. Länsstyrelsen har därför att fastställa sanktionsavgiften till ett belopp mellan 5 000 kronor och 1 miljon euro, som nu motsvarar cirka 11 177 000 kronor.

Länsstyrelsen har konstaterat att bristerna i efterlevnaden av penningtvättsregelverket i flera väsentliga delar är av synnerligen allvarlig art. Länsstyrelsens utredning har visat att bolaget har saknat en adekvat och verksamhetsanpassad allmän riskbedömning. Bolaget har därför under tillsynsperioden inte kunnat fokusera sina motåtgärder där de gör mest nytta och därmed inte kunnat förhindra, upptäcka och motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Kontanta transaktioner, enstaka eller sådana som kan antas ha samband, motsvarande 5 000 euro eller mer, borde därför inte ha genomförts och affärsförbindelser där det kontanta beloppet uppgått till 5 000 euro eller mer borde inte ha fått ingås då bolaget inte har vidtagit de åtgärder som krävs för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt penningtvättsregelverket. Bolaget har trots att de inte uppnått tillräcklig kundkännedom inte iakttagit förbud mot att ingå eller upprätthålla en affärsförbindelse eller utföra enstaka transaktion.

Granskningen visar att det kontanta beloppet per köptillfälle inte har uppgått till motsvarande 5 000 euro vid något tillfälle. Länsstyrelsen har dock konstaterat att det i verksamheten har genomförts [REDACTED] [REDACTED] kontanta transaktioner som kan antas ha samband vilket

⁵⁹ 7 kap. 14 § första stycket penningtvättslagen.

⁶⁰ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

bolaget varit medvetet om eller i vart fall borde ha insett. Vidare har Länsstyrelsen kunnat konstatera att bolaget, i motsats till dess egen inställning, har ingått en affärsförbindelse med i vart fall ■■■ av de av Länsstyrelsen granskade kunderna. Därtill är det inte endast vid bolagets kontanta transaktioner, enstaka eller sådana som kan antas ha samband, som överstiger 5 000 euro eller mer samt vid etableringen av en affärsförbindelse, om det när affärsförbindelsen ingås är sannolikt eller under förbindelsens gång står klart att utbetalt eller mottaget belopp i kontanter inom ramen för affärsförbindelsen uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer, som bolaget har att vidta kundkännedomsgärder. Bolaget har även att agera vid misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism vid konstanttransaktioner som understiger 5 000 euro samt vid betalningar som sker på annat sätt än med kontanter. Detta innebär att alla kundkontakter omfattas av penningtvättsregelverket vid avvikelser, misstänkta aktiviteter eller transaktioner.⁶¹

Det sammanlagda belopp som bolaget tagit emot i kontanta betalningar har uppgått till cirka ■■■ kronor under 2021. Av de av Länsstyrelsen granskade kunderna, ■■ stycken varav ■■ har varit kunder med registrerade kundkort vilkas samtliga transaktioner kunnat granskas, har Länsstyrelsen kunnat konstatera att dessa tillsammans har genomfört transaktioner som stått i direkt strid med regelverket till ett värde av ■■■ kronor och av detta har ■■■ kronor genomförts med kontanta medel.

Bolagets förfaringssätt - tillåtande av anonyma transaktioner (oavsett om kunden är känd för bolaget eller inte), förekomsten av dubbla kundkort, underlåtande att identifiera uppenbara samandstransaktioner - i kombination med den enligt Länsstyrelsen felaktiga inställningen att bolaget aldrig ingår affärsförbindelser har enligt Länsstyrelsens bedömning möjliggjort för ett systematiskt kringgående av reglerna i penningtvättsregelverket. Bolaget har därmed löpt en markant ökad risk att utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Därtill beaktar Länsstyrelsen att överträdelserna har pågått under hela tillsynsperioden om cirka elva månader vilket får anses vara en förhållandevis lång tid. De konstaterade bristerna ligger inom bolagets kontroll.

⁶¹ 4 kap. 1- 3 §§ penningtvättslagen.

Sammantaget är detta omständigheter som enligt Länsstyrelsens mening talar i försvårande riktning vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek.

Bolaget har även, genom att inte ha följt penningtvättsregelverket, främjat osund konkurrens på marknaden. Länsstyrelsen beaktar således att bolagets bristande regelefterlevnad kan ha inneburit fördelar för bolaget jämfört med konkurrenter som följt penningtvättsregelverket och därigenom lagt både tid och resurser på att efterleva regelverket.

Vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek ska hänsyn även tas till den juridiska personens finansiella ställning. Med finansiell ställning avses exempelvis bolagets årsomsättning.⁶² Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.⁶³

Under räkenskapsåret 2021 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 319 miljoner kronor. Under räkenskapsåret 2022 uppgick bolagets nettoomsättning till cirka 350 miljoner kronor.

Vid en samlad bedömning av överträdelsernas karaktär, med hänsyn till bolagets årsomsättning och finansiella ställning och övriga omständigheter i ärendet bestämmer Länsstyrelsen sanktionsavgiften till 5 000 000 kronor.

Sanktionsavgiften tillfaller staten och faktureras av Länsstyrelsen efter att beslutet har vunnit laga kraft.

Länsstyrelsen erinrar om följande

Tillsynsärendet avslutas genom detta beslut. Skyldighet att ha upprättade, uppdaterade riskbedömningar och rutiner och riktlinjer kvarstår. Länsstyrelsen kan komma att följa upp att verksamheten följer penningtvättsregelverket genom nya tillsynsåtgärder.

Bestämmelser som beslutet grundas på

- 1 kap. 2 § första stycket 16, 2 kap. 1-3 §§, 8 §, 14 §, 3 kap. 1 § första stycket, 6 §, 7-14 §§, 16-17 §§, 19-20 §§, 4 kap. 1-2 §§, 6-7 §§, 5 kap. 1-8 §§, 7 kap. 1 § första stycket, 10 §, 11 § första stycket, 13-14 §§, 16 §, 21 §, 25 § andra stycket lagen

⁶² Prop. 2016/17:173 s. 411, Prop. 2013/14:228 ”Förstärkta kapitaltäckningsregler” s. 240.

⁶³ Prop. 2016/17:173 s. 357.

(2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

- 16 § första och andra styckena förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 1 kap. 1 §, 2 kap. 4 §, 8-9 §§, 3 kap. 2-7 §§, 9 §, 12 §, 4 kap. 1 §, 5 kap. 1-2 §§ Länsstyrelsen i Stockholm länns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2021:36) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Länsstyrelsen vill uppmärksamma på att lagändringar har trätt i kraft sedan Länsstyrelsen inledde detta tillsynsärende. Handlingarna som getts in i ärendet har bedömts utifrån penningtvättsregelverket i dess lydelse då tillsynsärendet inleddes.

Ni kan överklaga beslutet

Se bilaga med överklagandehänvisning.

De som medverkat i beslutet

Beslutet har fattats av chef för enheten för företags- och säkerhetstillsyn Carina Cutlip med jurist Frida Berglund som föredragande. I den slutliga handläggningen har också jurist Mari Holopainen medverkat.

Denna handling har godkänts digitalt och saknar därför namnunderskrifter.

Bilagor

1. Överklagandehänvisning förvaltningsrätten

Ni kan överklaga beslutet hos förvaltningsrätten

Om ni inte är nöjda med Länsstyrelsens beslut, kan ni skriftligen överklaga beslutet hos förvaltningsrätten.

Så här överklagar ni beslutet

Länsstyrelsen måste pröva att överklagandet har kommit in i rätt tid, innan det skickas vidare tillsammans med handlingarna i ärendet. Därför ska ni lämna eller skicka er skriftliga överklagan till Länsstyrelsen Stockholm antingen via e-post; stockholm@lansstyrelsen.se, eller med post; Länsstyrelsen Stockholm, Box 22067, 104 22 Stockholm.

Tiden för överklagande

Ert överklagande måste ha kommit in till Länsstyrelsen **inom tre veckor** från den dag ni fick del av beslutet. Om det kommer in senare kan överklagandet inte prövas. I ert överklagande kan ni be att få ytterligare tid till att utveckla era synpunkter och skälen till att ni överklagar. Sedan är det förvaltningsrätten som beslutar om tiden kan förlängas.

Ert överklagande ska innehålla

- Vilket beslut som ni överklagar, beslutets datum och diarienummer.
- Hur ni vill att beslutet ska ändras.
- Varför ni anser att Länsstyrelsens beslut är felaktigt.

Skriv också följande uppgifter, om ni inte tidigare lämnat dem:

- Person- eller organisationsnummer.
- Telefonnummer där ni kan nås dagtid (med undantag för nummer som avser ett hemligt mobilabonnemang som behöver uppges endast om rätten begär det).
- E-postadress.
- Annat som har betydelse för att domstolen ska kunna nå er.

Om ni har handlingar som ni anser stödjer er överklagan så bör ni bifoga kopior på dessa. Kontakta Länsstyrelsen i förväg om ni behöver bifoga filer som är större än 15 MB via e-post.

Ombud

Om ni anlitar ett ombud som sköter överklagandet åt er ska ombudet underteckna skrivelsen samt uppges sitt eget namn, adress och telefonnummer. Ombudet bör också bifoga en fullmakt.

Behöver ni veta mer?

Har ni ytterligare frågor kan ni kontakta Länsstyrelsen via e-post, stockholm@lansstyrelsen.se, eller via växeltelefonnummer 010-223 10 00. Ange diarienummer 7011-2022.