



Förundersökningsprotokoll

Arkiv/Åkl. ex

Åklnr
AM-137906-22
Signerat av
Linda Cato

Enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd
Handläggare (Protokollförare)
Linda Cato
Undersökningsledare
Magnus Ling
Polisens diarienummer
5000-K1169681-22

Signerat datum
2024-01-12 12:28
Datum
2024-01-12
AKTBIL: 69

Personer i ärendet

Målsägande	Företrädare	
Berg, Janeth		
Blixt, Stefan		
Jakobsson Bremer, Richard		
Gullbrandsson, Eva		
Gullbrandsson, Åsa		
Henningsson, Björn Henning Krister		
Högsander, Lowe		
Johansson, Siri Berit Marianne		
Nilsson, Johny		
Nubert, Bo Yngve		
Olsson, Gunbritt Astrid Maria		
Sjöstedt, Carina		
Ålems Sparbank		
Förtursmål Nej	Beslag Finns	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen Ja
Ersättningsyrkanden		Tolk krävs
Misstänkt (Efternamn och förnamn) Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Personnummer 19651227-2938
Brott Grov förskingring, Grov urkundsförfalskning		Förhandsgodkännande enligt RB 48:10 Nej
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15		
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).		
Underrättad om slutförd förundersökning / utredning enligt RB 23:18a 2024-01-12, muntlig underrättelse		Yttrande senast (rådrum) 2024-01-12
		Resultat av slutunderrättelse Ingen erinran
Försvare		
Widner, Eric, förordnad 2022-10-19		
Underrättad om slutförd förundersökning / utredning 2024-01-12, muntlig underrättelse		Yttrande senast (rådrum) 2024-01-12
		Resultat av slutunderrättelse Ingen erinran

Brott i ärendet

Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2020-12-21 - 2022-09-28
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Andersson, Anna-Lena Elisabet Fransson, Johan Erik Olsson, Gunbritt Astrid Maria Petersson, Gullmar Anders Niclas Rosenqvist, Åke Lars Ålems Sparbank		Roll Misstänkt Vittne Anmälare Målsägande Anmälare Vittne Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad 2021-10-12 :	Händelse inträffad mellan - - - - -
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Roll Misstänkt
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2022-06-28 - 2022-09-23
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Högsander, Lowe Mattias		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2020-06-15 - 2020-08-20
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Blixt, Åke Stefan		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2020-05-12 - 2020-08-19
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Olsson, Gunbritt Astrid Maria Rosenqvist, Åke Lars		Roll Misstänkt Målsägande Vittne
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2021-09-07 - 2022-04-25
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Gullbrandsson, Åsa Christina		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2022-06-27 - 2022-09-02
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Bremer, Richard Sven Gustaf		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad 2022-03-17 :	Händelse inträffad mellan - - - - -
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Nubert, Bo Yngve		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		

Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2015-06-30 - 2021-08-20
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Berg, Janeth Inga-Lill		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2017-08-08 - 2022-06-15
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Roll Misstänkt
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2019-09-09 - 2019-10-08
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Roll Misstänkt
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2019-08-06 - 2021-12-17
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Sjöstedt, Ulla Carina		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2020-09-25 - 2022-05-19
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Henningsson, Björn Henning Krister		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2020-02-24 - 2022-08-16
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Johansson, Siri Berit Marianne		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad 2018-10-22 :	Händelse inträffad mellan - - - - -
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Nilsson, Sten Johnny		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad 2018-11-07 :	Händelse inträffad mellan - - - - -
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Nilsson, Sten Johnny		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov förskingring		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2017-06-28 - 2022-01-14
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael Gullbrandsson, Eva Maria		Roll Misstänkt Målsägande
Brottsbeskrivning Grov urkundsförfalskning		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2021-01-29 - 2021-01-31

Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Roll Misstänkt
Brottsbeskrivning Grovt urkundsförfalskning		
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Mönsterås	Händelse inträffad - - :	Händelse inträffad mellan 2021-07-20 - 2021-07-21
Aktör Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Roll Misstänkt

Notering

Innehållsförteckning

Diariernr	Uppgiftstyp	Sida
	Anmälan	
5000-K1169681-22	Anmälan	12
	<i>Bilaga: Ursprunglig anmälan</i>	
	Bil bankens anmälan - misstänkta trans per kund.....	13
	Personuppgifter Mikael Adolfsson	
	Personuppgifter Mikael Adolfsson.....	15
	Anställningsavtal fr banken, Mikael Adolfsson.....	20
	KFM - Utdrag skulder Mikael Adolfsson.....	21
	KFM - Utredningsrapport Mikael Adolfsson.....	23
	SKV - deklaraionsuppgifter	
	PM Sammanfattning av dekl.uppgifter MA.....	25
	PM - övergripande uppgifter ang utredningen	
	PM Begränsningar i utredningen.....	27
	PM Mikael's konton i utredningen o ang förkortningar.....	29
	Totala brottsliga belopp - samtliga drabbade kunder	
	Tablå - sammanfattning belopp drabbade kunder.....	32
	Ang hur tagna pengar har använts	
	PM Sammanställning kostnader för spel.....	34
	PM Andra användningsområden avseende kundernas pengar.....	36
	<i>Bilaga: Sökning på bet till kreditbolag kto SEB..9094 (MA)</i>	
	Info från banken	
	Bankens koder på transaktionerna.....	40
	Exempel koder transaktionslistor.....	44
	DRABBADE KUNDER	
	Gunbritt Olsson	
	Tablå Gunbritt Olsson.....	46
	Transaktionlista Gunbritt Olsson.....	49
	Urval konton Gunbritt O olovliga uttag.....	54
	Urklipp fr konton MA avs pengar fr Gunbritt Olsson.....	61
	Förtydligande fr banken trans nr 39 o 36 Gunbritt.....	76

Kjell Olssons db

Tablå Kjell Olssons dödsbo.....	79
Transaktionslista Kjell Olssons db.....	81
Urval konto Kjell Olsson db visande olovliga uttag.....	83
Urklipp fr konton MA avs pengar fr Kjell O db.....	86

Janeth Berg

Tablå Janeth Berg.....	91
Transaktionslista avs Janeth Berg.....	99
Utdrag fr konton Janeth Berg visar olovliga uttag.....	104
Urklipp fr konton MA dit Janeths pengar förts.....	120
Årsbesked Janeth Berg fr Ålems Sparbank.....	129

Lisbeth Gullbrandssons db

Tablå Lisbeth Gullbrandsson (db).....	136
Transaktionslista - Lisbet Gullbrandsson db.....	139
Urval fr konton Lisbeth visande olovliga uttag.....	143
Urklipp fr konton MA dit Lisbeths pengar förts.....	167
Mail fr banken ang säkerhetsdosa Lisbeth G m.m.....	180

Bilaga: Bankintern trans 9 800 kr

Per-Olof Henningssons db

Tablå P-O Henningsson - Olovliga transaktioner.....	184
Transaktionslista avs P-O Henningsson (db).....	185
Urval kontoutdrag P-O Henningsson db.....	190
Urklipp fr MA:s konton olovliga öf Henningsson db.....	194
Årsbesked fr Ålems Spb avs Henningsson.....	202
PM ang återbetalningar till Henningssons konton.....	207

Christer H Danielsson

Tablå C.H Danielsson - Olovliga transaktioner.....	211
PM - Uttagna säkerhetsdosor C H Danielsson.....	212
Transaktionslista avs C H Danielsson.....	214
Urval kontoutdrag C H Danielsson.....	216
Urklipp konton för Mikael Adolfsson.....	218

Carina Sjöstedt

Tablå 1 Carina Sjöstedt.....	222
PM - Sammanfattning lån i Carina Sjöstedts namn.....	224
Trans.lista från Ålems Sparbank lån Carina S.....	226
Transaktionslista Carina S överföringar till MA.....	233
Utdrag fr Carina S konton avs olovliga uttag.....	241
Urklipp fr kontoutdrag MA ang uttag Carina S.....	247
Mail fr banken öf tablå Carina S 20 tkr o 40 tkr.....	252

Övriga trans Carina - slussade pengar m.m

Tablå 2 Carina Sjöstedt - enbart slussade trans.....	254
PM ang insättningar inför bet räkn. Carina S.....	257

Marianne Johansson

Tablå 1 Marianne Johansson.....	269
Transaktionslista - Marianne Johansson.....	271
Sammanställning direkta öf till MA fr Marianne J.....	273
Kontoutdrag Marianne Johansson.....	279

Övriga trans Marianne J - slussade pengar

Tablå 2 Slussade trans. genom Marianne J:s konton.....	289
Sammanställning öf till MA avs slussade pengar MJ.....	293
Bilaga Marianne J ang slussade pengar.....	297
Trans.lista Simon Kuznar ang trans Marianne J.....	300

Gun Nilssons db och Sten Nilssons db

Tablå Gun Nilssons db.....	302
Tablå Sten Nilsson db.....	304
PM ang drabbade kunder Gun o Sten Nilsson dödsbon.....	306
Allegat olovlig öf från Gun Nilssons db.....	309
Allegat olovlig öf från Sten Nilsson db konto.....	312
Urklipp kton MA överförda belopp G o S Nilsson db.....	314

Eva Gullbrandsson

Tablå Eva Gullbrandsson.....	317
Transaktionslista fr banken - Eva Gullbrandsson.....	318
Urval Eva G visande olovliga uttag.....	321
Urklipp konton MA - olovliga överföringar fr Eva G.....	326
Spelvinst MA 20220801 och bet Rockneby Måleri.....	329

Lowe Högsander

Tablå Lowe Högsander - olovliga transaktioner.....	333
Transaktionslista avs Lowe Högsander.....	335
Urklipp konton MA olovliga öf fr Lowe H.....	340
Kontoutdrag Carina S o Marianne J visar slussade transaktioner.....	344
Begäran/svar Fortnox Finans bet faktura Lowes kto.....	347
<i>Bilaga: Fakturasvar från Fortnox</i>	
Angående bet 66 825 kr från Lowe H:s Byggkreditiv.....	352

Richard J Bremer och Camilla Kronblad

Tablå Richard Bremer och Camilla Kronblad.....	356
Transaktionslista avs R Bremer och C Kronblad.....	359
Kontoutdrag Carina S o Marianne J visande slussade pengar.....	366
Urklipp konton Mikael A i ICA..1996 och SEB..9094.....	369

Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim

Tablå Åsa Gullbrandsson och Sosse Milegrim.....	374
Uppgifter från Ålems Spb ang Å Gullbrandsson.....	375
Urklipp fr konton Mikael A ang Åsa Gullbrandsson.....	383

Nubert, Bo och Ulla-Mari

Tablå Bo och Ulla-Mari Nubert.....	388
Ersättningsblad.....	390
Nubert, utdrag bankens IT-system.....	393
Nubert, skuldebrev m.m.....	395
Urval konto MA Landshyp. Bank ang Nuberts.....	399

Stefan Blixt

Tablå Stefan Blixt - olovliga transaktioner.....	401
PM penningströmmar Stefan Blixt m bilagor.....	403
Transaktionslista avs Stefan Blixt.....	423

Birger Gustavssons db

Tablå Birger Gustavssons db.....	427
Transaktionslista avs Birger Gustavssons db.....	429
Kopia inlöst postväxel Birger Gustavsson db.....	431
Urval kontoutdrag Birger Gustavsson db.....	434
Urval kontoutdrag Landshyp Bank MA.....	436

Förfalskat kontoutdrag för Gunbritt Olsson

Förfalskade kontoutdrag avs Gunbritt Olsson.....	438
Rätta kontoutdrag att jämföra m förfalskade GO.....	444
Mail mellan Åke Rosenqvist o Mikael Adolfsson.....	448

Förfalskat årsbesked för P-O Henningsson (db)

Handlingar i beslag BG31532 falskt årsbesked P-O H.....	464
Rätt årsbesked fr Ålems Spb Henningsson 20201231.....	469

Angående uttagna (MA) säkerhetsdosor ang drabbade kunder

Info 1. Bankdosor som banken påträffat.....	471
Info 2.Uttagna säkerhetsdosor MA för olovlig uttag.....	478

Swishnummer kopplade till olika banker

Svar fr Getswish ang swishnr för Mikael Adolfsson.....	480
--	-----

Aktuella kontonummer ang annan kund Simon Kuznar (se av MA slussade pengar genom Marianne J samt Carina S)

PM Konton kopplade till kunden Simon Kuznar.....	483
--	-----

Överförda belopp från Mikael Adolfsson till särbon Anna-Lena Andersson

PM Swish mellan MA och A-L A år 2020-2022.....	484
--	-----

Bilaga: 1 Utdrag fr swishrapport MA

Förhör målsägande

Förhör med målsägande, Olsson, Gunbritt Astrid Maria	490
Förhör med målsägande, Gullbrandsson, Eva Maria	495
Förhör med målsägande, Berg, Janeth Inga-Lill	500
Förhör med målsägande, Sjöstedt, Ulla Carina	504
<i>Bilaga: Misstänkt olovliga transaktioner</i>	
Förhör med målsägande, Henningsson, Björn Henning Krister	508
<i>Bilaga: 1) Dagboksanteckningar P-O H</i>	
<i>Bilaga: 2) Årsbesked 2018 och 2019 m.m.</i>	
<i>Bilaga: 3) Transaktionsutdrag konto</i>	
<i>Bilaga: 4) Årsbesked per 20211231</i>	
<i>Bilaga: 5) Falskt årsbesked 20201231 samt brev m.m.</i>	
Förhör med målsägande, Nubert, Bo Yngve	539
<i>Bilaga: 1) Skuldebrev m.m.</i>	
Förhör med målsägande, Blixt, Åke Stefan	546
<i>Bilaga: 1-6) Handlingar från Ålems Spb mm</i>	
Förhör med målsägande, Högsander, Lowe Mattias	560
Förhör med målsägande, Gullbrandsson, Åsa Christina	563
Förhör mä Christer Henning Danielsson	565
Förhör med målsägande, Jakobsson Bremer, Richard Sven Gustaf	569
Förhör med målsägande, Johansson, Siri Berit Marianne	572
Förhör med vittne, Nilsson, Sten Johny Arvtagare efter Gun och Sten.....	576
Nilsson.....	

Förhör vittne

Förhör med vittne, Petersson, Gullmar Anders Niclas (VD Ålems Sparbank).	578
Förhör med vittne, Andersson, Anna-Lena Elisabet (särbo Mikael A).....	589
Förhör med vittne, Rosenqvist, Åke Lars (brorsson till Gunbritt Olsson).....	592
<i>Bilaga: Bil 1) Förhör med Åkes invändningar och tillägg</i>	
<i>Bilaga: Bil 2) Mailväxling 21 juli 2021</i>	
<i>Bilaga: Bil 3) Mailväxling 21-23 juli 2021</i>	
<i>Bilaga: Bil 4) Mailväxling 24-25 jan 2022</i>	
<i>Bilaga: Bil 5) Mailväxling 11 juli 2022</i>	

Förhör misstänkt

Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael	629
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael	631
<i>Bilaga: 1) Uppgivna namn på drabbade kunder</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael	640

Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kunder Bo.....	642
och Ulla-Mari Nubert.....	
<i>Bilaga: 1-3</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Stefan....	650
Blixt.....	
<i>Bilaga: 1-7</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Lowe.....	673
Högsander.....	
<i>Bilaga: Tablå olovliga uttag Lowe Högsander</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund P-O.....	681
Henningssons db.....	
<i>Bilaga: Tablå över olovliga uttag</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund C H.....	688
Danielsson.....	
<i>Bilaga: Tablå olovliga uttag</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Ang. kunder Åsa.....	695
Gullbrandsson och Sosso Milegrim.....	
<i>Bilaga: 1) Tablå olovliga uttag</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Janeth....	701
Berg.....	
<i>Bilaga: A - Ang fondinnehav Janeth Berg</i>	
<i>Bilaga: B - Reavinstberäkning såld fondandel Janeth Berg</i>	
<i>Bilaga: Tablå olovliga uttag fr Janeth Berg</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Gun och	719
Sten Nilssons db.....	
<i>Bilaga: 1-10</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Ang kunderna Richard J.	739
Bremer o Camilla Kronblad.....	
<i>Bilaga: 1-2) Tablå och transaktionslista banken</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Ang. kunder Gunbritt.....	752
Olsson och Kjell Olssons db.....	
<i>Bilaga: 1-4</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund.....	766
Marianne Johansson.....	
<i>Bilaga: 1-5)</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Lisbeth..	784
Gullbrandsson db.....	
<i>Bilaga: 1) Tablå olovliga uttag</i>	
<i>Bilaga: 2) Trans 3 335 kr fr Lisbeths konto</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Eva.....	794
Gullbrandsson.....	
<i>Bilaga: 1) Tablå olovliga uttag</i>	
<i>Bilaga: 2) Spelvinst o faktura Eva -ersättningsanspråket</i>	

Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Carina... 806	
Sjöstedt.....	
<i>Bilaga: 1) Tablå Carina Sjöstedt</i>	
<i>Bilaga: 2) PM sammanfattning lån tagna i Carinas namn</i>	
<i>Bilaga: 3) Efterföljande trans på SEB-insättning</i>	
<i>Bilaga: 4) PM om andra insättningar på C.S. konto</i>	
<i>Bilaga: 5a) Efterföljande bet. på insättning 28 821 kr</i>	
<i>Bilaga: 5b) Öf. på 30 000 kr resp 10 000 kr Wennlo Bygg</i>	
<i>Bilaga: 5c) Insättningarna på 28 821 kr o 30 000 kr fr SEB</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Ang. Korr. tidigare..... 830	
underrättelse misstankar G.O.....	
<i>Bilaga: 1) Tablå Gunbritt Olsson korrigerad</i>	
<i>Bilaga: 2) Tablå Kjell Olssons db korrigerad</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Angående kund Birger.... 837	
Gustavssons db.....	
<i>Bilaga: 1) Tablå</i>	
<i>Bilaga: 2) 2a-d</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Komplettering..... 847	
brottsmisstankar samt summering.....	
<i>Bilaga: 1) Sammanställning totala belopp och tillfällen</i>	
Förhör med misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael Kompl. brottsmisstankar. 851	
urkundsförfalskn., spel.....	
<i>Bilaga: 1) Falska handlingar av Gunbritt och Kjell O db</i>	
<i>Bilaga: 2) Falsk handling ang Henningssons kto</i>	

Tvångsmedel

Husrannsakan avseende Adolfsson, Lars Ivar Mikael,	866
Resulterade i beslagsprotokoll: 2022-5000-BG118048.....	867
Resulterade i beslagsprotokoll: 2022-5000-BG118257.....	868
Beslagsprotokoll avseende Adolfsson, Lars Ivar Mikael,.....	869
2022-5000-BG134507.....	
Beslagsprotokoll avseende Adolfsson, Lars Ivar Mikael,.....	870
2023-5000-BG31532.....	
Hämtning till förhör avseende Adolfsson, Lars Ivar Mikael,	871
Frihetsberövande avseende Adolfsson, Lars Ivar Mikael,	872
Reseförbud avseende Adolfsson, Lars Ivar Mikael,	874

Personalia

Bilaga skäligen misstänkt, Adolfsson, Lars Ivar Mikael.....	875
Personalia, Adolfsson, Lars Ivar Mikael.....	882

Anmälningssuppgifter

Anmälningsdatum: 2022-10-04 12:23

Enhet: 5617UJUI3, Utredningsjour 3 PO Kalmar Kronob

Anmälningssätt: Besök på polisstationen

Anmälningsansvarig: Svensson, Erik

Brott/Händelse

Brott/Benämning: Grov förskingring

Variant: Grov förskingring

Brottsform: Fullbordat

Rubricering: Grov förskingring

Ålems Sparbank, Bankvägen 2, Ålem

t.o.m Fredag 2022-09-30

Misstänkta personer:

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Medverkansform: Gärningsman

Övriga aktörer:

Fransson, Johan Erik

Anmälare

Petersson, Gullmar Anders Niclas

Anmälare

Ålems Sparbank

Målsägande

Fritext

INLEDNING

Vid besök på polisstation framkom uppgifter som föranleder misstanke om brott.

BROTET

Misstänkt är misstänkt för GROV FÖRSKINGRING genom att tillägna sig egendom då han i ansvarsfull ställning överfört betydande värden till sig själv från ett större antal målsäganden t.om 2022-09-30 i riket Sverige. Överföringen har medfört skada för målsäganden och vinning för misstänkt.

ÖVRIGT

Se PM.



Bil bankens anmälan - misstänkta trans per kund

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-17

Tid

15:57

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Inkommen fr banken efter anmälan i en första version. Visar deras beräkningar över misstänkt brottsliga transaktioner. Detta är en ny version erhållen 24 aug 2023 från banken med något korrigerade belopp, men omfattar samma kunder.

De kunder som inte omfattas av utredningen (se särskilt PM ang begränsningar av utredningen) har maskats av utredaren.

/Ulla Lindmark, utredare



Drabbade kunder

[illegible]

Mikael Adolfsson

551227-2938

2 444 984 kr Stora delar av dessa ska säkert härledas till misstänkta transaktioner i sparbanken

Övriga

15-9252-4828040	8 250 kr	Troligen ersättning för bouppteckning
15-9272-2795108	42 000 kr	Omöjliga att spåra
15-9272-2795108	23 200 kr	Omöjliga att spåra

Kontanter, okānt ursprung

Summa externa konton

16 249 645 kr Avstämt med 18 externa konton



Personuppgifter Mikael Adolfsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-04

Tid

15:10

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Personuppgifter från polisens interna system PIL ang Mikael Adolfsson. /Ulla Lindmark

PIL Multisök Personer Bolag Färdigheter Telefonnummer Sökhistorik Hjälp Ulla Lindmark

Sök på Pnr/Snr ⓘ

196512272938

Kön

☐ Alla

☐ Kvinna

☐ Man

Tillåt felstavning ⓘ

☐

Namn ⓘ

Namn

Födelsedatum ⓘ

AAAAMMDD

Exkludera adresstyp

☐ Folkbokföringsadress

☐ Särskild postadress

Adress ⓘ

Adress

Nr/uppgång ⓘ

Nr/uppgång

Lägenhetsnr ⓘ

Lägenhetsnr

Postnr ⓘ

Postnr

Postort ⓘ

Postort

Folkbokföringslän ⓘ

Alla

Folkbokföringskommun ⓘ

Alla

Sök

RENSA

Personinformation 19651227-2938

Personnummer ⓘ

19651227-2938

Födelsedatum

1965-12-27, 57 år

Namn

Adolfsson, Lars Ivar MIKAEL

Mellannamn

Efternamn

Adolfsson

Förnamn

Lars Ivar MIKAEL

Kön

Man

Civilstånd

Skild 2000-03-15

Folkbokföringsadress

LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001
39231 KALMAR

Folkbokföringsdatum

2014-12-01

Folkbokföringslän

08 KALMAR

Folkbokföringskommun

80 KALMAR

Folkbokföringsdistrikt

105034 KALMAR DOMKYRKODISTRIKT

Födelsehemort

ÅLEM

Födelselän

08 KALMAR

Medborgarskap

0000-00-00 SVERIGE

PIL: 2.0.0-1 / 2.3.0-36

Öppna i PMF

Telefonl

SÖK TELEFONNUMMER

Källa: Checkbiz

Relationer

Taxerad inkomst

Inkomstår ⓘ

2022

Taxerad inkomst

530 500,00 kr

Källa: Skatteverket

Skulduppgifter

Skuldsaldo

1 060 604 kr

Delsumma A-Mål ⓘ

0 kr

Delsumma E-Mål ⓘ

1 060 604 kr

AB-nummer	Status	Måttyp	Mätvärde	Beskrivning	Storlek	Antal st
11238906900	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-05-12	INTRUM SVERIGE AB	54 245 kr
11236621782	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-04-11	ALEKTUM GROUP AB	34 067 kr
112314161848	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-07-31	LOWELL SVERIGE AB	105 364 kr
11237963233	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-04-24	LOWELL SVERIGE AB	367 564 kr
11235674857	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-03-23	INTRUM SVERIGE AB	284 020 kr
11236600760	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-04-11	INTRUM SVERIGE AB	172 364 kr
11236685688	Under verkställighet	Utmätningmål		2023-04-12	Zolva AB	42 980 kr



Registrerad: 2010-08-28

Avser:

196512272938

Folkbokföring:

Folkbokförd: 2014-12-01
Län: KALMAR
Kommun: KALMAR
Församling: 01

Adress:

Folkbokförd: 2014-12-01
Kommun: 80 KALMAR
LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH
1001
39231 KALMAR

Civilstånd:

-

Födelseuppgifter:

Födelsedatum: 1965-12-27

Kön:

Man

Namn:

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Person ID:

Personnummer 19651227-2938

Folkbokföring:

Folkbokförd: 2012-01-16
Län: KALMAR
Kommun: KALMAR
Församling: 15

Adress:

Folkbokförd: 2012-01-16
Kommun: 80 KALMAR
SÖDRA VÄGEN 5 C LGH 1102
39245 KALMAR

Sekretess:

NORMAL

Källa: Skatteverket

Fastighetsinnehav

Inga fastigheter

Källa: Lantmäteriet

Funktionärsuppdrag

PIL: 2.0.0-1 / 2.3.0-36

Filtrera på

Uppdrag per sida: 50 1 - 3 av 3

Uppdrags typ	Förnamn	Organ	Förmyndningsid	Ägaretyp	Skapad	Slutdatum
Bolagsman	Stall	Planeterna Handelsbolag	16969685-2590	-	Handelsbolag	2018-05-24
Bolagsman	Stall	Planeterna Handelsbolag	16969685-2590	-	Handelsbolag	2013-02-202018-05-24
Bolagsman	Stall	Planeterna Handelsbolag	16969685-2590	-	Handelsbolag	2002-04-222013-02-20

Ladda fler

Källa: Bolagsverket

Ansökt till näringsstödare

Inga uppgifter

Källa: Bolagsverket, SCB

Världsförbud

Inget näringsförbud

Källa: Bolagsverket

Konkurs/Dödsbo

Inga uppgifter

Källa: Bolagsverket

ANSTÄLLNINGSAVTAL

☒	Nyanställning
☐	Återanställning
☐	Ändring
Fr o m datum	
2000-05-31	

Arbetsgivare

Namn
ÅLEMS SPARBANK

Arbetsstagare

Namn	Ev anställningsnummer	Personnummer
Mikael Adolfsson		651227-2938
Fullständig adress	Bostadstelefon (även riktnummer)	
Nöbble 2502, 380 30 Rockneby	0480/66402	

Anställningsform

Nuvarande tjänsteställe	Befattningskod	Utbildningskod
Ålem		
☒ Visstidsanställd	Längst t o m datum	☐ Befordrad tjänsteman
☐ Provanställd	☒ Tillsvidareanställd	☐ Chefstjänsteman
☐ Vikarie för	Längst t o m datum	Enligt särskilt avtal för anställd med mindre än 15 tim/vecka m fl.

Arbetstid

☒ Heltid ☐ Deltid	Genomsnittligt antal timmar/vecka för deltidsanställd	Genomsnittligt antal arbetsdagar/vecka för deltidsanställd	Arbetstidens förläggning kan förändras efter besked från banken/företaget senast 14 dagar före förändringen.
--	---	--	--

Löneförmåner

Månadslön, kr	Timlön, kr	Basår	Lönegrupp	Basår fr o m nästa årsskifte	Övertidsersättning ingår i lönen
21.681 :-		16	4	17	Restidsersättning ingår i lönen

Semester

Semesterrätt enligt gällande kollektivavtal, för närvarande antal dagar	Antal betalda semesterdagar innevarande år	Vid anställningens början skall uppgift lämnas om antalet uttagna semesterdagar hos föregående arbetsgivare (se omstående sida).
25		

Extra uppdrag

- Det är förbjudet att inlåta sig i spekulationsaffärer eller ingå borgensförbindelser i sådan omfattning att min ekonomiska ställning därigenom avsevärt kan rubbas.
- Utan bankens medgivande får jag ej för egen eller annans räkning driva agentur- eller affärsrörelse av något slag eller åta mig anställning eller uppdrag, som kan inverka på mitt arbete i banken. Ansökan om sådant medgivande skall göras skriftligen.
- Om banken så begär skall uppgift lämnas om anställning, bisyssla eller uppdrag.

Sekretessförbindelse, upphovsrätt m.m.

Härmed förbinder jag mig att i fråga om vad som kommer till min kännedom under min tjänstgöring i banken/företaget sorgfälligt iaktta legala föreskrifter angående banksekretessen och sålunda inte obehörigen röja något angående andras affärer med banken/företaget. Denna förbindelse gäller inte endast under tjänstgöringstiden utan även sedan tjänstgöringen upphört.

Jag är införstådd med att tekniska innovationer och allt nyskapande i övrigt av upphovsrättslig och beskrivande natur som jag ensam eller tillsammans med annan framställer under anställningstiden och som är av intresse för bankens/företagets verksamhet, tillkommer densamma. Banken/företaget kan utan inskränkning förfoga häröver d v s utnyttja för eget behov eller överlåta och upplåta till annan oavsett bankens/företagets nuvarande eller framtida verksamhetsinriktning. Det tillkommer banken/företaget att besluta om talan skall väckas eller ej vid ett upphovsrättsligt intrång oavsett om intrånget är av materiell eller ideell natur.

Övriga villkor

Övriga villkor beträffande anställningen regleras i gällande kollektivavtal mellan BAO och Finansförbundet

Anställningen i banken/företaget kan innebära att nya arbetsuppgifter framledes tilldelas den anställde och att förflyttningar kan ske till andra avdelningar eller kontor på samma eller annan ort.

Övriga upplysningar
Ovanstående löneförmånader kommer att justeras enligt nytt kollektivavtal perioden 1/4 2000 - 31/12 2001 både med generell och individuell höjning.

Arbetsgivarens underskrift

Underskrift, datum/stämpel	Ålem 2000-05-31
ÅLEMS SPARBANK	

Arbetsstagarens underskrift

Jag har tagit del av och godkänner ovanstående anställningsvillkor (Datum och namnteckning)	Ålem 2000-05-31
---	-----------------

Bifogas

☐

Kollektivavtal

Blankett för läkarutlåtande

(Om läkarintyg erfordras skall anställningsavtal ej ingås eller undertecknas av arbetsgivaren förrän godkänt läkarintyg uppvisats.)



KFM - Utdrag skulder Mikael Adolfsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-13

Tid

12:43

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag från KFM:s register över skuldsaldo för Mikael Adolfsson per 20231113. Hämtat fr polisens interna system PIL.

Skuldsaldo är totalt 1 080 455 kr.

/Ulla Lindmark, utredare

Målnummer	Status	Måltyp	Medelslag	Reg.Datum	Sökande	Aktuell skuld
11238906900	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-05-12	INTRUM SVERIGE AB	55 324 kr
11236621782	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-04-11	ALEKTUM GROUP AB	34 659 kr
112314161848	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-07-31	LOWELL SVERIGE AB	107 628 kr
11237963233	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-04-24	LOWELL SVERIGE AB	374 992 kr
11235674857	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-03-23	INTRUM SVERIGE AB	287 602 kr
11236600760	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-04-11	INTRUM SVERIGE AB	175 985 kr
11236685688	Under verkställighet	Utmätningsmål		2023-04-12	Zolva AB	44 265 kr



KFM - Utredningsrapport Mikael Adolfsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-13

Tid

12:59

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

KFM - Utredningsrapport. Inhämtad via polisens interna system PIL.

Utmättningsförsök har gett resultatet "Gäldenären saknar utmättningsbara tillgångar".

/Ulla Lindmark, utredare

Typ	Beslutsdatum	Utnedningsåtgärdslista	Beslutsorsak
Utnedningsrapport	2023-07-06	- Inhämtat uppgifter från annan, - Ir	Gäldenären saknar kända utmätningbara tillgångar för täckande av skulden



Polisen

25

PM

Sammanfattning av dekl.uppgifter MA

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-11-13

Tid

21:34

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Deklarationsuppgifter fr SKV

Deklarationsuppgifter har inhämtats från SKV ang Mikael Adolfsson för inkomståren 2015-2022. Följande har framkommit ang hans inkomst av tjänst samt underskott av kapital, se nedan. Observera hur underskott av kapital har ökat under åren från 27 147 kr år 2015 till 113 012 kr år 2022. Mikael har inte ägt någon fastighet under denna tid.

Inkomstår 2015

Överskott inkomst av tjänst: 521 938 kr, inbetald skatt 156 045 kr

Underskott av kapital: 27 147 kr

Inkomstår 2016:

Överskott inkomst av tjänst: 543 689 kr, inbetald skatt 161 726 kr

Underskott av kapital: 48 241 kr

Inkomstår 2017:

Överskott inkomst av tjänst: 561 074 kr, inbetald skatt 167 776 kr

Underskott av kapital: 52 162 kr

Inkomstår 2018:

Överskott inkomst av tjänst: 547 453 kr, inbetald skatt 154 957

Underskott av kapital: 55 852 kr

Inkomstår 2019:

Överskott inkomst av tjänst: 542 214 kr, inbetald skatt 139 386 kr

Underskott av kapital: 68 875 kr

Inkomstår 2020:

Överskott inkomst av tjänst: 554 052 kr, inbetald skatt 140 034 kr

Underskott av kapital: 81 709 kr

Inkomstår 2021:

Överskott inkomst av tjänst: 550 207 kr, inbetald skatt 132 861 kr

Underskott av kapital: 83 350 kr

Inkomstår 2022:

Överskott inkomst av tjänst: 530 555 kr, inbetald skatt 113 100 kr

Underskott av kapital: 113 012 kr

Övrigt

Förutom inkomst av tjänst så finns det ett underskott från passiv näringsverksamhet (tidigare bedriven) på 100 327 kr som rullas vidare genom åren vilket gäller samtliga år 2015-2022). Detta underskott kan inte kvittas (och därmed utnyttjas) förrän det uppstår ett positivt resultat från en näringsverksamhet. Det har inte inkommit uppgifter som tyder på att Mikael Adolfsson bedriver näringsverksamhet i någon form under aktuella år. Han har tidigare drivit näringsverksamhet som en av delägarna i Handelsbolaget Stall Planeterna.

/Ulla Lindmark, utredare



PM

Begränsningar i utredningen

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-10-08

Tid

14:29

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Direktiv från åklagarna avseende ärendets avgränsning m.m.

Begränsning ang drabbade kunder

Förundersökningsledare i ärendet har först varit kammaråklagare Magnus Argus och senare kammaråklagare Magnus Ling vid Åklagarkammaren i Kalmar. De har valt att begränsa utredningen till att omfatta drabbade kunder där olovliga överföringar har uppgått till 100 000 kr eller mer, med undantag av Sten Nilssons db där transaktionerna hänger ihop med Gun Nilssons db. Kund Nöbbele Vägsamfällighet omfattas inte heller av utredningen, banken har beräknat deras ekonomiska skada till ca 60 000 kr.

Brottsliga belopp kontra ersättningsanspråk

Ersättningsanspråken har inte utretts särskilt i ärendet då det är en komplicerad beräkning. Mikael har tillfrågats om ersättningsfrågan för de olika drabbade kunderna i utredningen - och gett till svar att han godtar att ersättningsanspråk finns, men vad gäller flertal fall så kan han inte uttala sig om beloppets storlek.

Det förekommer ofta att Mikael Adolfsson kompenserat drabbade kunder med medel han olovligen tagit från andra drabbade kunder (samt i några fall genom egna spelvinster). Då Mikael tagit pengar från kunder så har det blivit så att det fattats pengar på dessa personers konton för deras betalningar av kostnader. Mikael berättar själv i förhör att han då varit tvungen att olovligen ta pengar från en annan kund för att kompensera. Av den anledningen så blir det brottsliga beloppet för olovligen tagna pengar från en kund, ofta ett annat belopp än den slutliga ekonomiska skada som kunden lidit. Frågan om slutliga ersättningsanspråk för drabbade kunder omfattas därför inte av denna utredning. Ersättningsanspråk påverkas också i viss mån av att Mikael betalat kund av "egna" pengar - se drabbad kund Eva Gullbrandsson där Mikael fick en spelvinst som han delvis använde till att betala en fönsterräkning för Eva eftersom hennes konto var tömt då han tidigare tagit pengar därifrån. Det har inte särskilt undersökts förekomst av liknande transaktioner. I de fall som det har påträffats uppgifter om återbetalningar så kan de finnas i tablåer för kunder samt i vissa fall i resp. förhör med Mikael (se t.ex ang kunden Carina Sjöstedt).

/Ulla Lindmark, utredare



Polisen

PM

Signerad av

Mikaels konton i utredningen o ang förkortningar.

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-10-08

Tid

12:47

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Förklaringar angående de olika kontona i utredningen

Syftet med detta PM är att skapa en översikt över konton för Mikael Adolfsson under aktuell period samt att beskriva hur samtliga involverade personers kontonummer har förkortats.

Allmänt om Mikaels konton

I detta PM redogörs för Mikael Adolfssons olika konton under aktuell tid - som påträffats i utredningen. Ålems Sparbank har kallat Mikaels konton i andra banker för konton i externa banker. Den benämningen används därför även i utredningen. Kontoutdrag har inhämtats i utredningen dels från Ålems Sparbank men också från de externa bankerna. Dessa återfinns i särskild protokollbilaga till förundersökningsprotokollet. Urklipp från dessa kontoutdrag har gjorts i utredningen gällande brottsliga transaktioner för varje enskild drabbad kund för att lättare kunna följa överförda belopp. Dessa urklipp/utdrag från hans kontoutdrag finns i en annan protokollbilaga där uppgifter om varje drabbad kund finns (se under rubrik för vardera kund).

Förkortningar av kontobeteckningar

För att underlätta för läsaren så har oftast förkortningar av kontobenämningarna använts, t.ex i tablåer avseende drabbade kunder och i förhören. Vad gäller Mikael Adolfsson så skrivs dessa inom parentes i nedan sammanställning. Hans namn förkortas ofta med MA i tablåer och sammanställningar. På samma sätt så har drabbade kunders kontobeteckningar ofta förkortats. Generellt kan sägas att förkortningarna består av personens initialer samt de fyra sista siffrorna i kontonumret. Hela kontonumret går i materialet även att utläsa på de kontoutdrag som finns bifogade i protokollbilagor till förundersökningsprotokollet.

Mikaels konton aktuell period (efter kontonummer uppges tid då kontot varit öppet)

Ålems Sparbank:

8343-3 33456724 (Å Spb..6724) Transaktionskonto, har funnits åtminstone sedan 2013--

8434-3 34608067 (Å Spb..8067) ISK-konto, har funnits 2015 och framåt.

8434-3 34594366 (Å Spb..4366) E-sparkonto har funnits 2014 - avslut 2018

8434-3 34156315 (Å Spb 6315) Ej aktuell i utredningen - medkontohavare Anna-Lena

Andersson.

EXTERNA BANKER

SE-Banken

17-5699-0479094 (SEB..9094) sept 2019--
17-5709-3501834 (SEB..1834) sept 2019--
17-5709-3501842 (SEB..1842) sept 2019 - sept 2019, 0 trans på kontot

SBAB

15-9252-4828840 (SBAB..8840) dec 2018 - dec 2020
15-9252-5091728 (SBAB..1728) juni 2019 - dec 2020
15-9252-5549678 (SBAB..9678) maj 2020 - dec 2020

ICA-banken

15-9273-5971996 (ICA..1966) maj 2015--
15-9273-5938867 (ICA..8867) maj 2015--
15-9273-5939677 (ICA..9677) maj 2015--

15-9272-2795108 (ICA..5108) april 2015 - dec 2018
15-9272-2949237 (ICA..9237) dec 2015 - mars 2017
15-9272-3750957 (ICA..0957) dec 2015 - mars 2017
15-9272-5841267 (ICA..1267) mars 2017 - dec 2018
15-9272-6424473 (ICA..4473) aug 2017 - dec 2018
15-9272-8787603 (ICA..7603) okt 2018 - dec 2018

Forex Bank

15-9420-5737874 (Forex..7874) aug 2020 - maj 2021
15-9420-5739486 (Forex..9486) aug 2020 - maj 2021
15-9420-5807575 (Forex..7570) dec 2020 - maj 2021

Landshypotek Bank

14-9390-1364155 (Landshyp..4155) okt 2021--

Övrigt: Härutöver har Mikael Adolfsson haft krediter i Santander Bank samt Norwegian Bank. Andra lån hos olika låneinstitut har också funnits för Mikael. Man ser av kontoutdrag att Mikael under perioden betalar på olika lån som han har haft. Någon vidare utredning avseende upptagna lån har inte skett (se dock personuppgifter för Mikael ang nuvarande skulder hos KFM till låneinstitut uppgående till ca 1 060 000 kr i oktober 2023 kr).

Ovanstående konton i externa banker - period

Konton i ovan angivna konton i externa banker har använts för olovliga överföringar till MA enligt nedanstående period:

2015: ICA-banken
2016: ICA-banken

2017: ICA-banken

2018: ICA-banken och SBAB

2019: SBAB och SEB

2020: Forex, SBAB och SEB

2021: ICA-banken, Forex, SEB och Landshypotek

2022: ICA-banken, SEB och Landshypotek

Förutom till dessa banker så har även vissa olovliga överföringar skett till Mikael Adolfssons konton i Ålems Sparbank. Till vilka banker och vid vilka tidpunkter olovliga överföringar har gjorts till Mikaels olika konton - framgår av tablåerna gällande de drabbade kunderna.

/Ulla Lindmark, utredare



Tablå - sammanfattning belopp drabbade kunder

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

16:48

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredarens sammanfattande tablå över totala belopp per drabbad kund som omfattas av utredningen.

Ulla Lindmark, utredare

SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER - TOTALA BELOPP AVS. MÅLSÄGARE I UTREDNINGEN				
Målsägare/ Drabbad kund	Aktuell tidsperiod	Antal olovliga transaktioner	Totalt brottsligt belopp	
Gunbritt Olsson	2020-12-21--2022-09-28	40	3 807 460	
Kjell Olsson db (make Gunbritt O)	2020-05-12--2020-08-19	8	1 095 000	
Janeth Berg	2015-06-30--2021-08-20	70	2 037 750	
Lisbeth Gullbrandsson db	2017-08-08--2022-06-15	44	1 229 707	
P-O Henningsson	2020-09-25--2022-05-19	17	752 187	
Christer H Danielsson	2019-09-09--2019-10-08	6	745 270	
Carina Sjöstedt	2019-08-06--2021-12-17	18	569 402	
Marianne Johansson	2020-02-24--2022-08-16	14	517 208	
Gun Nilsson db	2018-10-22	1	444 872	
Sten Nilsson db	2018-11-07	1	55520	
Eva Gullbrandsson	2017-06-28--2022-01-14	11	376 052	
Lowe Högsander	2022-06-28--2022-09-23	8	339 357	
R J Bremer/C Kronblad	2022-06-27--2022-09-02	9	312 505	
Å Gullbrandsson/S Milegrim	2021-09-07--2022-04-25	3	200 475	
Bo och Ulla-Marie Nubert	2022-03-17	1	148 155	
Stefan Blixt	2020-06-15--2020-08-20	2	109 634	
Birger Gustavsson db	2021-10-12	1	100 000	
Totalt:		254	12 840 554	
Olovliga transaktioner har skett under tidsintervallet 2015-06-30--2022-09-28				

/Upprättad av Ulla L, utredare



PM

Signerad av

Sammanställning kostnader för spel

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-11-13

Tid

15:18

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Syftet med detta PM är att ge en övergripande bild över hur mycket pengar som Mikael Adolfsson - från sina bankkonton - betalat för spel medelst olika spelsajter.

Uppgifter om spelande har inhämtats från betalförmedlingstjänsterna Trustly och Zimpler då det framgår av kontoutdragen att deras betaltjänster har använts i detta syfte. Detat har också Mikael Adolfsson berättat om i förhör. Trustly (avs år 2016-2022) och Zimpler (avs **år 2020-2022**) har skickat transaktionslistor till utredningen om in- resp utbetalningar till Mikael's bankkonton. Det framgår att motparterna har varit spelsajter. Dessa listor har bearbetats och summerats i utredningen och finns under särskild protokollbilaga avseende spel.

Utredaren har även övergripande bearbetat kontoutdragen för Mikael Adolfsson och summerat kostnader för spel som skett genom kortköp resp swish direkt till spelbolag (**undantag är för åren 2015 - 14 sept 2020 avseende Mikael's konto.. 6724** i Ålems Sparbank då denna period endast erhållits i PDF-format).

Beräkningen avseende utgående belopp för spel och inkommande belopp för spel är således inte exakt utan ger en övergripande bild utifrån de uppgifter som inhämtats. Sannolikt är summorna för spelade pengar högre än summeringen nedan.

Summering av ovanstående transaktioner:

Total kostnader för spel enligt nedan beräkning = **24 270 727 kr**

Inkommande belopp från spelsajter: **16 274 785 kr**

Netto: ca 8 miljoner kr i förlust.

Trustly (2016-2022):

Utbetalningar till spelsajter från Mikael Adolfssons konton: 15 721 401 kr

Inbetalningar från spelsajter till Mikael Adolfssons konton: 7 923 699 kr

Netto, förlust på spel: 7 797 702 kr (15 721 - 7 923 699)

Zimpler (2020-2022):

Utbetalningar till spelsajter från Mikael Adolfssons konton: 6 578 058 kr

Inbetalningar från spelsajter till Mikael Adolfssons konton: 7 168 789 kr

Netto, inkommande plus från spel: 590 731 kr (6 578 058 - 7 168 789)

Kortköp/swish från Mikael Adolfssons bankkonton:

Utbetalningar till spelsajter: 1 971 268 kr

Inbetalningar från spelsajter: 1 182 297 kr (*förutsatt att 897 801 kr inte redan finns medräknat på Zimplers/Trustlys listor enl ovan*)
Netto, förlust på spel: 788 971 kr

/Ulla Lindmark, utredare



Polisen

PM

Signerad av

36

Andra användningsområden avseende kundernas pengar

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienum

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-11-13

Tid

16:22

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Vad gäller frågan om vad de tagna pengarna har använts till förutom spel så har följande uppmärksamats:

Egna levnadskostnader

- Mikael uppger i förhör att han förutom spel har använt de drabbade kundernas pengar till sina egna levnadskostnader. Detta av den anledningen att han även spelade bort sin lön när den kom in på kontot. Mikael har även berättat att han lånat pengar hos kreditföretag som han sedan spelat för (se uppgifter KFM). Det stora antalet lån som upptagits har renderat i höga månadskostnader för honom. Detta framgår bl.a. av uppgifter från SKV där man kan t.ex. se att underskott av kapital för utgiftsräntor uppgår till 113 000 kr inkomstår 2022.

Sammanställning enbart från kontoutdrag SEB..kto 9094 (bil 1) visar också att betalningar till kreditföretag under 20 månaders tid 20210127-20220926 uppgått till 154 508 kr.

Möjligheten finns dock att något belopp avser att täcka upp för någon drabbad kund.

Inhämtade uppgifter om krediter hos Ålems Sparbank, Santander och Norwegian Bank finns i protokollbilaga avseende bankuppgifter och där finns fler bet. avseende krediter (Santanders och Norwegianans fordringar finns numera i de saldon som avser KFM då de överlätit sin fordran till andra kreditbolag). Skuld hos KFM avseende flera kreditbolag är i november 2023 ca 1 080 000 kr. I utredningen har inte inhämtats underliggande uppgifter från fler kreditföretag. Mikaelns hyra för lägenheten är ca 5 700 kr (Mästaren Förvaltning). Han har haft tjänstebil och ingen egen bil under perioden. Mikael har bott själv i sin lägenhet men har en särbo, Anna-Lena Andersson. Ingen fastighetsinnehav har konstaterats. Mikael har vuxna barn som inte bor hemma hos honom.

Swish till särbon Anna-Lena Andersson

Enligt inkommen lista från banken över swishtransaktioner år 2020-2022 framgår följande.

Från Mikael Adolfssons konto i Ålems Sparbank..672 med kopplat swishnr 0707996488 utbetalas 261 064 kr till Anna-Lenas bankkonto kopplat till swishnr 0702632136.

Transaktionslista för swish har inte kunnat erhållas för tidigare år. Det kan konstateras att minst 261 064 kr har överförts till Anna-Lena. Anna-Lena har i sin tur swishat 27 240 kr till Mikael under perioden.

Använt en kunds pengar till att täcka upp för kostnader för annan drabbad kund

- Det har också framkommit att Mikael har gjort olovliga överföringar från kunder till egna

externa bankkonton - för att i sin tur sedan använda dessa pengar till att täcka upp för kostnader som andra drabbade kunder har och som inte har kunnat betalas från deras konton för att Mikael tömt dessa konton tidigare. Ett exempel är Per-Olof Henningsson (numera db) vars konto Mikael tömt, och när sedan denne bestämde sig för att ge bort gåvor till släktingar och vänner på totalt 620 000 kr så använde Mikael t.ex. pengar från Gunbritt Olssons konto för att täcka upp för de pengar som saknades hos Henningsson. Ett annat exempel är när Mikael tagit pengar från C H Danielssons konto och genom sitt eget externa konto fört över till Carina Sjöstedts konto för att finansiera hennes renoveringar då han tömt hennes konto tidigare. Han har även från sina egna externa konton (dit olovliga överföringar gjorts) betalat andra typer av kostnader såsom månadsavgifter för bostadsrätt (Bfr Strandparken) avseende drabbad kund Gunbritt Olsson eftersom han tidigare tömt hennes konton. Vad gäller kunden Eva Gullbrandsson så har han själv (av inkommande vinstpengar) varit tvungen att betala en räkning avseende fönsterreparation på ca 200 000 kr då han tidigare tömt Evas konto.

Ett annat exempel är att han efter olovliga överföringar på drygt 500 000 kr från Gun och Sten Nilssons db till sitt eget konto i Forex på sammanlagt drygt 500 000 kr - återbetalar största delen till en av dödsbodelägarerna, sonen Johnny. Det felar på ca 6 000 kr av totalen.

/Ulla Lindmark, utredare

Bilaga

Sökning på bet till kreditbolag kto SEB..9094 (MA)

Bilaga till PM 2023-11-13 16:22, diarienumr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Sökningen har gjorts under perioden 20210127--20220926.

Bearbetning utförd av Lisa Jalmander, utredare

SEB konto 5699-04 790 94: Sökning utbetalningar till kreditföretag (kostnader för lån 2021-01-27 till 2022-09-26)

Datum	Verifikationsnr	Text/mottagare	Belopp SEK
2021-01-27	1027900002S	BANK NORWEGIAN AS K	-22 000
2021-01-29	1029900004S	BANK NORWEGIAN AS K	-35 000
2021-02-01	1032900005S	BANK NORWEGIAN AS K	-20 000
2022-04-27	2117900031S	BANK NORWEGIAN AS L	-3 000
2022-05-31	2150900036S	BANK NORWEGIAN AS L	-3 000
2022-04-26	9900002100	BRIXO AB	-998
2022-05-27	9900002100	BRIXO AB	-975
2022-07-26	9900002100	BRIXO AB	-994
2022-07-26	9900002100	BRIXO AB	-500
2022-08-30	9900000100	BRIXO AB	-500
2022-09-26	9900002100	BRIXO AB	-2 459
2022-09-26	9900002100	BRIXO AB	-951
2021-06-28	1174900008S	COLLECTOR BANK AB / APOT	-218
2022-03-14	2070900019S	COLLECTOR BANK AB / LÅN	-4 747
2022-03-31	2090900030S	COLLECTOR BANK AB / LÅN	-5 000
2022-04-27	2117900033S	COLLECTOR BANK AB / LÅN	-3 500
2022-03-14	2070900022S	INTRUM FAKTURASERVICE	-562
2022-03-14	2070900023S	INTRUM FAKTURASERVICE	-393
2022-03-14	2070900025S	INTRUM FAKTURASERVICE	-390
2022-09-26	2269900047S	INTRUM FAKTURASERVICE	-532
2022-09-26	2269900051S	INTRUM FAKTURASERVICE	-453
2022-09-26	2269900045S	KLARNA BANK AB	-23 684
2022-09-26	2269900046S	KLARNA BANK AB	-3 149
2022-03-14	2073900028S	SANTANDER CONSUMER BANK,	-4 475
2022-03-31	2090900029S	SANTANDER CONSUMER BANK,	-5 000
2022-04-27	2117900032S	SANTANDER CONSUMER BANK,	-3 500
2022-09-08	2251900044S	SANTANDER CONSUMER BANK,	-525
2021-07-02	1182900014S	SERGEL KREDITTJÄNSTER AB	-611
2022-03-14	2070900027S	SERGEL KREDITTJÄNSTER AB	-672
2022-02-28	9900000100	T FAIRLO L5	-1 017
2022-03-25	9900000100	T FAIRLO 18	-1 017
2022-04-26	9900000100	T FAIRLO ME	-1 017
2022-05-27	9900000100	T FAIRLO 2K	-1 017
2022-07-26	9900000100	T FAIRLO B1	-1 062
2022-09-26	9900000100	T FAIRLO DI	-1 062
2022-05-31	2150900037S	WASA KREDIT AB	-528

Totalt (år 2020-2021):**-154 508 kr**



Bankens koder på transaktionerna

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienumr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-04-26

Tid

16:08

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

I denna mailtråd med Robert Bratt vid Ålems Sparbank besvaras frågor angående koder vid transaktioner i banken. Dessa koder syns på de transaktionsutdrag som banken skickat till utredningen. De visar hur transaktionen har genomförts men även ibland vilken personal som varit involverad.

Utredaren sammanfattar informationen:

Transaktionskod:

Kassa 001-003 Transaktionen genomförd via fysisk kassa av kundtjänstpersonal i Ålems Sparbank

Kassa 021-022 Transaktionen genomförd via fysisk kassa av kundtjänstpersonal i filialen Blomstermåla

Kassa 969 Transaktionen genomförd via internetbanken

Kassa 972 Transaktionen genomförd via digital kassa i internetbanken men är då gjord via överföringsrutinen, t.ex inlagt framtida datum på överföringen

Både kassa 969 och 972 är genomförda via internetbanken och det är endast olika flikar i internetbanken som bestämmer vilken som visas. Vid kod 972 kan man t.ex. ha lagt in ett senare datum för överföringen.

Kassa 931 Transaktionen genomförd i en automatgenererad kassa. Körningen är gjord i bankens interna system av banktjänsteman och denne behöver då inte gå till kassapersonal för genomförande utan kan utföra transaktionen på egen hand vid egna datorn.

Kassa 980 Transaktionen kan bara spåras åt ena hållet (den egna bankens) då de går ut mot system som går utanför bankens egna. Vid transaktioner som kommer utifrån och in till Ålems Sparbank så banken spåra från vilket clearingnummer pengarna skickats ifrån men inte mer än så.

P-id - bankintern kodning

Till höger på transaktionsutdraget står den bankinterna kodningen som identifierar vem inom banken som utfört transaktionen. I Mikael Adolfssons fall så är P-id "P434MIL". Det är de tre sista bokstäverna som bestämmer vilken personal som utfört transaktionen. När körningar går via kundtjänsts kassa så blir det den som får uppdraget att utföra transaktionen i kundtjänst som står som P-id, även att annan personal kan ha gett denne uppdraget.

N434TRB" är dock inte knutet till någon viss personal utan det är en automatgenererad kod och handlar om någon sorts digital överföring men banken har inte mer information om denna för tillfället. Utredaren har sett den vid transaktion som handlar om en bankgirobetalning från en kunds konto och då i kombination med transaktionskod 980.

/Ulla Lindmark, utredare

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 20 april 2023 13:45
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Sv: Förklaring av kassakoder

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det är den kod som vållat oss stora bekymmer dessvärre, där vi inte kan se mottagaren utan där vi bara ser ena änden av transaktionen. Det är transaktioner som av endera anledning går utanför de system vi kan se. På transaktioner som kommer utifrån in till Ålems Sparbank kan vi spåra vilket clearingnummer pengarna har skickats ifrån men dessvärre inte mer än så. Det är denna typ av transaktioner som vi skulle behöva hjälp med att stämma av mot kontoutdrag eller andra underlag från andra banker.

/ Robert

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 20 april 2023 13:26
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Ämne: SV: Förklaring av kassakoder

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Kod 980?

Från: robert.bratt@alemssparbank.se <robert.bratt@alemssparbank.se>
Skickat: den 20 april 2023 13:06
Till: Ulla Lindmark <ulla.lindmark@polisen.se>
Ämne: Sv: Förklaring av kassakoder

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Till höger står den bankinterna kodningen som identifierar den som har utfört transaktionen. Vi kallad det för P-id. Mikael's P-id är P434MIL. När hans P-id är registrerat så har han kört transaktionen på egen hand. Vid körningar i fysisk kassa behövde han gå till kundtjänst för att få transaktionen utförd. Det P-id som är registrerat på dessa transaktioner är därmed den medarbetare som arbetar i kassan som fått i uppdrag av Mikael att utföra transaktionen.

/ Robert

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 20 april 2023 12:57
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Ämne: SV: Förklaring av kassakoder

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Tack för klarläggandet. Det är de koder som står längst till vänster vid ett transaktionsutdrag från er.

Komplettera gärna med vilken kod som står vid transaktionen (till höger) när Mikael Adolfsson har utfört den bankinterna transaktionen.

Från: robert.bratt@alemssparbank.se <robert.bratt@alemssparbank.se>

Skickat: den 20 april 2023 11:02

Till: Ulla Lindmark <ulla.lindmark@polisen.se>

Ämne: Förklaring av kassakoder

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

Kassa 001-003 innebär att transaktionen är gjord i fysisk kassa av kundtjänst i Ålem.

Kassa 021-022 innebär att transaktionen är gjord i fysisk kassa av kundtjänst i Blomstermåla.

Kassa 969 innebär att transaktionen är genomförd via internetbanken.

Kassa 972 är också en digital kassa via internetbanken, men då är den gjord via överföringsrutinen. Det kan till exempel innebära att det är lagt ett framtida datum på överföringen.

Men både kassa 969 och kassa 972 är genomförda genom internetbanken. Det är olika flikar inne i internetbanken som är skillnaden mellan dem två.

Kassa 931 är en automatgenererad kassa som innebär att körningen är gjord i bankens interna system. I dessa fall behöver rådgivaren inte gå till kassa för att genomföra transaktionen utan kan utföra den på egen hand vid sin egen dator.

Med vänlig hälsning

Robert Bratt

Riskchef

Ålems Sparbank

Telefon: 0499-48 774

www.alemssparbank.se



Följ oss på Facebook

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 26 april 2023 15:49
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Sv: Inkomna underlag från Lowe

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

"N434TRB" är en automatgenererad kod som precis som kassa 980 är ett mysterium för oss där vi inte får så mycket information. Det är inte kassapersonal i de fallen utan någon form av digital överföring. Men dessvärre vet vi inte mer om den stämpeln än så.

/ Robert

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 26 april 2023 15:36
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Ämne: SV: Inkomna underlag från Lowe

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Då vet jag..tack.

På betalningen till Fortnox står det i transaktionsraden "N434TRB" – då är den betalad via kassapersonal? Koden är ju 980 och den har jag koll på..



Exempel koder transaktionslistor

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-16

Tid

19:03

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Exempel på en transaktionslista från banken och hur deras koder och andra uppgifter om transaktionen syns på denna. Transaktionslistorna är framtagna ur bankens system. Utredaren har noterat de förklarande texterna.

/Ulla Lindmark, utredare

DENNA KOLUMN:
Typ av körning
av transaktionen

DENNA KOLUMN:
Involverade
konton

DENNA KOLUMN:
PERSONBUNDEN KOD
FÖR BANKPERSONAL

AVE DAGLIGA TRANSAR

1 2 3 4 5 45 >

002 =
kassakörning

002 00 288 3606 80162032 80.000,00- 002 4957187891

80.000,00 001

• Åter till rapportlistan

SEX
SEX

0618 AVE 80162032 08
0618 GLE 80162032 08

Viss
kassapersonal

Datum

AVE DAGLIGA TRANSAR

1 2 3 4 5 23 >

931 =
Körning i
bankens
internasystem

Sida (13)

001 001 001 33786 4958826412
001 01 001 33787 4957187891
001 01 001 33788 34756100

BELOPP TR RST REFERENSNUMMER TEXT KORTNUMMER VAL
110.000,00- 002
80.364,00 001 8434904958826412
29.634,00 011 4958826412 707

↑
BELOPP

• Åter till rapportlistan

SEX
SEX
SEX

KURS ADAT SID ANVÄR IT
0820 KRF 80162032 08
0820 KRF 80162032 08
0820 GRK 80162032 08

(P434 MIL =
Mikael A)

uk



Tablå Gunbritt Olsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-07

Tid

10:53

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över olovliga uttag för Gunbritt Olsson upprättad av utredare Ulla Lindmark. Se även tablå för framlidne maken Kjell Olsson.

Tablå skiljer sig från den första versionen visad under förhör 20230713 med Mikael A (MA) - på några punkter då den rättats i efterhand. MA är hörd i ytterligare ett förhör (20231009) angående Gunbritt och Kjell och då har denna nu slutliga version av tablå gått igenom och brottsmisstankarna av de drabbade kunderna Gunbritt Olsson och Kjell Olssons ändrats i motsvarande mån. Totalt olovligt uttaget belopp för makarna Olsson är dock detsamma som i tidigare tablå.

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Gunbritt Olsson (GO)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare										
Numreringen i Tablån är justerad i förhållande till första förhöret med MA ang Gunbritt, se istället andra förhöret med MA ang Gunbritt.										
4 st transaktioner är flyttade fr Kjell Os db sedan första förhöret, samt har två delbelopp om 25 000 ändrats till 50 000 kr och två delbelopp 17 500 kr blivit 35 000 kr)										
Trans. nr	Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av trans	Dosa uttagen MA
1	2020-12-21	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
2	2021-01-18	200 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
3	2021-02-05	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
4	2021-02-25	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
5	2021-03-03	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
6	2021-03-09	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
7	2021-03-19	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
8	2021-03-24	120 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
9	2021-03-29	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
10	2021-03-29	250 000	34162545	GO			SEB..9094	MA	Dosa	Ja
11	2021-04-12	130 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
12	2021-04-26	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
13	2021-05-07	200 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
14	2021-05-19	150 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
15	2021-05-27	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
16	2021-05-27	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
17	2021-06-04	50 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
18	2021-06-09	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
19	2021-06-09	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
20	2021-06-22	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
21	2021-06-30	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
22	2021-06-30	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
23	2021-07-14	125 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
24	2021-07-26	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
25	2021-08-02	50 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
26	2021-08-04	25 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
27	2021-08-05	25 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
28	2021-08-12	62 500	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
29	2021-08-12	62 500	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
30	2021-09-15	25 000	34776385	GO			ICA-bank..9677	MA	Kassa	
31	2021-10-19	25 000	34776385	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
32	2021-10-22	25 000	34776385	GO			ICA..9677	MA	Dosa	Ja
33	2021-10-22	25 000	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
34	2021-10-29	20 000	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
35	2022-05-27	50 000	34776385	GO	(Uttaget delas i 2 x 25 000 kr vid öf MA)		ICA-bank..9677 (25 000 kr)	MA	Dosa	Ja
36	2022-05-27	58 750	34776385	GO	8434-3, 3 479 591-4	Simon Kuznar	SEB..1834 (25 000 kr)	MA	Dosa	Ja
37	2022-06-02	35 000	34776385	GO	(Uttaget delas i 2 x 17 500 kr vid öf MA)		ICA-bank..9677 (17 500 kr)	MA	Dosa	Ja
38	2022-07-13	30 000	8169-5, 993 898 424-3	GO			SEB..1834 (17 500 kr)	MA	Dosa	Ja
39	2022-09-14	40 000	8169-5, 993 898 424-3	GO			ICA-bank..1996	MA	Kassa	
40	2022-09-28	23 710	8169-5, 993 898 424-3	GO	8434-3, 3 450 413-4	Carina Sjöstedt	17300 kr ICA-B 1996/22700 kr*	MA	Kassa/dosa	Ja(avs. Carina S kto)
Totalt:		3 807 460					ISK.kto..8067 MA Ålem Spb			

Angående trans. 2021-09-15 (25 000 kr) Det som möjliggör överföringen på 25 000 kr till MA:s kto ICA..9677 är en föregående överföring från Kjell O:s db kto 34160655 till Gunbritts kto på samma belopp. <i>Pengarna på Kjells kto kommer dock ursprungligen från en överföring från Gunbritts Swedbankkto 81695 9938984243 per 20201209 (in 100 000 kr av uttagna 200 000 kr)</i>	
Angående trans. 2021-10-19, 2021-10-22(två st) samt 2021-10-29 (totalt 95 000 kr) Steg 1: Det som föregår dessa fyra överföringar till MA är att det i ett första led görs ett uttag på 100 000 kr från Gunbritts kto i Swedbank 81695 9938984243 den 2021-10-19 via kassapersonal i Ålems Sparbank och 75 000 kr sätts då in på Kjell O:s kto 34160665 medan 25 000 kr sätts in på MA:s kto ICA-bank..9677 (se i tablå 20221019) Steg 2: Beloppet 50 000 kr överförs 2021-10-22 från Kjell O db:s kto 34160655 till Gunbritts kto 34776385 genom kassapersonal varefter överföring sker via dosa till MA:s konton samma dag. Beloppet har då delats upp i två poster om 25 000 kr (se tablå) när de förs vidare till MA:s kto SEB..1834 samt ICA-banken..9677 Steg 3: 2021-10-29 sker en överföring via dosan på 20 000 kr från Gunbritts kto till MA:s SEB..1834. <i>Räknar man med de 25 000 kr som fördes över direkt till MA:s konton redan 2021-10-19 så kan konstateras att 95 000 kr av de 100 000 kr fr Swedbank - har förts över till MA.</i>	Obs ! En av 25 000 kr per 20211022 fanns redan upptagen på den tidigare tablå för Gunbritt O



Transaktionslista Gunbritt Olsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-27

Tid

15:39

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista Gunbritt Olsson avseende de olovliga uttagen. Erhållen fr Ålems Sparbank. Visar de olovliga transaktionerna och hur de är utförda (se kodning till vänster på bankens uppgifter).

Utredaren har noterat motsvarande nummer i Tablån för Gunbritt O i vänstermarginalen. Vad gäller de tre transaktioner som inte har någon numrering så avser dessa överföringar från Kjell O db:s konto..0665 till Gunbritts konto ..6385 (Ålems Sparbank, transaktionerna har genomförts i kassan). Dessa framgår även på transaktionslistan för Kjell O:s db.

/Ulla Lindmark, utredare

Nr i Tablan/uz



AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 20 21 22 23 24 ... 58 >

◀ Åter till rapportlistan

①

969 00 001 44043 34162545
969 00 001 44043 15-9420-5807570250.000,00- 002 Bankgiro 552
250.000,00 001 Överföring 50SEK 1221 GRK F434003 07
SEK 1221 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 17 18 19 20 21 ... 43 >

◀ Åter till rapportlistan

②

969 00 001 77444 34162545
969 00 001 77444 15-9420-5807570200.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
200.000,00 001 Överf 50SEK 0118 GRK F434003 07
SEK 0118 CLE F434003 07 ^

③

969 00 001 40791 15-9420-5807570
969 00 001 40791 34162545150.000,00 001 Övf 50
150.000,00- 002 Nytt räntekto 552SEK 0205 CLE F434003 05
SEK 0205 GRK F434003 05

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 37 >

◀ Åter till rapportlistan

④

969 00 001 8403 34162545
969 00 001 8403 15-9420-5807570150.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
150.000,00 001 Överföring 50SEK 0225 GRK F434003 07
SEK 0225 CLE F434003 07 ^

⑤

969 00 001 63214 15-9420-5807570
969 00 001 63214 34162545150.000,00 001 Överföring 50
150.000,00- 002 Nytt räntekonto 552SEK 0303 CLE F434003 07
SEK 0303 GRK F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 5 6 7 8 9 ... 17 >

◀ Åter till rapportlistan

⑥

969 00 001 34710 34162545
969 00 001 34710 15-9420-5807570150.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
150.000,00 001 Övf 50SEK 0309 GRK F434003 07
SEK 0309 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

⑦

969 00 001 33818 34162545
969 00 001 33818 15-9420-5807570
... ..150.000,00- 002 Räntekonto 552
150.000,00 001 Överföring 50
... ..SEK 0319 GRK F434003 07
SEK 0319 CLE F434003 07 ^
... ..

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

⑧

969 00 001 84003 34162545
969 00 001 84003 15-9420-5807570120.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
120.000,00 001 Övf 50SEK 0324 GRK F434003 15
SEK 0324 CLE F434003 15 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 25 26 27 28 29 ... 84 >

◀ Åter till rapportlistan

⑨

969 00 001 84412 34162545
969 00 001 84412 17-5699-0479094250.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
250.000,00 001 Överföring 50SEK 0329 GRK F434003 07
SEK 0329 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 19 20 21 22 23 ... 84 >

◀ Åter till rapportlistan

⑩

969 00 001 13584 34162545
969 00 001 13584 15-9420-5807570250.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
250.000,00 001 Överföring 50SEK 0329 GRK F434003 07
SEK 0329 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 20 21 22 23 24 ... 47 >

◀ Åter till rapportlistan

⑪

969 00 001 74850 34162545
969 00 001 74850 15-9420-5807570130.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
130.000,00 001 Överföring 50SEK 0412 GRK F434003 07
SEK 0412 CLE F434003 07 ^

⑫

969 00 001 39740 34162545
969 00 001 39740 15-9420-5807570150.000,00- 002 Nytt räntekonto 552
150.000,00 001 Överföring 50SEK 0426 GRK F434003 07
SEK 0426 CLE F434003 07

STRIKT KONFIDENTIELL

Trans.lista från banken ang Gunbritt Olsson/uz

NriTablan/ur
↓

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 20 >

◀ Åter till rapportlistan

13	969 00 001 43029	34162545	200.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0507 GRK F434003 07
	969 00 001 43029 15-9420-5807570		200.000,00	001	Överföring	50	SEK	0507 CLE F434003 07 ^
14	969 00 001 80834 15-9273-5939677		150.000,00	001	Överföring	50	SEK	0519 CLE F434003 07
	969 00 001 80834	34162545	150.000,00-	002	Nytt sparkonto	552	SEK	0519 GRK F434003 07
15	969 00 001 97095 17-5709-3501834		75.000,00	001	Nytt konto	50	SEK	0527 CLE F434003 08
	969 00 001 97095	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0527 GRK F434003 08
				...		...		
16	969 00 001 26266 15-9273-5939677		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0527 CLE F434003 08
	969 00 001 26266	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0527 GRK F434003 08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 6 7 8 9 10 ... 23 >

◀ Åter till rapportlistan

17	969 00 001 1995	34162545	50.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0604 GRK F434003 07
	969 00 001 1995 15-9273-5939677		50.000,00	001	Överföring	50	SEK	0604 CLE F434003 07 ^
18	969 00 001 83381 15-9273-5939677		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0609 CLE F434003 07
	969 00 001 83381	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0609 GRK F434003 07
				...		...		
19	969 00 001 12552 17-5709-3501834		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0609 CLE F434003 07
	969 00 001 12552	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0609 GRK F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 26 >

◀ Åter till rapportlistan

20	969 00 001 52938	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0622 GRK F434003 09
	969 00 001 52938 17-5709-3501834		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0622 CLE F434003 09 ^
22	969 00 001 33979 17-5709-3501834		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0630 CLE F434003 07
	969 00 001 33979	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0630 GRK F434003 07
21	969 00 001 4808 15-9273-5939677		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0630 CLE F434003 07
	969 00 001 4808	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0630 GRK F434003 07
23	969 00 001 52378 15-9273-5939677		125.000,00	001	Överföring	50	SEK	0714 CLE F434003 10
	969 00 001 52378	34162545	125.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0714 GRK F434003 10

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 29 30 31 32 33 ... 79 >

◀ Åter till rapportlistan

24	969 00 001 25929	34162545	75.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0726 GRK F434003 07
	969 00 001 25929 17-5709-3501834		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	0726 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 27 28 29 30 31 ... 68 >

◀ Åter till rapportlistan

25	969 00 001 69222	34162545	50.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0802 GRK F434003 14
	969 00 001 69222 15-9273-5939677		50.000,00	001	Överföring	50	SEK	0802 CLE F434003 14 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

26	969 00 001 19357	34162545	25.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0804 GRK F434003 07
	969 00 001 19357 15-9273-5939677		25.000,00	001	Överföring	50	SEK	0804 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 23 >

◀ Åter till rapportlistan

27	969 00 001 33441	34162545	25.000,00-	002	Nytt räntekonto	552	SEK	0805 GRK F434003 07
	969 00 001 33441 17-5709-3501834		25.000,00	001	Överföring	50	SEK	0805 CLE F434003 07 ^

STRIKT KONFIDENTIELL

Nr i Tablan/OL
↓
(29)

969 00 001 83234 17-5709-3501834	62.500,00 001	Överföring	50	SEK	0812 CLE F434003 07
969 00 001 83234 34162545	62.500,00- 002	Nytt räntekto	552	SEK	0812 GRK F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

(28)	969 00 001 69698 34162545	62.500,00- 002	Nytt räntekto	552	SEK	0812 GRK F434003 07
	969 00 001 69698 15-9273-5939677	62.500,00 001	Överföring	50	SEK	0812 CLE F434003 07 ^
(30)	969 00 001 36404 15-9273-5939677	25.000,00 001	Överföring	50	SEK	0915 CLE F434003 08
	969 00 001 36404 34776385	25.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0915 GRK F434003 08
	002 00 614s 2221 34160655	25.000,00- 002			SEK	0915 GRK F434JHA 08
	002 00 614s 2222 34776385	25.000,00 001			SEK	0915 GRK F434JHA 08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 19 >

◀ Åter till rapportlistan

(31)	969 00 001 41107 34776385	25.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	1019 GRK F434003 10
	969 00 001 41107 15-9273-5939677	25.000,00 001	Överföring	50	SEK	1019 CLE F434003 10 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

(33)	969 00 001 32155 34776385	25.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	1022 GRK F434003 08
	969 00 001 32155 17-5709-3501834	25.000,00 001	Överföring	50	SEK	1022 CLE F434003 08 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 9 10 11 12 13 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

(32)	969 00 001 61327 34776385	25.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	1022 GRK F434003 08
	969 00 001 61327 15-9273-5939677	25.000,00 001	Överföring	50	SEK	1022 CLE F434003 08 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

	001 00 659s 5039 34776385	50.000,00 001			SEK	1022 GRK F434THJ 08
	001 00 659s 5039 34160655	50.000,00- 002			SEK	1022 GRK F434THJ 08 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 11 12 13 14 15 ... 38 >

◀ Åter till rapportlistan

(34)	969 00 001 94222 34776385	20.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	1029 GRK F434003 08
	969 00 001 94222 17-5709-3501834	20.000,00 001	Överföring	50	SEK	1029 CLE F434003 08 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 38 >

◀ Åter till rapportlistan

Sida 1-29 av 940

Sida (1)

KASSA OMG LÖPNA CLNR	KONTONR	BELOPP	TR	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVND	TT
001 00 664s 5494	34160655	20.000,00-	002						SEK	1029	GRK	F434JHA	08
001 00 664s 5495	34776385	20.000,00	001						SEK	1029	GRK	F434JHA	08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 37 38 39 40 41 ... 74 >

◀ Åter till rapportlistan

(36)	972 01 734 5367 34776385	58.750,00- 002	Överföring	50	SEK	0527 GRK N4340VE 03
	972 01 734 5367 34795914	58.750,00 001	Fakturer	50	SEK	0527 GRK N4340VE 03 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 74 >

◀ Åter till rapportlistan

(35)	001 00 811s 4715 34776385	50.000,00- 002			SEK	0527 GRK F434AAD 09
	001 00 811s 4716 17-5709-3501834	25.000,00 001			SEK	0527 CLE F434AAD 09 ^
	001 00 811s 4717 15-9273-5939677	25.000,00 001			SEK	0527 CLE F434AAD 09

STRIKT KONFIDENTIELL

Nr i Tabell/ul
↓

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 24 >

◀ Åter till rapportlistan

37

001 00 815 8111 34776385 35.000,00- 002
001 00 815 8112 15-9273-5939677 17.500,00 001
001 00 815 8113 17-5709-3501834 17.500,00 001

SEK 0602 GRK F434AAG 10
SEK 0602 CLE F434AAG 10
SEK 0602 CLE F434AAG 10

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 24 >

◀ Åter till rapportlistan

38

001 00 842 6827 8169 9938984243 30.000,00- 002
001 00 842 6827 15-9273-5971996 30.000,00 001

Överföring 78
Överföring

SEK 0713 CLE F434AAG 11
SEK 0713 CLE F434AAG 11

39

001 00 891 9712 8169 9938984243 40.000,00- 002
001 00 891 9713 34504134 40.000,00 001

HP

SEK 0914 CLE F434AAD 12
SEK 0914 GRK F434AAD 12

40

001 00 901 722 8169 9938984243 25.000,00- 002
001 00 901 723 BG 4973302-6 1.002,00 001
001 00 901 724 BG 5014-1100 288,00 001
001 00 901 725 15-9273-5939677 23.710,00 001

7768676103 55
381614572224 54

SEK 0928 CLE F434AAD 12
SEK 0928 BGP F434AAD 12
SEK 0928 BGP F434AAD 12
SEK 0928 CLE F434AAD 12

STRIKT KONFIDENTIELL



Urval konton Gunbritt O olovliga uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-28

Tid

21:14

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från Gunbritts Olssons kontoutdrag i Ålems Sparbank. Visar de olovliga överföringarna till Mikael Adolfsson m.fl. De aktuella transaktionerna är gulmarkerade och har numrerats på samma sätt som på Tablå för Gunbritt och likaså på kontoutdragen för Mikael Adolfsson. Vissa personuppgifter har maskats av utredaren.

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 1 2020-12-30 KNIMRKR
 LÖÖ INDX 193003 0043411111 8434334162545

GUNBRITT OLSSON

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 416 254-5

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Gunbritt Olsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230		Ingående saldo		3.333.739,44
201209	201209	Insättning	100.000,00	3.433.739,44
* 1 201221	201221	Bankgiro	250.000,00-	3.183.739,44
201230	201231	Sparränta	23.328,38	3.207.067,82
201230	201231	Preliminär skatt	6.998,00-	3.200.069,82
201230		Utgående saldo		3.200.069,82

Ränteuppgifter Sparränta
 Fr o m Datum Ränta
 191230 0,70 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

* I vänster marginal noterar utredaren motsvarande nummer
 i Tabblän för Gunbritt /02

KONTOUTDRAG NR 1

2021-07-02

GUNBRITT OLSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 416 254-5

IBAN: SE15 8000 0843 4300 3416 2545

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Gunbritt Olsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
201230		Ingående saldo		3.200.069,82
210118	210118	Nytt räntekonto	200.000,00-	3.000.069,82
210205	210205	Nytt räntekonto	150.000,00-	2.850.069,82
210225	210225	Nytt räntekonto	150.000,00-	2.700.069,82
210303	210303	Nytt räntekonto	150.000,00-	2.550.069,82
210309	210309	Nytt räntekonto	150.000,00-	2.400.069,82
210319	210319	Räntekonto	150.000,00-	2.250.069,82
210324	210324	Nytt räntekonto	120.000,00-	2.130.069,82
210329	210329	Nytt räntekonto	250.000,00-	1.880.069,82
210329	210329	Nytt räntekonto	250.000,00-	1.630.069,82
210412	210412	Nytt räntekonto	130.000,00-	1.500.069,82
210426	210426	Nytt räntekonto	150.000,00-	1.350.069,82
210507	210507	Nytt räntekonto	200.000,00-	1.150.069,82
210519	210519	Nytt sparkonto	150.000,00-	1.000.069,82
210527	210527	Nytt räntekonto	75.000,00-	925.069,82
210527	210527	Nytt räntekonto	75.000,00-	850.069,82
210604	210604	Nytt räntekonto	50.000,00-	800.069,82
210609	210609	Nytt räntekonto	75.000,00-	725.069,82
210609	210609	Nytt räntekonto	75.000,00-	650.069,82
210622	210622	Nytt räntekonto	75.000,00-	575.069,82
210630	210630	Nytt räntekonto	75.000,00-	500.069,82
210630	210630	Nytt räntekonto	75.000,00-	425.069,82
210702		Utgående saldo		425.069,82

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
201230 0,70 %Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KONTOUTDRAG NR 2 2021-12-30 KNIMRKR
 LÖÖ INDX 193003 0043411111 8434334162545

GUNBRITT OLSSON

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparkonto 8434-3,3 416 254-5

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Gunbritt Olsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
210702		Ingående saldo		425.069,82
23) 210714	210714	Nytt räntekonto	125.000,00-	300.069,82
24) 210726	210726	Nytt räntekto	75.000,00-	225.069,82
25) 210802	210802	Nytt räntekto	50.000,00-	175.069,82
26) 210804	210804	Nytt räntekto	25.000,00-	150.069,82
27) 210805	210805	Nytt räntekto	25.000,00-	125.069,82
28) 210812	210812	Nytt räntekto	62.500,00-	62.569,82
29) 210812	210812	Nytt räntekto	62.500,00-	69,82
211230	211231	Sparränta	6.987,04	7.056,86
211230	211231	Preliminär skatt	2.096,00-	4.960,86
211230		Utgående saldo		4.960,86
Villkoren för kontot har ändrats.				

Ränteuppgifter Sparränta (angiven ränta räknas på hela saldot)

Fr o m	Datum	Saldo upp till	Saldo	Då saldo överstiger
	210909	50.000 kr: 0,05 %	50.000 - 250.000 kr: 0,10 %	250.000 kr: 0,25 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.



TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
1(1)Handläggare
Emma, +4649948777Datum
2022-10-24 10:45Kundnummer
193003

Gunbritt Olsson

Öppnat 2021-01-28

(bankens notering) KUL

Pensionskonto nr 8434-3, 03 477 638-5

Kontoinnehavare
Gunbritt Olsson

SALDO	228,00
RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING	0,00
BEVILJAD KREDIT	0,00
TILLGÄNGLIGT BELOPP	228,00

Kassadatum	Text	Belopp	Saldo
2022-10-24	UTGÅENDE SALDO		228,00
2022-10-07	BG/PG UTTAG BET 7747405	-370,00	228,00
2022-07-09	PRIS INTERNETBET	-75,00	598,00
37) 2022-06-02	UTTAG	-35 000,00	673,00
35) 2022-05-27	UTTAG	-50 000,00	35 673,00
36) 2022-05-27	Överföring	-58 750,00	85 673,00
2022-05-25	UTTAG	-5 577,00	144 423,00
2022-05-24	INSÄTTNING	150 000,00	150 000,00
34) 2021-10-29	Nytt räntekonto	-20 000,00	0,00
2021-10-29	INSÄTTNING	20 000,00	20 000,00
32) 2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
33) 2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	25 000,00
2021-10-22	INSÄTTNING	50 000,00	50 000,00
31) 2021-10-19	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-19	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
30) 2021-09-15	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-09-15	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	INGÅENDE SALDO		0,00

Ålem

Ålems Sparbank

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
Box 15 384 02 Ålem	Bankvägen 2	0499-487 50	0499-487 60	981-4344
SYNK 20.14.810		Styrelsens säte: MÖNSTERÅS, Org nr 532800-6282		



TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
2(2)Handläggare
Pia, +46858595859Datum
2022-10-07 12:54Kundnummer
193003

2022-08-04	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-03</i> STJARNURMAKARNA	-195,00	54 308,38
2022-08-03	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-03</i> COOP NORRLIDEN	-115,00	54 503,38
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-02</i>		
2022-08-03	COOP NORRLIDEN	-126,30	54 618,38
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-02</i>		
2022-07-30	COOP NORRLIDEN	-26,00	54 744,68
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-07-29</i>		
2022-07-30	COOP NORRLIDEN	-47,45	54 770,68
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-07-29</i>		
2022-07-23	Ica supermarket	-524,00	54 818,13
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-07-22</i>		
2022-07-16	KD APOTEK	-67,34	55 342,13
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-07-15</i>		
2022-07-16	Conditori K:nig	-107,00	55 409,47
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-07-15</i>		
2022-07-19	PENSION 1930032529250880	15 537,00	55 516,47
2022-07-15	Ica supermarket	-940,00	39 979,47
	<i>Datum Köp/Uttag: 2022-07-14</i>		
2022-07-18	PENSION	2 112,00	40 919,47
38) 2022-07-13	Överföring	-30 000,00	38 807,47
2022-07-09	PRIS BANKKORT MA	-62,50	68 807,47
2022-07-07	INGÅENDE SALDO		68 869,97

Affärssupport Östersund

Swedbank AB (publ)

Post

Besök

Tfn

Fax

Bankgiro

000 00

SYNK 1.225.22151.3

Styrelsens säte: STOCKHOLM, Org nr 502017-7753



TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
1(2)Handläggare
Pia, +46858595859Datum
2022-10-07 12:54Kundnummer
193003

Gunbritt Olsson

Privatkonto nr 8169-5, 993 898 424-3

Kontoinnehavare

Gunbritt Olsson

SALDO	20 502,03
RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING	0,00
BEVILJAD KREDIT	0,00
TILLGÄNGLIGT BELOPP	20 502,03

Kassadatum	Text	Belopp	Saldo
2022-10-07	UTGÅENDE SALDO		20 502,03
2022-09-28	Ica supermarket <i>Datum Köp/Uttag: 2022-09-27</i>	-614,00	20 502,03
40) 2022-09-28	UTTAG	-25 000,00	21 116,03
2022-09-19	PENSION 1930032529250880	15 537,00	46 116,03
2022-09-15	Ica supermarket <i>Datum Köp/Uttag: 2022-09-14</i>	-1 018,00	30 579,03
2022-09-16	PENSION	2 112,00	31 597,03
39) 2022-09-14	UTTAG	-40 000,00	29 485,03
2022-09-01	Ica supermarket <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-31</i>	-1 031,00	69 485,03
2022-08-27	Conditori K:nig <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-26</i>	-180,00	70 516,03
2022-08-27	KD APOTEK <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-26</i>	-39,90	70 696,03
2022-08-27	LINDENS BLOMMOR <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-26</i>	-59,00	70 735,93
2022-08-19	PENSION 1930032529250880	15 537,00	70 794,93
2022-08-17	Ica supermarket <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-16</i>	-938,00	55 257,93
2022-08-18	PENSION	2 112,00	56 195,93
2022-08-11	COOP NORRLIDEN <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-10</i>	-120,45	54 083,93
2022-08-04	LINDENS BLOMMOR <i>Datum Köp/Uttag: 2022-08-03</i>	-29,00	54 204,38
2022-08-04	Conditori K:nig	-75,00	54 233,38

Affärssupport Östersund

Swedbank AB (publ)

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
------	-------	-----	-----	----------

000 00

SYNK 1.225.22151.3

Styrelsens säte: STOCKHOLM, Org nr 502017-7753



Urklipp fr konton MA avs pengar fr Gunbritt Olsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-28

Tid

20:58

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urklipp från olika konton tillhörande Mikael Adolfsson dit pengar förts från olovliga överföringar från konton för Gunbritt Olsson. Aktuella transaktioner har gulmarkerats och numrerats likadant som på Tablån för Gunbritt och likaså på hennes kontoutdrag. Ett av kontoutdragen i detta dokument visar Carina Sjöstedts konto som Mikael använt som slusskonto för överföring på 40 000 kr 20220914. För trans. 36 och 39 se vidare i nästa dokument i FUP - Förtydligande från Ålems Sparbank.

Observera att man får bläddra mellan sidorna för att följa numreringen i vissa fall, då utdragen avser olika banker.

/Ulla Lindmark, utredare

Kontotransaktioner 94205807570

2018-01-01 - 2022-10-09

Konto Forex 94205807570 Mikael Adolfsson/OL

Transaktio	Kontonummer	Transaktions Typ	De	Belopp SEK	Transaktionstext	EFT Fran Till	Transaktion	Kontrollbegrepp
2020-12-20	94205807570			0	ÖT-Ränteändring övertrassering	0	0	
2020-12-20	94205807570			0	Ränteändring	0	0	
2020-12-21	94205807570	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-21	94205807570	Överföring internet	D	10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-21	94205807570	Överföring internet	D	75 706	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-21	94205807570	Överföring	C	250 000 1)	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2020-12-23	94205807570	Överföring internet	D	59 294	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-26	94205807570	Överföring internet	D	14 871	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-26	94205807570	Överföring internet	D	78 177	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-26	94205807570	Överföring internet	C	15 048	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-26	94205807570	Överföring internet	D	15 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-26	94205807570	Överföring internet	D	7 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-12-31	94205807570	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0	
2020-12-31	94205807570	Skatt	D	0	Skatt	0	0	
2020-12-31	94205807570	Ränta	C	3	Ränta	0	0	
2021-01-04	94205807570			0	Ränteändring	0	0	
2021-01-18	94205807570	Överföring internet	D	11 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-01-18	94205807570	Överföring internet	D	78 177	Överföring internet clearing	1756990479094	0	
2021-01-18	94205807570	Insättning	C	200 000 2)	ÖVERF	0	8434	0034162545
2021-01-19	94205807570	Överföring internet	D	30 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-01-19	94205807570	Överföring internet	D	10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-01-20	94205807570	Överföring internet	D	70 826	Överföring internet	94205739486	0	
2021-01-31	94205807570			0	Ränteändring	0	0	
2021-01-31	94205807570	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0	
2021-02-05	94205807570	Överföring internet	D	7 500	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-05	94205807570	Överföring internet	D	2 500	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-05	94205807570	Överföring internet	D	10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-05	94205807570	Överföring internet	D	12 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-05	94205807570	Överföring internet	D	78 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-05	94205807570	Insättning	C	150 000 3)	ÖVF	0	8434	0034162545

Aktuella trans. är gulmarkerade o numrerade efter Tablan för Gunbritt O/OL

Kontotransaktioner 94205807570

2018-01-01 - 2022-10-09

2021-02-06	94205807570	Överföring internet	D	40 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-25	94205807570	Överföring internet	D	72 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-02-25	94205807570	Överföring internet	D	78 000	Övf	1756990479094	0	
2021-02-25	94205807570	Överföring	C	150 000 ⁴⁾	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-02-28	94205807570			0	Ränteändring	0	0	
2021-02-28	94205807570	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0	
2021-03-03	94205807570	Överföring	C	150 000 ⁵⁾	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-03-03	94205807570	Överföring internet	D	73 000	Isk Bas	1756990479094	0	
2021-03-03	94205807570	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-03	94205807570	Överföring internet	D	10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-04	94205807570	Överföring internet	D	930	Överföring internet clearing	1756990479094	0	
2021-03-05	94205807570	Överföring internet	D	61 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-06	94205807570	Överföring internet	D	70	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-09	94205807570	Insättning	C	150 000 ⁶⁾	ÖVF	0	8434	0034162545
2021-03-09	94205807570	Överföring internet	D	23 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-09	94205807570	Överföring internet	D	3 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-09	94205807570	Överföring internet	D	3 000	Eg	843430033456724	0	
2021-03-09	94205807570	Överföring internet	D	21 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-11	94205807570	Överföring internet	D	24 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-11	94205807570	Överföring internet	D	76 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-19	94205807570	Överföring internet	D	73 500	Boksl	843430034772509	0	
2021-03-19	94205807570	Överföring internet	D	3 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-19	94205807570	Överföring	C	150 000 ⁷⁾	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-03-19	94205807570	Överföring internet	D	73 500	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-24	94205807570	Insättning	C	120 000 ⁸⁾	ÖVF	0	8434	0034162545
2021-03-25	94205807570	Överföring internet	D	50 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-26	94205807570	Överföring internet	D	20 000	Isk	1756990479094	0	
2021-03-26	94205807570	Överföring internet	D	10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-28	94205807570	Överföring internet	D	20 000	Överföring internet	94205737874	0	
2021-03-28	94205807570	Överföring internet	D	20 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-03-29	94205807570	Överföring	C	250 000 ⁹⁾	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-03-29	94205807570	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0	

SEB-konto MA/UL

Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938

Kontot öppnades 2019-09-09

Privatkonto

5699-04 790 94

Kontorörelser

Bokföringsdatum	Verifikationsnumr	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2021-04-06	5490990004	2016998626 173820390500	-150,00	48,41
2021-04-01	5490990005	ÖVERFÖRING 070204765875	-105000,00	198,41
2021-04-01	5490990007	ÖVERFÖRING 202606639261	-100000,00	105198,41
2021-03-31	5872990008	3114000683	74881,00	205198,41
2021-03-31	5490990005	ATG 065829974859	-23000,00	130317,41
2021-03-31	5490990014	Z 10E45C075B042627746067	-4238,28	153317,41
2021-03-30	5490990014	Z 2A48B841E2220609550063	-2119,14	157555,69
2021-03-30	9400413030	VINST	50000,00	159674,83
2021-03-30	5490990004	1268162813 052931432203	-5000,00	109674,83
2021-03-30	5490990004	2045410492 050507048812	-5000,00	114674,83
2021-03-30	5490990014	Z 09F142D667041832525011	-4227,20	119674,83
2021-03-30	5490990004	1913352224 035942124890	-5000,00	123902,03
2021-03-30	5490990014	Z 634DAD50C1025621611023	-4227,20	128902,03
2021-03-30	5490990014	Z 75ED874BA4024806969047	-4227,20	133129,23
2021-03-30	5490990014	Z F2A002B882023910417031	-4227,20	137356,43
2021-03-30	5490990004	2949694574 020419669359	-5000,00	141583,63
2021-03-30	5490990004	2059449019 014732535546	-5000,00	146583,63
2021-03-30	5490990004	3859252342	1550,00	151583,63
2021-03-30	5490990004	3543526743 011909529093	-5000,00	150033,63
2021-03-29	5490990004	Z	5000,00	155033,63
2021-03-29	5490990004	2774028766 233946375375	-5000,00	150033,63
2021-03-29	5490990014	Z 94C776B690232244474041	-5000,00	155033,63
2021-03-29	5490990004	1928250981 230415383703	-5000,00	160033,63
2021-03-29	5490990004	2399979514 224926614859	-5000,00	165033,63
2021-03-29	5490990004	1416180819 222413308875	-5000,00	170033,63
2021-03-29	5490990004	3710355202 221106483734	-5000,00	175033,63
2021-03-29	5490990004	3124275833 215320732296	-5000,00	180033,63
2021-03-29	5490990004	2175157813 202828670921	-5000,00	185033,63
2021-03-29	5490990004	2458534561 195529858812	-5000,00	190033,63
2021-03-29	5490990014	Z 4011E01056191904257095	-5000,00	195033,63
2021-03-29	5490990005	FAKT 122002796515	-50000,00	200033,63
2021-03-29	8434969412	0034162545	250000,00	250033,63
2021-03-29	5490990014	RF91QEY7B1 013206970084	-5000,00	33,63
2021-03-29	5490990004	3523626054 005900436359	-5000,00	5033,63
2021-03-26	5490990005	ÖVF 112633696421	-9975,00	10033,63
2021-03-26	9400413026	ISK	20000,00	20008,63
2021-03-22	5490990004	3903853561 201440953906	-3500,00	8,63

Kontotransaktioner 94205807570

2018-01-01 - 2022-10-09

2021-03-30	94205807570	Överföring internet	D	50 000	Isk	1756990479094	0	
2021-03-30	94205807570	Överföring internet	D	195 000	Överföring internet	94205737874	0	
2021-03-31	94205807570			0	Ränteändring	0	0	
2021-03-31	94205807570	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0	
2021-04-12	94205807570	Överföring	C	130 000 (11)	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-04-12	94205807570	Överföring internet	D	50 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-04-14	94205807570	Överföring internet	D	80 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-04-26	94205807570	Överföring	C	150 000 (12)	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-04-26	94205807570	Överföring internet	D	30 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-04-26	94205807570	Överföring internet	D	3 650	Överföring internet	94205739486	0	
2021-04-29	94205807570	Överföring internet	D	16 350	Överföring internet	94205739486	0	
2021-04-29	94205807570	Överföring internet	D	27 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-04-30	94205807570	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0	
2021-04-30	94205807570			0	Ränteändring	0	0	
2021-04-30	94205807570	Överföring internet	D	73 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-05-07	94205807570	Överföring	C	200 000 (13)	ÖVERFÖRING	0	8434	0034162545
2021-05-07	94205807570	Överföring internet	D	50 000	Överföring internet	94205739486	0	
2021-05-07	94205807570	Överföring internet	D	30 000	Isk global	1756990479094	0	
2021-05-07	94205807570	Överföring internet	D	25 000	Överföring internet	94205739486	0	

Forexkonto Mikael Adolfsson 94205807570/12

Konton belopp saldo / VL

16)	92735939677	2021-06-09	-	30 000,00 kr	45 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	ÖVERFÖRING
	92735939677	2021-06-09	-	75 000,00 kr	75 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK		Överföring	ÖVERFÖRING
	92735939677	2021-06-04	-	10 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
	92735939677	2021-06-04	-	20 000,00 kr	10 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL UT CR	MOBILEAPP	56990479094	5000	S E B	ISK	Isk småbolag	Isk
	92735939677	2021-06-04	-	20 000,00 kr	30 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
17)	92735939677	2021-06-04	-	50 000,00 kr	50 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK		Överföring	ÖVERFÖRING
	92735939677	2021-05-28	-	35 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735971996	9270	ICA BANKEN AB	Stuga	Överföring	Överföring
	92735939677	2021-05-28	-	10 000,00 kr	35 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
	92735939677	2021-05-27	-	10 000,00 kr	45 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
	92735939677	2021-05-27	-	10 000,00 kr	55 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
	92735939677	2021-05-27	-	5 000,00 kr	65 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL UT CR	MOBILEAPP	843430034680	8000	SWEDBANK	Spar	Luckor	Spar
	92735939677	2021-05-27	-	5 000,00 kr	70 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735971996	9270	ICA BANKEN AB	Stuga	Överföring	Överföring
15)	92735939677	2021-05-27	-	75 000,00 kr	75 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK		ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735939677	2021-05-20	-	100 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735971996	9270	ICA BANKEN AB	ICA SPARKON	Renovering	Renovering
	92735939677	2021-05-19	-	30 000,00 kr	100 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Vinst	Vinst
	92735939677	2021-05-19	-	20 000,00 kr	130 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
14)	92735939677	2021-05-19	-	150 000,00 kr	150 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK		ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735939677	2021-05-15	(	2,98 kr	2,98 kr	Odefinierad - Odefinie	SALDOFLYTT FRÅN FOREX		94205737874	9420	FOREX BANK AB		Saldoflytt från Fore	

ICA-konto.. 9677 (Mikael Adolfsson)

5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	3630293722 221109589171	-5000,00	35000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	3469886848 F213140934578	-5000,00	40000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	1975082754 193610518281	-5000,00	45000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990005	BILJETTER 062650284468	-12169,00	50000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	2039733068 P	1261,00	62169,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	3743129227 P052356237421	-5000,00	60908,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	1629297265 E233640101765	-5000,00	65908,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	1309928029 S	20000,00	70908,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	2099453566 S205336091750	-5000,00	50908,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	Z	10908,00	55908,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990014	Z 5E39DE94FD202101882081	-5000,00	45000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990014	Z F6E32C7F3D191240795012	-5000,00	50000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	2310465830 J184829796328	-5000,00	55000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	2515027737 171126574671	-5000,00	60000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990014	Z 92A9A32463164647606051	-5000,00	65000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	3538122481 T155801062156	-5000,00	70000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5872990008	3513311958	10000,00	75000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990004	1207824914 122827550078	-5000,00	65000,60
5709-35 018 34	2021-06-09	5490990014	Z 6518F038A6121402323041	-5000,00	70000,60
19) 5709-35 018 34	2021-06-09	8434969552	0034162545	75000,00	75000,60
5709-35 018 34	2021-05-28	5490990005	VINST 003456640656	-45000,00	0,60
5709-35 018 34	2021-05-28	5490990014	Z 0ABBA13F9F235837702087	-5000,00	45000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990004	2703540062 E214531145359	-5000,00	50000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990004	3518657194 M204549994203	-5000,00	55000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990004	Z	5000,00	60000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990004	2685065133 E202000393609	-5000,00	55000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990014	Z A9B09C290F201650880003	-5000,00	60000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990004	1857587880 193704808140	-5000,00	65000,60
5709-35 018 34	2021-05-27	5490990004	3338865395 193303715015	-5000,00	70000,60
16) 5709-35 018 34	2021-05-27	8434969095	NYTT KONTO	75000,00	75000,60
5709-35 018 34	2019-10-28	5490990005	92524828840 074035777367	-47,00	0,60

utdrag ur konto SEB 57093501834 Mikael Adolfsson/UL

5709-35 018 34	2021-08-12	5490990004	2945596637 L213231279438	-5000,00	49610,08
5709-35 018 34	2021-08-12	5490990014	Z 2F99A2A1C1211440894061	-5000,00	54610,08
5709-35 018 34	2021-08-12	5490990004	2008941301 E191508210657	-2890,00	59610,08
5709-35 018 34	2021-08-12	8434969234	0034162545	62500,00	62500,08 29)
5709-35 018 34	2021-08-06	5490990004	56990479094 213218303117	-2998,00	0,08
5709-35 018 34	2021-08-06	5490990004	2548656636 V211510566367	-5000,00	2998,08
5709-35 018 34	2021-08-06	5490990004	1512248649 N	7978,18	7998,08
5709-35 018 34	2021-08-05	5490990004	56990479094 194044463055	-9400,00	19,90
5709-35 018 34	2021-08-05	5490990004	2491071561 N193622114867	-10580,95	9419,90
5709-35 018 34	2021-08-05	5490990004	3665707048 A184716881805	-5000,00	20000,85
5709-35 018 34	2021-08-05	8434969441	0034162545	25000,00	25000,85 27)
5709-35 018 34	2021-07-28	5490990004	56990479094 220351844508	-8000,00	0,85
5709-35 018 34	2021-07-28	5872990008	2042622569	8000,00	8000,85
5709-35 018 34	2021-07-28	5490990004	56990479094 000702936477	-35000,00	0,85
5709-35 018 34	2021-07-27	5490990004	1753674563 223207768055	-5000,00	35000,85
5709-35 018 34	2021-07-27	5490990005	FÖRSÄKRING 113341112945	-8546,00	40000,85
5709-35 018 34	2021-07-27	5490990004	56990479094 110917074914	-1461,00	48546,85
5709-35 018 34	2021-07-26	5490990014	Z 8FBC7F617A224424455040	-5000,00	50007,85
5709-35 018 34	2021-07-26	5490990004	2875835097 G220629103367	-5000,00	55007,85
5709-35 018 34	2021-07-26	5490990004	1444416674 G	5007,00	60007,85
5709-35 018 34	2021-07-26	5490990004	1881014741 G203002809805	-5000,00	55000,85
5709-35 018 34	2021-07-26	5490990004	ÖVERFÖRING 115136313867	-10000,00	60000,85
5709-35 018 34	2021-07-26	5490990004	3845671922 E114434405273	-5000,00	70000,85
5709-35 018 34	2021-07-26	8434969929	0034162545	75000,00	75000,85 24) 21)
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	56990479094 202928934328	-28000,00	0,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990014	Z A073BE76B4192617851032	-5000,00	28000,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	2883995918 R182505613656	-2000,00	33000,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	2174731656 V180441523078	-5000,00	35000,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	1260102144 C174041318171	-5000,00	40000,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	4036267589 S164602292046	-5000,00	45000,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	56990479094 065515192328	-3955,00	50000,85
5709-35 018 34	2021-07-02	5490990004	2230031258 S001742483000	-5000,00	53955,85
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	1594993958 D224408384281	-5000,00	58955,85
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	2022807301 N220806152593	-10546,66	63955,85
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	1513131701 G214354634906	-5000,00	74502,51
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	2604017850 G205516935203	-5000,00	79502,51
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	3923759076 J201519850281	-5000,00	84502,51
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	56990479094 102321496218	-611,00	89502,51
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	3095361517 E073023366109	-5000,00	90113,51
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	Z	5091,00	95113,51
5709-35 018 34	2021-07-01	5490990004	Z	50000,00	90022,51
5709-35 018 34	2021-06-30	5490990014	Z 2686A8BED3223534207036	-5000,00	40022,51
5709-35 018 34	2021-06-30	5490990004	3026437607 S220957860515	-5000,00	45022,51
5709-35 018 34	2021-06-30	5490990004	3110650489 P210455964984	-4450,00	50022,51
5709-35 018 34	2021-06-30	5490990004	1476573925 N204224488515	-10528,09	54472,51
5709-35 018 34	2021-06-30	5490990014	Z F908E48512185518424063	-5000,00	65000,60
5709-35 018 34	2021-06-30	5490990004	2868832022 T182424002656	-5000,00	70000,60
5709-35 018 34	2021-06-30	8434969979	0034162545	75000,00	75000,60 22)
5709-35 018 34	2021-06-23	5490990004	56990479094 215107905343	-30000,00	0,60
5709-35 018 34	2021-06-23	5490990004	3223806589 E211521300921	-5000,00	30000,60
5709-35 018 34	2021-06-23	5490990004	1644592331 S204515769750	-5000,00	35000,60
5709-35 018 34	2021-06-23	5490990014	Z A6DD08B5B1201305459040	-5000,00	40000,60
5709-35 018 34	2021-06-23	5490990004	1491872438 V194058599218	-5000,00	45000,60
5709-35 018 34	2021-06-22	5490990004	56990479094 181128209796	-10000,00	50000,60
5709-35 018 34	2021-06-22	5490990004	1336172571 T175835511843	-5000,00	60000,60
5709-35 018 34	2021-06-22	5490990005	843430034680132109314640	-10000,00	65000,60
5709-35 018 34	2021-06-22	8434969938	0034162545	75000,00	75000,60 20)
5709-35 018 34	2021-06-11	5490990007	92735939677 224242972296	-25000,00	0,60
5709-35 018 34	2021-06-11	5490990004	56990479094 034512344703	-1000,00	25000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	2316147680 P	1000,00	26000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	2920955997 223952391968	-5000,00	25000,60
5709-35 018 34	2021-06-10	5490990004	1904519721 P222328079687	-5000,00	30000,60

utdrag ur konto SEB 57093501834 Mikael Adolfsson/ul

(se nästa sida - 21)
år 23, 25 och 26
VL

ICA-konto 92735939677 Mikael Adolphsson/ul

Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategorier	Transbeskrivning	Kanal	Kontonummer	Cleari	Bank_MP	MP	Text_Eget_Kont	Meddelande
92735939677	2022-09-28	- 10 710,00 kr	0,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2022-09-28	- 13 000,00 kr	10 710,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2022-09-28	- 23 710,00 kr	23 710,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2022-06-02	- 16 500,00 kr	0,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2022-06-02	- 17 500,00 kr	16 500,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2022-06-02	- 20 000,00 kr	17 500,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2022-05-27	- 5 000,00 kr	0,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2022-05-27	- 25 000,00 kr	20 000,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2022-05-19	- 1 849,00 kr	0,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2022-05-19	- 1 846,86 kr	1 849,51 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-12-31	- 1,67 kr	2,65 kr	ICA Banken - Ränta	ERHÅLLEN RÄNTA				SWEDBANK		ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-10-22	- 25 000,00 kr	0,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-10-22	- 25 000,00 kr	25 000,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-10-19	- 20 000,00 kr	0,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-10-19	- 5 000,00 kr	20 000,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-10-19	- 25 000,00 kr	25 000,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-09-24	- 10 000,00 kr	0,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-09-24	- 10 000,00 kr	10 000,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring till ICA
92735939677	2021-09-24	- 25 000,00 kr	0,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring till ICA
92735939677	2021-09-24	- 25 000,00 kr	25 000,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring till ICA
92735939677	2021-09-15	- 4 875,00 kr	19 127,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-09-15	- 1 000,00 kr	24 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-09-15	- 25 000,00 kr	25 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-08-12	- 52 500,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-12	- 4 825,00 kr	52 502,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-12	- 5 175,00 kr	57 327,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-12	- 62 500,00 kr	62 502,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-08-04	- 15 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-04	- 5 000,00 kr	15 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-04	- 5 000,00 kr	20 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL UT CR	MOBILEAPP	56990479094	5000	S E B	Isk	Isk global	Isk global
92735939677	2021-08-04	- 25 000,00 kr	25 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-08-03	- 15 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-03	- 25 000,00 kr	15 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-03	- 10 000,00 kr	40 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-08-03	- 50 000,00 kr	50 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-07-15	- 23 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-07-14	- 22 000,00 kr	73 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-07-14	- 20 000,00 kr	95 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-07-14	- 10 000,00 kr	115 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-07-14	- 125 000,00 kr	125 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-06-30	- 25 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-06-30	- 10 000,00 kr	50 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-06-30	- 15 000,00 kr	60 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-06-30	- 75 000,00 kr	75 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	9270	SWEDBANK	ICA KONTO	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
92735939677	2021-06-11	- 25 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring
92735939677	2021-06-11	- 25 000,00 kr	25 002,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	5490	S E B	MIKAEL ADOLF	MIKAEL ADOLF	MIKAEL ADOLF
92735939677	2021-06-09	- 45 000,00 kr	2,98 kr	Kundgenererad - Över	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO	Överföring	Överföring

37a

35a

32a

31a

30a

28a

26a

25a

23a

21a

	Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938				
	Datum: 2019-09-09 - 2022-10-11				
	Kontot öppnades 2019-09-09				
	Enkla Sparkontot				
	5709-35 018 34				
	Kontorörelser				
Kontonr/UL	Bokföringsdatum	Verifikationsnr	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
5709-35 018 34	2022-06-02	5490990004	2960150909 T232942495500	-7500,00	0,62
5709-35 018 34	2022-06-02	5490990004	2245687128 C221602443484	-10000,00	7500,62
37b) 5709-35 018 34	2022-06-02	8434001113	ÖVERFÖRT	17500,00	17500,62
5709-35 018 34	2022-05-30	5490990004	3857110566 C005455127343	-10000,00	0,62
5709-35 018 34	2022-05-27	5490990004	3799612367 V215646834343	-15000,00	10000,62
35b) 5709-35 018 34	2022-05-27	8434001716	ÖVERFÖRT	25000,00	25000,62
5709-35 018 34	2022-04-29	5490990004	4046720787 V003703809562	-20000,00	0,62
5709-35 018 34	2022-04-28	5490990004	4021738211 H234340193500	-12000,00	20000,62
5709-35 018 34	2022-04-28	5490990004	2990729951 E232902455984	-10000,00	32000,62
5709-35 018 34	2022-04-27	5490990004	3083733248 A211205187281	-10000,00	42000,62
5709-35 018 34	2022-04-27	5490990004	2011582757 C190513244296	-13000,00	52000,62
5709-35 018 34	2022-04-27	5490990004	56990479094 081202146828	-12672,00	65000,62
5709-35 018 34	2022-04-27	5490990004	3392064275 R	2477,00	77672,62
5709-35 018 34	2022-04-26	5490990004	3696873751 R231745991796	-1500,00	75195,62
5709-35 018 34	2022-04-26	5490990004	2321493896 V212844109984	-10000,00	76695,62
5709-35 018 34	2022-04-26	5490990004	3165577487 R194250814968	-5000,00	86695,62
5709-35 018 34	2022-04-26	5490990004	3478570396 C	54715,00	91695,62
5709-35 018 34	2022-04-26	5490990004	1238573380 C001017982562	-23000,00	36980,62
5709-35 018 34	2022-04-25	5490990004	1376139110 S231454027203	-5000,00	59980,62
5709-35 018 34	2022-04-25	5490990004	3790055908 R212359467578	-5000,00	64980,62
5709-35 018 34	2022-04-25	5490990004	3368333016 C190634871093	-12000,00	69980,62
5709-35 018 34	2022-04-25	5490990004	56990479094 154737938046	-2020,00	81980,62
5709-35 018 34	2022-04-25	8434003289	ÖVERFÖRT	84000,00	84000,62
5709-35 018 34	2022-03-14	5490990004	56990479094 192255325375	-968,00	0,62
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	3850341043 A202332456875	-20000,00	968,62
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	1469628784 P200534780640	-13000,00	20968,62
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	1169065435 S195134833625	-5000,00	33968,62
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	1210419507 T162207152390	-15000,00	38968,62
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	56990479094 122617584953	-16510,00	53968,62
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990005	ÖVERFÖRING 114831857562	-22000,00	70478,62
5709-35 018 34	2022-03-11	8434003072	VOA	92475,00	92478,62
5709-35 018 34	2022-02-22	5490990004	56990479094 053240698937	-40,00	3,62
5709-35 018 34	2022-01-14	5490990004	1039815780 P153148887477	-4256,00	43,62
5709-35 018 34	2022-01-14	9390387825	SPAR	4275,00	4299,62
5709-35 018 34	2022-01-12	5490990004	2949195054 P160245624312	-4000,00	24,62
5709-35 018 34	2022-01-12	8434969266	FAKT	4024,00	4024,62
5709-35 018 34	2021-11-08	5490990004	56990479094 201708697079	-61070,00	0,62
5709-35 018 34	2021-11-08	5490990004	MIKAEL ADOLF	30535,00	61070,62
5709-35 018 34	2021-11-08	5490990004	1006930513 N	30535,27	30535,62
5709-35 018 34	2021-10-29	5490990004	56990479094 164602826867	-500,00	0,35
5709-35 018 34	2021-10-29	5490990004	2681779064 J164420978945	-5000,00	500,35
5709-35 018 34	2021-10-29	5490990004	2303101811 S154029616070	-4500,00	5500,35
5709-35 018 34	2021-10-29	5490990004	56990479094 111127414867	-10000,00	10000,35
34) 5709-35 018 34	2021-10-29	8434969222	0034776385	20000,00	20000,35
5709-35 018 34	2021-10-22	5490990004	56990479094 121016031664	-25000,00	0,35
33) 5709-35 018 34	2021-10-22	8434969155	0034776385	25000,00	25000,35
5709-35 018 34	2021-08-13	5490990005	MC 050334128813	-14532,00	0,35
5709-35 018 34	2021-08-13	5490990004	2228198796 A023351937157	-5000,00	14532,35
5709-35 018 34	2021-08-13	5490990004	2865416534 C015627606079	-5000,00	19532,35
5709-35 018 34	2021-08-13	5490990004	2664335433 A014420150532	-4500,00	24532,35
5709-35 018 34	2021-08-13	5490990004	2204195136 E002414107688	-5000,00	29032,35
5709-35 018 34	2021-08-12	5490990004	1610208773 S231303337344	-5000,00	34032,35
5709-35 018 34	2021-08-12	5490990004	2537799735 N214234839282	-10577,73	39032,35

36)

38)

ICA-bankkonto 92735971996 Mikael Adolfsson/02

Skapad 2022-10-25 15:54 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport

Period 2020-09-01 - 2022-10-25

Valuta SEK

Kontohavare
SparbankskontoCARINA SJÖSTEDT
8434-3,3 450 413-4 CARINA SJÖSTEDT 1960

Beviljad kredit 2022-10-25 0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
				Ingående saldo 2020-09-01		0,72
220628	220628	220628	6959476216	Lån/placering	48 341,00	48 341,72
220628	220628	220628	Överföring	Överföring via internet	-8 341,00	40 000,72
220628	220628	220628	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	25 000,72
220629	220629	220629	PRIS INTERNETBET	Debiteringsavgift	-375,00	24 625,72
220706	220706	220706	Fakt	Överföring via internet	-24 625,00	0,72
220722	220722	220722	6959476216	Lån/placering	12 500,00	12 500,72
220722	220722	220722	Överföring	Överföring via internet	-7 500,00	5 000,72
220722	220722	220722	Överföring	Överföring via internet	-5 000,00	0,72
220725	220725	220725	6959476216	Lån/placering	48 341,00	48 341,72
220725	220725	220725	Överföring	Överföring via internet	-23 341,00	25 000,72
220726	220725	220725	8434334576850	Överföring via internet	-1 650,00	23 350,72
220726	220725	220725	Faktura	Överföring via internet	-23 350,00	0,72
220826	220826	220826	9655871003	Lån/placering	42 500,00	42 500,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet	-1 800,00	40 700,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet	-36 600,00	4 100,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet	-4 100,00	0,72
220901	220901	220901	6959476216	Lån/placering	75 000,00	75 000,72
220901	220901	220901	Överföring	Överföring via internet	-40 000,00	35 000,72
220901	220901	220901	Faktura	Överföring via internet	-35 000,00	0,72
220908	220908	220908	9655871003	Lån/placering	22 475,00	22 475,72
220908	220908	220908	Överföring	Överföring via internet	-22 475,00	0,72
220914	220914	220915	HP	Insättning	40 000,00	40 000,72
220914	220914	220914	Överföring	Överföring via internet	-17 300,00	22 700,72
220914	220914	220914	Enl övk	Överföring via internet	-22 700,00	0,72
220916	220916	220916	6959476216	Lån/placering	37 500,00	37 500,72
220916	220916	220916	Överföring	Överföring via internet	-19 400,00	18 100,72
220916	220916	220916	Faktura	Bg-bet. via internet	-18 063,00	37,72
220923	220923	220923	9658687646	Lån/placering	23 781,00	23 818,72
220923	220923	220923	8434334576850	Överföring via internet	-2 050,00	21 768,72
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet	-21 768,00	0,72
				Saldo 2022-10-25		0,72

39)
Till MA -17 300,00 (11A 1996)
Till MA -22 700,00 (15K 8067)

Kontoutdrag Carina Sjöstedt (slusskonto) drabbad kund / 12

39)	92735971996	2022-09-14 15:33:46	17 300,00 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR	MOBILEAPP	92735938867	92735971996	8434	SWEDBANK
	92735971996	2022-09-14 16:22:40	- 17 300,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO				9270	ICA BANKEN AB
	92735938867	2022-09-14 16:22:41	17 300,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AY	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO				9270	ICA BANKEN AB

* avser öf som slussats gm Carina Sjöstedts konto från Gunbritt Olssons Swedbankkonto
(del av 40000 kr resterande 22700 kr har hamnat på Mikael's lsk-konto.. 8067. /UL

Utdrag fr Konto. ⁽¹⁹⁹⁶⁾8867 ICA Banken Mikael Adolfsson/UL

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 3

2022-11-30

MIKAEL ADOLFSSON
LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank
BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Investeringspar 8434-3,3 460 806-7

IBAN: SE85 8000 0843 4300 3460 8067

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
220831		Ingående saldo		1,53
220914	220914	ISK insättning Faktura	22.700,00	22.701,53
220914	220914	fakt	22.700,00-	1,53
221130		Utgående saldo		1,53

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
220831 0,00 %

Del av öf gm slusskonto..4134 Carina Sjöstedt
(Utag Gunbritt = 40000 kr → Carina S → ISK-konto MA 22700 kr)
(efter följande transv) → ICA-konto MA 17300
40000 kr

/U2

KONTOR

8434314608067

0043411111

INDX 19651227298

Transaktion nr 40 i Tablån för Gunbritt Olsson
Utdrag fr Mikael Adolfssons konton i ICA-banken (kontonr till vänster, samsortering av två konton i kronologi) /Ulla Lindmark, utredare

92735939677	2022-09-28 15:34:27	23 710,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR	8434	SWEDBANK	
92735938867	2022-09-28 15:44:35	13 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONT	9270	ICA BANKEN AB	
92735939677	2022-09-28 15:44:35	- 13 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KON MOBILEAPP	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO
92735938867	2022-09-28 18:11:05	10 710,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONT	9270	ICA BANKEN AB	
92735939677	2022-09-28 18:11:05	- 10 710,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KON MOBILEAPP	9270	ICA BANKEN AB	ICA KONTO
92735938867	2022-09-28 23:59:13	- 1 550,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724 8000	SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON
92735938867	2022-09-29 00:00:00	- 8 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP			VIDEOSLOTS
92735938867	2022-09-29 00:00:00	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP			VideoSlots.com
92735938867	2022-09-29 00:00:00	4 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ÅTERKÖP			VideoSlots.com
92735938867	2022-09-29 00:00:00	3 475,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ÅTERKÖP			VIDEOSLOTS SEK
92735938867	2022-09-29 00:26:06	- 6 108,00 kr	Kundgenererad - Betalning	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	9860	PRIVATGIROT AB	Santander Consumer B
92735938867	2022-09-29 05:00:46	- 5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430034680030 8000	SWEDBANK	Spar
92735938867	2022-09-29 06:35:37	- 2 749,00 kr	Kundgenererad - Betalning	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	9860	PRIVATGIROT AB	COLLECTOR BANK/PRIVATLÅN

Trans nr 40 på tablån – 20220928 in 23 710 kr på MA:s ICA-kto..9677. Pengarna förs över till det andra ICA-kto..8867 enligt ovan i delposterna 13 000 kr resp 10 710 kr. kontonumren står längst till vänster och kontona är samsorterade i kronologi. Efterföljande trans är att 1 550 kr går till MA:s konto i Å Spb..6724, 8 000 + 4 000 kr går till spelbolag enl utdraget. 6 108 kr går till Santander Bank, 2 729 kr går till Collector Bank medan 5 000 kr går till Ålems sparbank – okänt konto.

De 23 710 kr som går in på MA:s kto kommer ifrån Gunbritt Olssons konto /UL



Förtydligande fr banken trans nr 39 o 36 Gunbritt

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-29

Tid

10:55

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Mailfråga, med svar från Ålems Sparbank ang transaktioner gällande olovliga transaktioner för Gunbritt Olsson se Tablå nr 39 resp 36:

Fråga 1) Till vilket konto förs 22 700 kr per 2022-09-14? Svar: till Mikael Adolfssons ISK-konto..8067

Fråga 2) Vem innehar konto 34795914? Svar: Simon Kuznar (avser trans 58 750 kr per 20220527)

/Ulla Lindmark, utredare



Från: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>

Skickat: den 13 juli 2023 08:44

Till: Niclas Petersson <niclas.petersson@alemssparbank.se>

Ämne: Fwd: 22 700 kr

Har du möjlighet att svara Ulla?

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: ulla.lindmark@polisen.se

Datum: 12 juli 2023 18:16:46 CEST

Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>

Ämne: 22 700 kr

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Hej!

1) Jag har försökt hitta till vilket konto 22 700 kr per 20220914 överförts till - ifrån Carina Sjöstedts konto.

Beloppet 40 000 kr som olovligen tagits från Gunbritt O har gått in på Carina Sjöstedts konto 413-4 samma datum.. och herefter förs 17 300 kr till MA:s konto i ICA-banken. Men vart de resternade 22 700 kr som överförts har tagit vägen har jag inte hittat. Kan du hjälpa mig med det?

2) Vem innehar konto 34795914 dit 58 750 kr förs, av Gunbritts pengar 20220527 – tillhör det Simon Kuznar'?

Tacksam för hjälp..

Med vänlig hälsning

Ulla Lindmark

Utredare

Bedrägerigrupp 8, Kalmar

Bedrägerisektionen Region Syd

Tel 010-5623934

Besöksadress:

Galggatan 4, Kalmar

Ulla Lindmark

Från: niclas.petersson@alemssparbank.se
Skickat: den 13 juli 2023 09:18
Till: Ulla Lindmark
Kopia: robert.bratt@alemssparbank.se
Ämne: VB: 22 700 kr

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla

På fråga 1 ser det ut så här.

40.000 kr ut från 81695-9938984243 Gunbritt Olssons konto i Swedbank AB
 17.300 kr in på 15-9273-5971996 Mikael Adolfssons konto i ICA Banken
 22.700 kr in på 84343-34608067 Mikael Adolfssons investeringssparkonto i Ålems Sparbank.

40.000 kr-transaktionen är körd i kassan här då Mikael troligen inte hade tillgång till internetbank för Gunbritt i Swedbank.

Carinas transaktioner till Mikael är körda i internetbanken. Här har han troligen haft kontroll över hennes digitala identitet.

```

1243 9712 P434AAD - 81695,9938984243 40 000,00UT SEK
220914 KUND193003252925AMLID434193003252925
1244 9713 P434AAD + 84343,034504134 40 000,00IN SEK
220914 KUND196004262942REFHPAMLID434196004262942
1244 P434AAD
220914 KASSA
1244 P434AAD
220914 **** KUNDAVSLUT ****
  
```

```

969 00 001 77866 15-9273-5971996 17.300,00 001 Overföring 50
969 00 001 77866 34504134 17.300,00- 002 Overföring 552

969 00 001 86371 34504134 22.700,00- 002 Enl övk 552
969 00 001 86371 34608067 22.700,00 001 Faktura 430
  
```

På fråga 2 stämmer ditt namn, Simon Kuznar. Medkontohavare är Isabella Nordström (sambo antar jag).

Med vänlig hälsning

Niclas Petersson
 0499-487 59
 Ålems Sparbank



Tablå Kjell Olssons dödsbo

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-13

Tid

14:18

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över olovliga uttag från Kjell Olsson:s db avseende konton i Ålems Spb. Tablå ska beaktas tillsammans med Tablå över olovliga uttag från makan Gunbritt Olssons konton.

Gunbritt är enda dödsbodelägare.

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Kjell Olsson db- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare										
Trans. nr	Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av trans	
1	20200512	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
2	20200602	75 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
3	20200701	170 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
4	20200713	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
5	20200729	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
6	20200810	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			Forex..7874	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
7	20200819	125 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			Forex..7874	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
8	20200819	125 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			Forex..9486	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
	Totalt:	1 095 000	(strukna poster frånräknade)							



Transaktionslista Kjell Olssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-27

Tid

15:42

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista Kjell Olssons dödsbo visande olovliga transaktioner

Erhållen fr Ålems Sparbank. Visar aktuella transaktioner för Kjell Olssons db och hur de utförts. Utdrag ur bankens interna system.

/Ulla Lindmark, utredare

Nr i Tabell/ul

Sida (190)

KASSA	OMS	LÖPnr	CLNR	KONTONR	BELOPP	TK	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVND	TT
972	01	475	44	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0512	GRK	N4340VE	18
972	01	475	44	15-9252-5549678	150.000,00	001		34160853	000000		SEK		0512	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 19 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	510	72	34160853	75.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0602	GRK	N4340VE	18
972	01	510	72	15-9252-5549678	75.000,00	001		34160853	000000		SEK		0602	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 9 10 11 12 13 ... 30 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	559	86	34160853	170.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0701	GRK	N4340VE	18
972	01	559	86	15-9252-5549678	170.000,00	001		34160853	000000		SEK		0701	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 25 26 27 28 29 ... 73 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	579	40	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0713	GRK	N4340VE	18
972	01	579	40	15-9252-5549678	150.000,00	001		Överföring			SEK		0713	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 9 10 11 12 13 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	607	67	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0729	GRK	N4340VE	18
972	01	607	67	15-9252-5549678	150.000,00	001		Överföring			SEK		0729	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 22 23 24 25 26 ... 48 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	627	48	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0810	GRK	N4340VE	18
972	01	627	48	15-9420-5737874	150.000,00	001		Överföring			SEK		0810	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 19 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	643	29	34160853	125.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0819	GRK	N4340VE	18
972	01	643	29	15-9420-5737874	125.000,00	001		Överföring			SEK		0819	CLE	N4340VE	18
972	01	643	30	34160853	125.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0819	GRK	N4340VE	18
972	01	643	30	15-9420-5739486	125.000,00	001		Överföring			SEK		0819	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 21 >

◀ Åter till rapportlistan

002	00	614	2221	34160655	25.000,00-	002					SEK		0915	GRK	F434JHA	08
002	00	614	2222	34776385	25.000,00	001					SEK		0915	GRK	F434JHA	08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

Sida (1)

KASSA	OMS	LÖPnr	CLNR	KONTONR	BELOPP	TK	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVND	TT
001	00	659	5039	34776385	50.000,00	001					SEK		1022	GRK	F434THJ	08
001	00	659	5039	34160655	50.000,00-	002					SEK		1022	GRK	F434THJ	08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 38 >

◀ Åter till rapportlistan

001	00	664	5494	34160655	20.000,00-	002					SEK		1029	GRK	F434JHA	08
001	00	664	5495	34776385	20.000,00	001					SEK		1029	GRK	F434JHA	08

STRIKT KONFIDENTIELL

Transaktionslista Kjell Olsson (fr banken) / 02
- Ålems Spb



Urval konto Kjell Olsson db visande olovliga uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-28

Tid

17:26

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval av kontoutdrag från Ålems Sparbank för Kjell Olsson db visande de olovliga transaktionerna där Mikael Adolfsson fört över pengar till sig själv.

Utredaren har numrerat transaktionerna - se motsvarande nummer i Tablån för Kjell och på utdrag för konton avseende Mikael Adolfsson.

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 1 2020-12-30 KNIMRKR
 LÖÖ INDX 193009 0043411111 8434334160853

OLSSON DÖDSBO, KJELL
 ÅLEMS SPARBANK
 BOX 15 M ADOLFSSON

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 416 085-3

IBAN: SE12 8000 0843 4300 3416 0853

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Kjell-Erik Robert Olsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230		Ingående saldo		1.095.940,45
1) 200512	200512	Överföring Överföring	150.000,00-	945.940,45
2) 200602	200602	Överföring Överföring	75.000,00-	870.940,45
3) 200701	200701	Överföring Överföring	170.000,00-	700.940,45
4) 200713	200713	Överföring Överföring	150.000,00-	550.940,45
5) 200729	200729	Överföring Överföring	150.000,00-	400.940,45
6) 200810	200810	Överföring Överföring	150.000,00-	250.940,45
7) 200819	200819	Överföring Överföring	125.000,00-	125.940,45
8) 200819	200819	Överföring Överföring	125.000,00-	940,45
201230	201231	Sparränta	3.529,39	4.469,84
201230	201231	Preliminär skatt	1.058,00-	3.411,84
201230		Utgående saldo		3.411,84

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta
 191230 0,60 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KONTOUTDRAG NR 4

2021-11-30

KJELL-ERIK OLSSONS DÖDSBO
MIKAEL ADOLFSSON
BOX 15

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 416 065-5

IBAN: SE23 8000 0843 4300 3416 0655

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Kjell-Erik Robert Olsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
210831		Ingående saldo		45.465,44
210915	210915	Uttag	25.000,00-	20.465,44
210920	210920	Girobetalning 424	5.775,00-	14.690,44
211019	211019	Girobetalning 425	5.602,00-	9.088,44
211019	211019	Insättning	75.000,00	84.088,44
211020	211020	Girobetalning 601	2.229,00-	81.859,44
211022	211022	Uttag	50.000,00-	31.859,44
211022	211022	Girobetalning 602	198,00-	31.661,44
211029	211029	Uttag	20.000,00-	11.661,44
211029	211029	Överföring	3.411,00	15.072,44
211119	211119	Girobetalning 603	5.441,00-	9.631,44
211122	211122	Girobetalning 604	198,00-	9.433,44
211130		Utgående saldo		9.433,44

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta
210831 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

8434334160655

0043411111

INDEX 193009183975



Urklipp fr konton MA avs pengar fr Kjell O db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-28

Tid

20:36

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urklipp från konton tillhörande Mikael Adolfsson dit pengar har förts avseende Kjell Olsson db:s konton. De olovliga transaktionerna är gulmarkerade och numrerade. Samma numrering som på tablån och på kontoutdragen för överföringarna från Kjell Olsson db:s konton.

/Ulla Lindmark, utredare

2020-07-03	2020-07-03	40 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-02	2020-07-02	70 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-02	2020-07-03	170 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING Transaktionskontor : 8434		0
2020-06-08	2020-06-07	20 000,00-	Överföring, intern	SBAB-BANK	BANK	92524828840
2020-06-04	2020-06-04	30 000,00-	Överföring, intern	SBAB-BANK	BANK	92524828840
2020-06-03	2020-06-03	25 000,00-	Överföring, intern	SBAB-BANK	BANK	92524828840
2020-06-03	2020-06-04	75 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING		0
2020-05-26	2020-05-26	50 000,00-	Överföring DCL	Övf		843430033456724
2020-05-20	2020-05-20	35 100,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-05-18	2020-05-18	9 900,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-05-18	2020-05-18	5 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-05-14	2020-05-14	30 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-05-13	2020-05-13	20 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-05-13	2020-05-14	150 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING		0

SBAB-konto 92525349678 Mikael Adolfsson/UL

15:48:15 Kl.

2022-10-10

Oms.lista

Bankenhet SBAB Bank
Kontonummer 92525549678
Kontohavare Mikael Adolfsson / 651227-2938

Kontoställning per 2022-10-10
Bokningsdatum 0,00 SEK
Val.baserad 0,00 SEK

2018-01-01 - 2022-10-10

Dok.översikt

Bokn.datum	ValutDatum	Belopp i KV	Bokningstext	Betalningsändamål	sändare)	Referens kontonummer
2020-12-21	2020-12-21	21,31-	Avslut av konto			843430034177295
2020-12-21	2020-12-21	21,31	Ränta			
2020-07-31	2020-07-31	75 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-30	2020-07-30	75 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-30	2020-07-31	150 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING Transaktionskontor : 8434		0
2020-07-22	2020-07-22	40 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-21	2020-07-21	30 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-17	2020-07-17	55 000,00-	Överföring, intern	Överf		92524828840
2020-07-14	2020-07-14	25 000,00-	Överföring, intern	Överföring		92524828840
2020-07-14	2020-07-15	150 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING Transaktionskontor : 8434		0
2020-07-06	2020-07-04	60 000,00-	Överföring, intern	övf		92524828840

5)

4)

Kontotransaktioner 94205737874

2018-01-01 - 2022-10-09

B Transaktio	Kontonummer	Transaktions Typ	Belopp SEK	Transaktionstext	EFT Fran Till	Transaktionsk	Kontrollbegrepp
2 2020-08-10	94205737874		0	ÖT-Ränteändring övertrassering	0	0	
2 2020-08-10	94205737874		0	Ränteändring	0	0	
2 2020-08-11	94205737874	Överföring internet clearing	10 000	Test	843430033456724	0	
2 2020-08-10	94205737874	Överföring	150 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0000000034160853
2 2020-08-12	94205737874	Överföring internet clearing	1 000	1939297202	1752771115131	0	
2 2020-08-12	94205737874	Överföring internet clearing	4 000	Egen	843430033456724	0	
2 2020-08-12	94205737874	Överföring internet	10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2 2020-08-13	94205737874	Överföring internet clearing	15 000	Fakt	843430033456724	0	
2 2020-08-14	94205737874	Överföring internet clearing	36 000	Bil	843430033456724	0	
2 2020-08-17	94205737874	Överföring internet clearing	24 000	ISK	1756990479094	0	
2 2020-08-18	94205737874	Överföring internet	50 000	Överföring internet	94205739486	0	
2 2020-08-19	94205737874	Överföring	125 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0000000034160853
2 2020-08-21	94205737874	Överföring internet	75 000	Överföring internet	94205739486	0	

Kontoutdrag Forrx 94205737874
Mikael Adolfsson/UL

Kontotransaktioner 94205739486

2018-01-01 - 2022-10-09

E Transaktio	Kontonummer	Transaktions Typ	Belopp SEK	Transaktionstext	EFT Fran Till	Trans	Kontrollbegrepp
2 2020-08-12	94205739486	Överföring internet	10 000	Överföring internet	94205737874	0	
2 2020-08-12	94205739486	Swish-Skickad	5 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0	6189864315930603
2 2020-08-12	94205739486	Swish-Skickad	5 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0	6189848720381014
2 2020-08-12	94205739486		0	ÖT-Ränteändring övertrassering	0	0	
2 2020-08-12	94205739486		0	Ränteändring	0	0	
2 2020-08-18	94205739486	Överföring internet clearing	50 000	Slutbet kredit	843430033456724	0	
2 2020-08-18	94205739486	Överföring internet	50 000	Överföring internet	94205737874	0	
2 2020-08-20	94205739486	Swish-Skickad	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0	6196819773220083
2 2020-08-19	94205739486	Överföring	125 000	ÖVERFÖRING	0	8434	00000000034160853

Utdrag VR
Konto Utdrag Forex 94205739486 /VL



Tablå Janeth Berg

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-06-21

Tid

14:18

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå olovliga uttag från Janeth Bergs konton (2 037 750 kr) inkl bilagorna 1-5 som visar kassatransaktioner (underlag erhållna från banken)

Sorterad i kronologi

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Janeth Berg (JB) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER sorterad i kronologi /upprättad av Ulla Lindmark, utredare											
Trans. nr	Datum för trans.	Belopp, kr	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Mottagarkto	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.	
1	20150630	25 000	Fastighetsaffär	JB (mottagare)	ICA-B..9237	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 1) gm kassapersonal	
2	20151218	10 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 5) gm kassapersonal	
3	20151221	8 508	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 2) gm kassapersonal	
4	20160404	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 3) gm kassapersonal	
5	20160407	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
6	20160421	36 768	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 4) gm kassapersonal	
7	20160909	37 576	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
8	20161018	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
9	20161027	36 151	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
10	20161103	15 200	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
11	20161117	18 779	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
12	20161117	550	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
13	20161118	20 671	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
14	20161129	40 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa		
15	20161221	10 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
16	20161227	25 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
17	20170104	3 423	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
18	20170117	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
19	20170123	25 700	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
20	20170207	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
21	20170214	15 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
22	20170315	35 041	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa		
23	20170321	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring	Ja	Dosa		
24	20170404	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring	Ja	Dosa		
25	20170512	44 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring	Ja	Dosa		
26	20171213	9 418	Å Spb..7301	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
27	20171218	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
28	20180102	150 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
29	20180201	37 500	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
30	20180208	35 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
31	20180209	40 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
32	20180307	50 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
33	20180313	60 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
34	20180322	100 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
35	20180412	15 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		
36	20180424	30 000	Å Spb..7301	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa		

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 13:05
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Återkoppling

Bil 1a
(till tablan
tr nr 1

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

- 1) Det ser ut att vara fel konto som är inskrivet i listan. Kontot 730 644 770 finns på Ölands Bank och ser inte ut att ha med skadan att göra. Transaktionen som har skett ser ut att vara en fastighetsaffär där Janeth sålt en fastighet. 3 434 056-2 skulle 25 000 kr ytterligare ha satts in på i samband med affären som Mikael istället överförde till sig.

Allt gott
/ Robert

Med vänlig hälsning

Robert Bratt
Riskchef

Ålems Sparbank
Telefon: 0499-48 774

www.alemssparbank.se

 Följ oss på Facebook

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 13:35
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Återkoppling

Bil. 1b
tr. nr 1

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Nej precis, det är 1 730 015 kr som har satts in på ..056-2 2015-06-30, den summan skulle ha varit 25 000 kr större. Pengarna kommer inte från kontot på Ölands Bank, utan från köparen av fastigheten som har finansierat det genom en del betalning kontant samt genom att ta upp krediter hos oss. Kontot på Ölands Bank tillhör sannolikt Janeth då det har skett en insättning på det i samband med affären.

002 00 037s 7226 8169 9036387232	165.271,00-	002	
002 00 037s 7227 34340562	1.730.015,00	001	
002 00 037 7228 BG 204-3727	10.000,00	001	51393880318
002 00 037 7229 PG 900049-8	10.000,00	001	till minne av kj
002 00 037 7230 BG 5774-8964	3.541,00	001	fakt 205047
1) 002 00 037s 7231 15-9272-2949237	25.000,00	001	
002 00 037s 7232 8030 730644770	25.000,00	001	JANETH BERG
002 00 037s 7233 80162332	1.500.000,00-	002 11111	2856382763
002 00 037s 7234 80162332	138.285,00-	002 11111	9855937034

Så här hela transaktionen ut. Transaktionerna som det står 002 efter summan är köparens transaktioner. Den översta är från dennes konto och de två nedersta är två krediter som togs för fastigheten.

3 434 056-2 – Är summan som kommer in till Janeths konto hos oss

Bank- och plusgirobetalningarna är på 10 000 kr + 10 000 kr + 3 541 kr

15-9272-2949237 är Mikael's konto

8030 - 730 644 770 ser ut att vara Janeths konto som fått 25 000 kr i samband med affären.

Så det finns ju inte en "rak" transaktion som förklarar de 25 000 kr som Mikael har tagit utan det är ju en del av helheten som vi ser ovan. Är det något specifikt som du vill ha underlag på?

/ Robert

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 15:06
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Bankgirobetalning

Bil 2
tr. nr 3

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har gjorts ett uttag från Janeths konto på 20 000 kr. Av dessa har 5 betalningar gjorts till bank/plusgiron till en summa på 11 492 kr, resterande 8 508 kr har Mikael fört över till sitt konto. Så han har fört över en del av uttaget till sig själv och gjort betalningar med den andra delen.

003 00 710 6504	34340562	20.000,00-	002		
3) 003 00 710 6505 15-9272-2949237		8.508,00	001		
003 00 710 6506 PG	856900-6	745,00	001	1002131855500099	55
003 00 710 6507 BG	455-5652	243,00	001	20164668319	54
003 00 710 6508 PG	905004-8	10.000,00	001	584822399	55
003 00 710 6509 PG	887000-8	198,00	001	174825800010019	55
003 00 710 6510 BG	812-8902	306,00	001	550142951825	54

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 15:13
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Ålems Sparbank

Bil 3
(tr.nr 4)

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har skett en uppdelning av beloppet även här. 20 000 kr har förts över till ett annat av Janeths konton, 25 000 kr har betalats i en plusgirobetalning och 25 000 kr har Mikael fört över till sitt egna konto.

003 00 778 167	34340562	70.000,00-	002	
003 00 778 168	34159277	20.000,00	001	
4) 003 00 778 169 15-9272-3750957		25.000,00	001	
003 00 778 170 PG	900049-8	25.000,00	001	till minne av kj 5:



Alem Sparbank

ALEM

Huvudägare: Telefonnummer

IDEBRANT HELEN, 0499-48765

UTTAG

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Belopp, kr (med siffror)

Belopp, kr (med bokstäver)

Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning

Bankens noteringar
Gäller uttag och för in-
sättning över 10.000kr.

Personnummer

SIS-/pass-/kortnummer

8169-5, 903 638 723-2

2015-06-30

Uttag /Insättning

8434 001 0002 7226

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Inbetalare (om annan än kontohavaren)

Belopp, kr (med siffror)

SIS-märkt ID-kort

Körkort

Svenskt EU-pass

Nationellt ID-kort

Annan
ID-handling

Känd

Ange typ

Sign

*165 271,00UT

Bil 5
(tr.nr 2)

Alem Sparbank

ALEM

Huvudägare: Telefonnummer

IDEBRANT HELEN, 0499-48765

UTTAG

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Belopp, kr (med siffror)

Belopp, kr (med bokstäver)

Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning

Bankens noteringar
Gäller uttag och för in-
sättning över 10.000kr.

Personnummer

SIS-/pass-/kortnummer

15 9272 294 923-7

2015-06-30

Uttag /Insättning

8434 001 0002 7231

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Inbetalare (om annan än kontohavaren)

Belopp, kr (med siffror)

SIS-märkt ID-kort

Körkort

Svenskt EU-pass

Nationellt ID-kort

Annan
ID-handling

Känd

Ange typ

Sign

*25 000,00IN

Uttag på kortkredit från Alem Sparbank
Underlag kassaböcker och uttag p Janeth Berg etc
Insättning av 25 000 kr till 15 9272 294 923-7



Transaktionslista avs Janeth Berg

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-07

Tid

13:08

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system avseende drabbad kund Janeth Berg. Visar olovliga överföringar till Mikael Adolfsson. *Observera att vad gäller första transaktionerna i bankens transaktionslista så ska de fyra sista siffrorna i kontonumret tas bort (se fetstil) 17-5699-04790942019. Detta avser Mikael's konto i SEB 17-5699-0479094. Jämför med de transaktioner som listats i utredarens "Tablå" över de misstänkt brottsliga transaktionerna för Janeth.*

Erhållen från Ålems Sparbank

/Ulla Lindmark

Janet Berg

17-5699-04790942019

KASSA	OMG	LÖPNR	CLNR	KONTNR	BELOPP	TK	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVID	TT:MM
969	00	001	83768	17-5699-0479094	10.000,00	001			Överföring	50	SEK	1206	CLE	P434003	08:02	
969	00	001	83768	34655340	10.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	1206	GRK	P434003	08:02	
969	00	001	83768	44031616	500,00	001			Överföring	552	SEK	1206	GRK	P434003	08:02	

2020

969	00	001	12539	34655340	65.000,00	002			Övf spar	552	SEK	0103	GRK	P434003	13:38	
969	00	001	12539	17-5699-0479094	65.000,00	001			34655340	50	SEK	0103	CLE	P434003	13:38	

15-9273-5971996

2021

969	00	001	23911	34655340	45.318,00	002			Omplacering	552	SEK	0820	GRK	P434003	08:01	
969	00	001	23911	15-9273-5971996	45.318,00	001			Överföring	50	SEK	0820	CLE	P434003	08:01	

15-9272-6424473

2017

969	00	001	2755	34687301	9.418,00	002			ISK	552	SEK	1213	GRK	P434003	07:49	
969	00	001	2755	15-9272-6424473	9.418,00	001			34687301	50	SEK	1213	CLE	P434003	07:49	
969	00	001	30006	34655340	30.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	1218	GRK	P434003	07:54	
969	00	001	30006	15-9272-6424473	30.000,00	001			34655340	50	SEK	1218	CLE	P434003	07:54	

2018

969	00	001	59376	34655340	150.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0102	GRK	P434003	07:42	
969	00	001	59376	15-9272-6424473	150.000,00	001			34655340	50	SEK	0102	CLE	P434003	07:42	
969	00	001	54577	34655340	37.500,00	002			Ompl fond	552	SEK	0201	GRK	P434003	08:18	
969	00	001	54577	15-9272-6424473	37.500,00	001			34655340	50	SEK	0201	CLE	P434003	08:18	

969	00	001	78604	34655340	35.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0208	GRK	P434003	09:28	
969	00	001	78604	15-9272-6424473	35.000,00	001			34655340	50	SEK	0208	CLE	P434003	09:28	

969	00	001	14081	34655340	40.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0209	GRK	P434003	07:41	
969	00	001	14081	15-9272-6424473	40.000,00	001			34655340	50	SEK	0209	CLE	P434003	07:41	

969	00	001	99748	34655340	50.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0307	GRK	P434003	07:38	
969	00	001	99748	15-9272-6424473	50.000,00	001			34655340	50	SEK	0307	CLE	P434003	07:38	

969	00	001	90734	34655340	60.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0313	GRK	P434003	07:45	
969	00	001	90734	15-9272-6424473	60.000,00	001			34655340	50	SEK	0313	CLE	P434003	07:45	

969	00	001	33768	34655340	100.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0322	GRK	P434003	08:23	
969	00	001	33768	15-9272-6424473	100.000,00	001			34655340	50	SEK	0322	CLE	P434003	08:23	

969	00	001	13487	15-9272-6424473	15.000,00	001			34655340	50	SEK	0412	CLE	P434003	09:41	
969	00	001	13487	34655340	15.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0412	GRK	P434003	09:41	

969	00	001	77593	15-9272-6424473	30.000,00	001			34687301	50	SEK	0424	CLE	P434003	07:26	
969	00	001	77593	34687301	30.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0424	GRK	P434003	07:26	

969	00	001	34934	15-9272-6424473	83.353,00	001			34655340	50	SEK	0426	CLE	P434003	08:35	
969	00	001	34934	34655340	83.353,00	002			ISK	552	SEK	0426	GRK	P434003	08:35	

969	00	001	33583	34655340	100.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0514	GRK	P434003	07:43	
969	00	001	33583	15-9272-6424473	100.000,00	001			34655340	50	SEK	0514	CLE	P434003	07:43	

969	00	001	14650	15-9272-6424473	13.905,00	001			34655340	50	SEK	0530	CLE	P434003	10:18	
969	00	001	14650	34655340	13.905,00	002			ISK ompl	552	SEK	0530	GRK	P434003	10:18	

969	00	001	70840	15-9272-6424473	20.198,00	001			34655340	50	SEK	0620	CLE	P434003	08:04	
969	00	001	70840	34655340	20.198,00	002			Isk Ompl	552	SEK	0620	GRK	P434003	08:04	

969	00	001	36754	15-9272-6424473	20.000,00	001			34655340	50	SEK	0706	CLE	P434003	08:41	
969	00	001	36754	34655340	20.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0706	GRK	P434003	08:41	

969	00	001	78928	34655340	20.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0710	GRK	P434003	08:16	
969	00	001	78928	15-9272-6424473	20.000,00	001			34655340	50	SEK	0710	CLE	P434003	08:16	

969	00	001	46684	34655340	20.000,00	002			Ompl fond	552	SEK	0718	GRK	P434003	11:41	
969	00	001	46684	15-9272-6424473	20.000,00	001			34655340	50	SEK	0718	CLE	P434003	11:41	

INTERN

969 00 001 11720	34655340	30.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0724 GRK P434003 06:01
969 00 001 11720	15-9272-6424473	30.000,00	001	34655340	50	SEK	0724 CLE P434003 06:01
969 00 001 56359	34655340	30.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0724 GRK P434003 15:37
969 00 001 56359	15-9272-6424473	30.000,00	001	34655340	50	SEK	0724 CLE P434003 15:37
969 00 001 60257	34655340	50.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0827 GRK P434003 07:59
969 00 001 60257	15-9272-6424473	50.000,00	001	34655340	50	SEK	0827 CLE P434003 07:59

15-9272-5841267

2017

969 00 001 95880	34340562	25.000,00-	002	Övf fond	552	SEK	0321 GRK P434003 08:57
969 00 001 95880	15-9272-5841267	25.000,00	001	34340562	50	SEK	0321 CLE P434003 08:57
969 00 001 25446	34340562	25.000,00-	002	Övf fond	552	SEK	0404 GRK P434003 07:52
969 00 001 25446	15-9272-5841267	25.000,00	001	34340562	50	SEK	0404 CLE P434003 07:52
969 00 001 28676	34655340	44.000,00-	002	Övf fond	552	SEK	0512 GRK P434003 07:44
969 00 001 28676	15-9272-5841267	44.000,00	001	34655340	50	SEK	0512 CLE P434003 07:44

15-9252-4828840

2018

969 00 001 56531	34655340	8.736,00-	002	Spar2	552	SEK	1206 GRK P434003 08:52
969 00 001 56531	15-9252-4828840	8.736,00	001	34655340	50	SEK	1206 CLE P434003 08:52

2019

969 00 001 36441	15-9252-4828840	800,00	001	34655340	50	SEK	0115 CLE P434003 07:59
969 00 001 36441	34655340	800,00-	002	Spar	552	SEK	0115 GRK P434003 07:59
969 00 001 36580	34655340	7.730,00-	002	Kanariehan	552	SEK	0115 GRK P434003 13:25
969 00 001 19762	34655340	14.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0117 GRK P434003 08:11
969 00 001 19762	15-9252-4828840	14.000,00	001	34655340	50	SEK	0117 CLE P434003 08:11
969 00 001 1975	34655340	25.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0129 GRK P434003 06:00
969 00 001 1975	15-9252-4828840	25.000,00	001	34655340	50	SEK	0129 CLE P434003 06:00
969 00 001 41449	34655340	15.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0206 GRK P434003 05:39
969 00 001 41449	15-9252-4828840	15.000,00	001	34655340	50	SEK	0206 CLE P434003 05:39
969 00 001 49844	34655340	18.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0221 GRK P434003 21:41
969 00 001 49844	15-9252-4828840	18.000,00	001	34655340	50	SEK	0221 CLE P434003 21:41
969 00 001 97222	34655340	12.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0225 GRK P434003 05:25
969 00 001 97222	15-9252-4828840	12.000,00	001	34655340	50	SEK	0225 CLE P434003 05:25
969 00 001 99560	15-9252-4828840	40.000,00	001	Ompl fond	50	SEK	0226 CLE P434003 05:33
969 00 001 99560	34655340	40.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0226 GRK P434003 05:33
969 00 001 59250	34655340	10.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0417 GRK P434003 21:45
969 00 001 59250	15-9252-4828840	10.000,00	001	34655340	50	SEK	0417 CLE P434003 21:45
969 00 001 83655	34655340	10.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0529 GRK P434003 07:29
969 00 001 83655	15-9252-4828840	10.000,00	001	34655340	50	SEK	0529 CLE P434003 07:29
969 00 001 92167	34655340	38.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	1029 GRK P434003 07:36
969 00 001 92167	15-9252-4828840	38.000,00	001	34655340	50	SEK	1029 CLE P434003 07:36
969 00 001 64861	34655340	27.655,00-	002	Ompl fond	552	SEK	1107 GRK P434003 06:14
969 00 001 64861	15-9252-4828840	27.655,00	001	Övf	50	SEK	1107 CLE P434003 06:14
969 00 001 19611	34655340	10.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	1121 GRK P434003 05:17
969 00 001 19611	15-9252-4828840	10.000,00	001	34655340	50	SEK	1121 CLE P434003 05:17
969 00 001 53005	34655340	40.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	1125 GRK P434003 22:39
969 00 001 53005	15-9252-4828840	40.000,00	001	34655340	50	SEK	1125 CLE P434003 22:39

INTERN

969 00 001 62392	34655340	15.000,00- 002		SEK	1230 GRK P434003 07:56
969 00 001 62392	15-9252-4828840	15.000,00 001	34655340 50	SEK	1230 CLE P434003 07:56
969 00 001 62392	34655340		552	SEK	1230 GRK P434003 07:56

2020

969 00 001 70066	34655340	9.500,00- 002	SPAR 552	SEK	0122 GRK P434003 03:54
969 00 001 70066	15-9252-4828840	9.500,00 001	34655340 50	SEK	0122 CLE P434003 03:54
969 00 001 70066	34655340		552	SEK	0122 GRK P434003 03:54
969 00 001 96297	34655340	25.000,00- 002	Ompl fond 552	SEK	0128 GRK P434003 08:14
969 00 001 96297	15-9252-4828840	25.000,00 001	34655340 50	SEK	0128 CLE P434003 08:14
969 00 001 96297	34655340		552	SEK	0128 GRK P434003 08:14
969 00 001 22	15-9252-4828840	10.000,00 001	34655340 50	SEK	0211 CLE P434003 03:52
969 00 001 22	34655340	10.000,00- 002	Ovf spar 552	SEK	0211 GRK P434003 03:52
969 00 001 49522	34655340	15.000,00- 002	Ompl fond 552	SEK	0403 GRK P434003 01:05
969 00 001 49522	15-9252-4828840	15.000,00 001	34655340 50	SEK	0403 CLE P434003 01:05
969 00 001 49522	34655340		552	SEK	0403 GRK P434003 01:05
969 00 001 2893	34655340	22.000,00- 002	Ompl fond 552	SEK	0416 GRK P434003 07:47
969 00 001 2893	15-9252-4828840	22.000,00 001	34655340 50	SEK	0416 CLE P434003 07:47
969 00 001 2893	34655340		552	SEK	0416 GRK P434003 07:47

15-9252-5091728

2019

969 00 001 66970	15-9252-5091728	25.000,00 001	34655340 50	SEK	0627 CLE P434003 09:23
969 00 001 66970	34655340	25.000,00- 002	Ompl fond 552	SEK	0627 GRK P434003 09:23
969 00 001 66970	34655340		552	SEK	0627 GRK P434003 09:23

15-9272-3750957

2015

001 00 170s 3229	34340562	10.000,00- 002		SEK	1218 GRK P434HID 11:54
001 00 170s 3230	15-9272-3750957	10.000,00 001	JANETH BERG 50	SEK	1218 CLE P434HID 11:54
001 00 170s 3230	34340562		552	SEK	1218 GRK P434HID 11:54

2016

003 00 778s 169	15-9272-3750957	25.000,00 001		SEK	0404 CLE P434MRS 10:46
003 00 778 170	PG 900049-8	25.000,00 001	till minne av kj 55	SEK	0404 BGP P434MRS 10:46
003 00 778 170	34340562		552	SEK	0404 GRK P434MRS 10:46
972 01 185 293	34340562	25.000,00- 002	Gåva Ulla/ 50	SEK	0406 GRK N4340VE 18:33
972 01 185 293	15-9272-3750957	25.000,00 001	3434056200000	SEK	0406 CLE N4340VE 18:33
969 00 001 54652	34340562	37.576,00- 002	Ovf fond 552	SEK	0909 GRK P434003 08:01
969 00 001 54652	15-9272-3750957	37.576,00 001	34340562 50	SEK	0909 CLE P434003 08:01
969 00 001 54652	34340562		552	SEK	0909 GRK P434003 08:01
969 00 001 28190	34340562	25.000,00- 002	Fond 552	SEK	1018 GRK P434003 10:27
969 00 001 28190	15-9272-3750957	25.000,00 001	34340562 50	SEK	1018 CLE P434003 10:27
969 00 001 28190	34340562		552	SEK	1018 GRK P434003 10:27
969 00 001 67315	34340562	36.151,00- 002	Elon 552	SEK	1027 GRK P434003 09:53
969 00 001 67315	15-9272-3750957	36.151,00 001	34340562 50	SEK	1027 CLE P434003 09:53
969 00 001 67315	34340562		552	SEK	1027 GRK P434003 09:53
969 00 001 66888	34340562	15.200,00- 002	Ovf fond 552	SEK	1103 GRK P434003 08:54
969 00 001 66888	15-9272-3750957	15.200,00 001	34340562 50	SEK	1103 CLE P434003 08:54
969 00 001 66888	34340562		552	SEK	1103 GRK P434003 08:54
969 00 001 36629	34655340	18.779,00- 002	AudioVideo 552	SEK	1117 GRK P434003 08:58
969 00 001 36629	15-9272-3750957	18.779,00 001	34655340 50	SEK	1117 CLE P434003 08:58
969 00 001 36629	34655340		552	SEK	1117 GRK P434003 08:58
969 00 001 18521	34655340	20.671,00- 002	Ovf fond 552	SEK	1118 GRK P434003 08:04
969 00 001 18521	15-9272-3750957	20.671,00 001	34655340 50	SEK	1118 CLE P434003 08:04
969 00 001 18521	34655340		552	SEK	1118 GRK P434003 08:04
969 00 001 27207	34655340	40.000,00- 002	Ovf fond 552	SEK	1129 GRK P434003 12:46
969 00 001 27207	15-9272-3750957	40.000,00 001	34655340 50	SEK	1129 CLE P434003 12:46
969 00 001 27207	34655340		552	SEK	1129 GRK P434003 12:46

15-9272-2949237

2015

002 00 037s 7231	15-9272-2949237	25.000,00 001		SEK	0630 CLE P434HID 11:57
002 00 037s 7232	8030 730644770	25.000,00 001	JANETH BERG	SEK	0630 CLE P434HID 11:58
003 00 710s 6504	34340562	20.000,00- 002		SEK	1221 GRK P434MRS 12:08
003 00 710s 6505	15-9272-2949237	8.508,00 001		SEK	1221 CLE P434MRS 12:09
003 00 710 6506	PG 856900-6	745,00 001	1002131855500099 55	SEK	1221 BGP P434MRS 12:11
003 00 710 6507	BG 455-5652	243,00 001	20164668319 54	SEK	1221 BGP P434MRS 12:11
003 00 710 6508	PG 905004-8	10.000,00 001	584822399 55	SEK	1221 BGP P434MRS 12:11
003 00 710 6509	PG 887000-8	198,00 001	174825800010019 55	SEK	1221 BGP P434MRS 12:11
003 00 710 6510	BG 812-8902	306,00 001	550142951825 54	SEK	1221 BGP P434MRS 12:11

INTERN

2016

001 00 257s 1170	34340562	56.768,00-	002		SEK	0421 GRK P434ANN 11:00
001 00 257s 1171	34159277	20.000,00	001		SEK	0421 GRK P434ANN 11:01
001 00 257s 1172	15-9272-2949237	36.768,00	001		SEK	0421 CLE P434ANN 11:01
969 00 001 85899	34655340	10.000,00-	002	Balazi A 552	SEK	1221 GRK P434003 11:36
969 00 001 85899	15-9272-2949237	10.000,00	001	34655340 50	SEK	1221 CLE P434003 11:36
969 00 001 55093	34655340	25.000,00-	002	Ovf fond 552	SEK	1227 GRK P434003 08:05
969 00 001 55093	15-9272-2949237	25.000,00	001	34655340 50	SEK	1227 CLE P434003 08:05

2017

969 00 001 77809	34340562	3.423,00-	002		SEK	0104 GRK P434003 08:28
969 00 001 77809	15-9272-2949237	3.423,00	001	34340562 50	SEK	0104 CLE P434003 08:28
969 00 001 84986	15-9272-2949237	25.000,00	001	34340562 50	SEK	0117 CLE P434003 08:16
969 00 001 84986	34340562	25.000,00-	002	Ovf fond 552	SEK	0117 GRK P434003 08:16
969 00 001 69576	34340562	25.700,00-	002		SEK	0123 GRK P434003 07:52
969 00 001 69576	15-9272-2949237	25.700,00	001	34340562 50	SEK	0123 CLE P434003 07:52
969 00 001 58287	34340562	25.000,00-	002	Ovf fond 552	SEK	0207 GRK P434003 08:04
969 00 001 58287	15-9272-2949237	25.000,00	001	34340562 50	SEK	0207 CLE P434003 08:04
969 00 001 49301	34340562	15.000,00-	002	Ovf fond 552	SEK	0214 GRK P434003 08:02
969 00 001 49301	15-9272-2949237	15.000,00	001	34340562 50	SEK	0214 CLE P434003 08:02
969 00 001 88038	34340562	35.041,40-	002		SEK	0315 GRK P434003 07:57
969 00 001 88038	15-9272-2949237	35.041,40	001	34340562 50	SEK	0315 CLE P434003 07:57



Utdrag fr konton Janeth Berg visar olovliga uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-05

Tid

19:19

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag från kontoutdrag tillhörande Janeth Berg där utredaren har markerat de utgående beloppen - som Mikael har fört över till sig själv från Janeth Bergs konton i Ålems Sparbank. Vilket konto som varje sida visar är markerat med orange färg.

Samtliga 70 st transaktioner ifrån tablån för Janeth Berg är här numrerade (samma som i tablån) av utredaren på dessa kontoutdrag - och de har även gulmarkerats. Samtliga transaktioner finns med, men man kan behöva bläddra mellan kontoutdragen här för att finna alla.

Motsvarande insättningar på Mikael Adolfssons konton finns i ett annat inscannat dokument i protokollet för jämförelse - och även där har motsvarande nummer på transaktionen skrivits dit och gulmarkering har gjorts. Det ska gå att följa uttagen från Janeths konton till Mikael's konton genom att följa numreringarna på kontoutdragen - med utgångspunkt från Tablån för Janeth.

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 2 2015-12 30 KN.L.,RKR

LÓÓ INDX 1941 0043411111 8434334340562

JANETH BERG

Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Placeringskonto 8434-3,3 434 056-2

Valuta: SEK

IBAN: SE03 8000 0843 4300 3434 0562 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
150702		Ingående saldo		1.890.132,86
150706	150706	Uttag	102.428,00-	1.787.704,86
151214	151214	Uttag	76.475,00-	1.711.229,86
151216	151216	Överföring 0843430034159277	20.000,00-	1.691.229,86
151218	151218	Uttag	10.000,00-	1.681.229,86
151221	151221	Uttag	20.000,00-	1.661.229,86
151230	151231	Sparränta	5.136,63	1.666.366,49
151230	151231	Preliminär skatt	1.540,00-	1.664.826,49
151230		Utgående saldo		1.664.826,49

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
150702		0,55 %

KONTOUTDRAG NR 1 2016 07-04 KNIMR
LÓÓ INDX 1941 0043411111 8434334340562

JANETH BERG
Ålems Sparbank
BOX 15

Placeringskonto 8434-3,3 434 056-2 Valuta: SEK
IBAN: SE03 8000 0843 4300 3434 0562 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
151230		Ingående saldo		1.664.826,49
160210	160210	Uttag	9.400,00-	1.655.426,49
160210	160210	Uttag SKATTINBET	250.000,00-	1.405.426,49
160317	160317	Överföring 0843430034159277	20.000,00-	1.385.426,49
160404	160404	Uttag	10.000,00-	1.375.426,49
160404	160404	Uttag	70.000,00- del av (250000)	1.305.426,49
160406	160406	Överföring Gåva Ulla/	25.000,00-	1.280.426,49
160415	160415	Insättning AKTIEINVEST	56.768,55	1.337.195,04
160421	160421	Uttag	56.768,00- del av (367680)	1.280.427,04
160425	160425	Insättning AKTIEINVEST	63.720,29	1.344.147,33
160704		Utgående saldo		1.344.147,33

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
151230		0,55 %
160107		0,45 %

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2 2016 12-30
LÖÖ INDX 1941 0043-1111

KNIMR
8434334340562

JANETH BERG
Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Placeringskonto 8434-3,3 434 056-2

IBAN: SE03 8000 0843 4300 3434 0562

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
160704		Ingående saldo		1.344.147,33
160707	160707	Överföring 0843430034159277	44.000,00-	1.300.147,33
7) 160909	160909	Övf fond	37.576,00-	1.262.571,33
8) 161018	161018	Fond	25.000,00-	1.237.571,33
161027	161027	Uttag	1.186.151,00-	51.420,33
9) 161027	161027	Elon	36.151,00-	15.269,33
10) 161103	161103	Övf fond	15.200,00-	69,33
161117	161117	Robur 194103213320	19.329,00	19.398,33
161118	161118	LOBIC Smarta Hem BG 0000001629021	550,00-	18.848,33
161118	161118	Electra Butik AB BG 0000001706795	18.779,00-	69,33
161230	161231	Sparränta	4.789,89	4.859,22
161230	161231	Preliminär skatt	1.436,00-	3.423,22
161230		Utgående saldo		3.423,22

Ränteuppgifter Sparränta		
Fr o m	Datum	Ränta
	160704	0,45 %
	160801	0,35 %

KONTOUTDRAG NR 1 2016 12-30 KNIMR
LÓÓ INDX 1941 0043-11111 8434334655340

JANETH BERG
Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 465 534-0

IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340 Valuta: SEK Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
161025		Ingående saldo		0,00
161027	161027	Insättning	1.150.000,00	1.150.000,00
161104	161104	Överföring Överföring	10.000,00-	1.140.000,00
161117	161117	AudioVideo	550,00-	1.139.450,00
161117	161117	AudioVideo	18.779,00-	1.120.671,00
161118	161118	Övf fond	20.671,00-	1.100.000,00
161129	161129	Övf fond	40.000,00-	1.060.000,00
161129	161129	Överföring 0843430034159277	10.000,00-	1.050.000,00
161208	161208	Uttag	136.568,00-	913.432,00
161221	161221	Balazi A	10.000,00-	903.432,00
161227	161227	Köp fondandelar 194103213320	25.000,00-	878.432,00
161227	161227	Övf fond	25.000,00-	853.432,00
161230	161231	Sparränta	813,76	854.245,76
161230	161231	Preliminär skatt	244,00-	854.001,76
161230		Utgående saldo		854.001,76

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
161025 0,45 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KONTOUTDRAG NR 1 2023-07-04-11 KNIMRKP
LÖÖ INDX 1941 00 3411111 8434334340562

JANETH BERG
Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Placeringskonto 8434-3,3 434 056-2
IBAN: SE03 8000 0843 4300 3434 0562 Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf. - datum	Trans. - datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
161230		Ingående saldo		3.423,22
17170104	170104	Överföring via Internet	3.423,00-	0,22
170116	170116	Robur 194103213320	25.000,00	25.000,22
18170117	170117	Övf fond	25.000,00-	0,22
170120	170120	Robur 194103213320	25.741,18	25.741,40
19170123	170123	Överföring via Internet	25.700,00-	41,40
170206	170206	Robur 194103213320	25.000,00	25.041,40
20170207	170207	Övf fond	25.000,00-	41,40
170213	170213	Robur 194103213320	15.000,00	15.041,40
21170214	170214	Övf fond	15.000,00-	41,40
170314	170314	Robur 194103213320	35.000,00	35.041,40
22170315	170315	Överföring via Internet	35.041,40-	0,00
170320	170320	Robur 194103213320	25.000,00	25.000,00
23170321	170321	Övf fond	25.000,00-	0,00
170403	170403	Robur 194103213320	25.000,00	25.000,00
24170404	170404	Övf fond	25.000,00-	0,00
170411	170411	Sparränta	0,12	0,12
170411	170411	Avslut	0,12-	0,00
170411		Utgående saldo		0,00

Kontot år avslutat.

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
161230 0,35 %

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2017-07-31

LÓÓ INDX 1941

KNILRKR
8434334655340

0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 465 534-0

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf. - datum	Trans. - datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
161230		Ingående saldo		854.001,76
170203	170203	Överföring 0843430034159277	10.000,00-	844.001,76
170216	170216	Övf	25.000,00-	819.001,76
170411	170411	Insättning	0,12	819.001,88
170511	170511	Överföring 0843430034159277	25.000,00-	794.001,88
170512	170512	Övf fond	44.000,00-	750.001,88
170512	170512	Robur 194103213320	50.000,00	800.001,88
170619	170619	Överföring 0843430034159277	25.000,00-	775.001,88
170731		Utgående saldo		775.001,88

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta
161230 0,45 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 468 730-1

IBAN: SE05 8000 0843 4300 3468 7301

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
171205		Ingående saldo	150.418,00	0,00
171206	171206	Insättning ISK		150.418,00
171211	171211	ISK uttag	81.000,00 -	69.418,00
171211	171211	ISK uttag	60.000,00 -	9.418,00
171213	171213	ISK	9.418,00 -	0,00
171229	171231	Sparränta	5,35	5,35
171229		Utgående saldo		5,35

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
171205 0,25 %

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2 2017 12-29

LÓÓ INDEX 1941 0043-11111

KNIMR

8434334655340

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 465 534-0			Valuta: SEK	
IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340			Bankens BIC: SWEDSESS	
Kontohavare: Janeth Berg				
Bokf. - datum	Trans. - datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
170731		Ingående saldo		775.001,88
170803	170803	Bankgiro 1920297	15.900,00-	759.101,88
170901	170901	Överföring 0843430034159277	10.000,00-	749.101,88
171010	171010	Överföring 0843430034159277	10.000,00-	739.101,88
171031	171031	Överföring 0843430034159277	6.000,00-	733.101,88
171102	171102	Bankgiro 50501055	18.057,00-	715.044,88
171102	171102	Bankgiro 50501055	157,00-	714.887,88
171218	171218	Ompl fond	30.000,00-	684.887,88
171219	171218	Robur 194103213320	30.000,00	714.887,88
171229	171231	Sparränta	3.299,88	718.187,76
171229	171231	Preliminär skatt	989,00-	717.198,76
171229		Utgående saldo		717.198,76
Ränteuppgifter Sparränta				
Fr o m	Datum	Ränta		
	170731	0,45 %		
	170915	0,35 %		

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-07-31

KNIMRKR

LÖÖ INDX 1941 0043411111

8434334655340

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 465 534-0

IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
171229		Ingående saldo		717.198,76
180102	180102	26) Överföring via Internet	150.000,00-	567.198,76
180103	180102	Robur 194103213320	150.000,00	717.198,76
180201	180201	27) Ompl fond	37.500,00-	679.698,76
180202	180201	Robur 194103213320	37.500,00	717.198,76
180208	180208	30) Ompl fond	35.000,00-	682.198,76
180209	180208	Robur 194103213320	35.000,00	717.198,76
180209	180209	31) Ompl fond	40.000,00-	677.198,76
180212	180209	Robur 194103213320	23.000,00	700.198,76
180307	180307	32) Ompl fond	50.000,00-	650.198,76
180307	180307	Robur 194103213320	50.000,00	700.198,76
180313	180313	33) Ompl fond	60.000,00-	640.198,76
180313	180313	Robur 194103213320	60.000,00	700.198,76
180322	180322	34) Ompl fond	100.000,00-	600.198,76
180412	180412	35) Ompl fond	15.000,00-	585.198,76
180412	180412	Robur 194103213320	15.000,00	600.198,76
180426	180426	Hem & Hantverk i BG 0000005253943	16.647,00-	583.551,76
180426	180426	37) ISK	83.353,00-	500.198,76
180514	180514	38) Ompl fond	100.000,00-	400.198,76
180530	180530	Bilköp	126.095,00-	274.103,76
180530	180530	39) ISK ompl	13.905,00-	260.198,76
180620	180620	40) Isk Ompl	20.198,00-	240.000,76
180706	180706	41) Ompl fond	20.000,00-	220.000,76
180710	180710	42) Ompl fond	20.000,00-	200.000,76
180718	180718	43) Ompl fond	20.000,00-	180.000,76
180724	180724	44) Ompl fond	30.000,00-	150.000,76
180724	180724	45) Ompl fond	30.000,00-	120.000,76
180731		Utgående saldo		120.000,76

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta
171229 0,35 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-06-29

KNIMRKR

8434334687301

LÓÓ INDX 1941

0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 468 730-1

Valuta: SEK

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Janeth Berg

Bokf. - datum	Trans. - datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
171229		Ingående saldo		5,35
180423	180423	Robur 194103213320	30.000,00	30.005,35
36)180424	180424	Ompl fond	30.000,00-	5,35
180629		Utgående saldo		5,35

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

171229 0,25 %

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2 2018-12-28 KNIMRKP
LÖÖ INDX 1941 00 411111 8434334655340

JANETH BERG Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 465 534-0 Valuta: SEK
IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180731		Ingående saldo		120.000,76
180809	180809	Överföring Tavla	2.600,00-	117.400,76
180813	180813	Överföring 0843430034159277	5.000,00-	112.400,76
180827	180827	Ompl fond	50.000,00-	62.400,76
180828	180827	Robur 194103213320	50.000,00	112.400,76
181001	181001	Överföring 0843430034159277	10.000,00-	102.400,76
181018	181018	Överföring 0843430034159277	20.000,00-	82.400,76
181029	181029	Överföring 0843430034159277	8.000,00-	74.400,76
181102	181102	BG/PG uttag betalning 50501055	4.339,00-	70.061,76
181114	181114	Uttag	10.000,00-	60.061,76
181126	181126	Robur 194103213320	50.000,00	110.061,76
181129	181129	Uttag	60.000,00-	50.061,76
181129	181129	Uttag	10.366,06-	39.695,70
181130	181130	Robur 194103213320	50.000,00	89.695,70
181203	181203	Uttag	80.959,00-	8.736,70
181206	181206	Spar2	8.736,00-	0,70
181228	181231	Sparränta	1.146,01	1.146,71
181228	181231	Preliminär skatt	343,00-	803,71
181228		Utgående saldo		803,71

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
180731 0,35 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2019-07-31

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 465 534-0

IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181228		Ingående saldo		803,71
190115	190115	48) Spar	800,00-	3,71
190116	190116	Robur 194103213320	120.000,00	120.003,71
190117	190117	Skatteverket BG 0000050501055	106.000,00-	14.003,71
190117	190117	49) Ompl fond	14.000,00-	3,71
190129	190128	Robur 194103213320	25.000,00	25.003,71
190129	190129	50) Ompl fond	25.000,00-	3,71
190205	190205	Robur 194103213320	15.000,00	15.003,71
190206	190206	51) Ompl fond	15.000,00-	3,71
190221	190221	Robur 194103213320	18.000,00	18.003,71
190222	190221	52) Ompl fond	18.000,00-	3,71
190222	190222	Robur 194103213320	12.000,00	12.003,71
190225	190225	53) Ompl fond	12.000,00-	3,71
190225	190225	Robur 194103213320	40.000,00	40.003,71
190226	190226	54) Ompl fond	40.000,00-	3,71
190319	190319	Robur 194103213320	20.000,00	20.003,71
190320	190320	Överföring 0843430034159277	20.000,00-	3,71
190417	190417	Robur 194103213320	10.000,00	10.003,71
190418	190417	55) Ompl fond	10.000,00-	3,71
190418	190418	Robur 194103213320	20.000,00	20.003,71
190423	190418	Övf	10.000,00-	10.003,71
190423	190418	Överföring 0843430034159277	10.000,00-	3,71
190423	190423	Uttag AVSLUT	3,71-	0,00
190529	190527	Robur 194103213320	10.000,00	10.000,00
190529	190529	56) Ompl fond	10.000,00-	0,00
190625	190625	Robur 194103213320	25.000,00	25.000,00
190627	190627	57) Ompl fond	25.000,00-	0,00
190731		Utgående saldo		0,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
181228 0,35 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KNTMRER

843434655340

0043411111

INDX 194103213320

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2 2019-12-30 KNIMRKP
LÓÓ INDX 1941 06 411111 8434334655340

JANETH BERG
Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 465 534-0
Valuta: SEK
IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf. - datum	Trans. - datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190731		Ingående saldo		0,00
191011	191011	Insättning SKATT	4.416,00	4.416,00
191011	191011	BG/PG uttag betalning 50501055	4.416,00-	0,00
191028	191028	Robur 194103213320	38.000,00	38.000,00
58) 191029	191029	Ompl fond	38.000,00-	0,00
191106	191106	Robur 194103213320	60.000,00	60.000,00
191107	191107	ÖVERFÖRING	32.345,00-	27.655,00
59) 191107	191107	Ompl fond	27.655,00-	0,00
191120	191120	Robur 194103213320	20.000,00	20.000,00
191121	191121	ÖVERFÖRING	10.000,00-	10.000,00
60) 191121	191121	Ompl fond	10.000,00-	0,00
191125	191125	Robur 194103213320	40.000,00	40.000,00
61) 191126	191125	Ompl fond	40.000,00-	0,00
191205	191205	Robur 194103213320	30.000,00	30.000,00
191206	191206	Överföring	20.000,00-	10.000,00
62) 191206	191206	Ompl fond	10.000,00-	0,00
191227	191227	Robur 194103213320	15.000,00	15.000,00
63) 191230	191230	spar	15.000,00-	0,00
191230		Utgående saldo		0,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
190731 0,35 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-07-31

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 465 534-0

IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230		Ingående saldo		0,00
200103	200102	Robur 194103213320	150.000,00	150.000,00
200103	200103	Övf spar	65.000,00-	85.000,00
200103	200103	Överföring	15.000,00-	70.000,00
200103	200103	Skatt BG 0000050501055	70.000,00-	0,00
200121	200119	Robur 194103213320	75.000,00	75.000,00
200122	200122	SPAR	9.500,00-	65.500,00
200122	200122	Fakt	15.500,00-	50.000,00
200127	200126	Överföring via Internet	23.450,00-	26.550,00
200127	200126	Överföring via Internet	26.550,00-	0,00
200127	200127	Robur 194103213320	25.000,00	25.000,00
200128	200128	Ompl fond	25.000,00-	0,00
200130	200130	Robur 194103213320	10.000,00	10.000,00
200211	200211	Övf spar	10.000,00-	0,00
200402	200402	Robur 194103213320	15.000,00	15.000,00
200403	200403	Ompl fond	15.000,00-	0,00
200409	200409	Robur 194103213320	14.000,00	14.000,00
200409	200409	KONT	14.000,00-	0,00
200415	200415	Robur 194103213320	22.000,00	22.000,00
200416	200416	Ompl fond	22.000,00-	0,00
200717	200717	Insättning ÖVF SKATT	58.500,00	58.500,00
200717	200717	Uttag	58.500,00-	0,00
200731		Utgående saldo		0,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
191230 0,35 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2021-12-30

LÓÓ INDX 1941

KNL,RKR
8434334655340

0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

E-Sparkonto 8434-3,3 465 534-0

IBAN: SE40 8000 0843 4300 3465 5340

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Janeth Berg

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
201230		Ingående saldo		0,73
210819	210819	Robur 194103213320	45.318,00	45.318,73
210820	210820	Omplacering	45.318,00-	0,73
211222	211222	Robur 194103213320	5.184,34	5.185,07
211223	211223	Ica BG 0000002043727	5.000,00-	185,07
211230		Utgående saldo		185,07

Villkoren för kontot har ändrats.

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
211223		0,05 %



Urklipp fr konton MA dit Janeths pengar förts

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-05

Tid

18:57

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag från kontoutdrag tillhörande Mikael Adolfsson där utredaren har markerat de inkommande beloppen - som Mikael har satt över till sig själv från Janeth Bergs konton i Ålems Sparbank. Kontoutdragen för Mikael är från ICA-banken (obs, de olika kontona här är samsorterade i kronologisk ordning från bankens sida), två olika konton fr SBAB samt ett utdrag från SE-Banken.

Samtliga 70 st transaktioner ifrån tablån för Janeth Berg är här numrerade (samma som i tablån) av utredaren på dessa kontoutdrag - och de har även gulmarkerats. Samtliga transaktioner finns med, men man kan behöva bläddra mellan kontoutdragen här för att finna alla.

Motsvarande uttag från Janeth Bergs konton finns i ett annat inscannat dokument i protokollet för jämförelse - och även där har motsvarande nummer på transaktionen skrivits dit och gulmarkering har gjorts. Det ska gå att följa uttagen från Janeths konton till Mikael's konton genom att följa numreringarna på kontoutdragen - med utgångspunkt från Tablån för Janeth.

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Janeth Berg (JB) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER sorterad i kronologi /upprättad av Ulla Lindmark, utredare										
Trans. nr	Datum för trans.	Belopp, kr	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Mottagarkto	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
1	20150630	25 000	Fastighetsaffär	JB (mottagare)	ICA-B..9237	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 1) gm kassapersonal
2	20151218	10 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 5) gm kassapersonal
3	20151221	8 508	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 2) gm kassapersonal
4	20160404	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 3) gm kassapersonal
5	20160407	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
6	20160421	36 768	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Uttag/Insättn.		Kassatrans	(se bil 4) gm kassapersonal
7	20160909	37 576	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
8	20161018	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
9	20161027	36 151	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
10	20161103	15 200	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
11	20161117	18 779	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
12	20161117	550	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
13	20161118	20 671	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
14	20161129	40 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring	Ja	Dosa	
15	20161221	10 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
16	20161227	25 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
17	20170104	3 423	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
18	20170117	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
19	20170123	25 700	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20	20170207	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
21	20170214	15 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
22	20170315	35 041	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring	Ja	Dosa	
23	20170321	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring	Ja	Dosa	
24	20170404	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring	Ja	Dosa	
25	20170512	44 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring	Ja	Dosa	
26	20171213	9 418	Å Spb..7301	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
27	20171218	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
28	20180102	150 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
29	20180201	37 500	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
30	20180208	35 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
31	20180209	40 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
32	20180307	50 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
33	20180313	60 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
34	20180322	100 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
35	20180412	15 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	
36	20180424	30 000	Å Spb..7301	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa	

37	20180426	83 353	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
38	20180514	100 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
39	20180530	13 905	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
40	20180620	20 198	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
41	20180706	20 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
42	20180710	20 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
43	20180718	20 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
44	20180724	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
45	20180724	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
46	20180827	50 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring	Ja	Dosa
47	20181206	8 736	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
48	20190115	800	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
49	20190117	14 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
50	20190129	25 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
51	20190206	15 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
52	20190222	18 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
53	20190225	12 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
54	20190226	40 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
55	20190418	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
56	20190529	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
57	20190627	25 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...1728	MA	Överföring	Ja	Dosa
58	20191029	38 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
59	20191107	27 655	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
60	20191121	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
61	20191126	40 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
62	20191206	10 000	Å Spb..5340	JB	SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa
63	20191230	15 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
64	20200103	65 000	Å Spb..5340	JB	SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa
65	20200122	9 500	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
66	20200128	25 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
67	20200211	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
68	20200403	15 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
69	20200416	22 000	Å Spb..5340	JB	SBAB...8840	MA	Överföring	Ja	Dosa
70	20210820	45 318	Å Spb..5340	JB	ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa
	Totalt:	2 037 750							
	70 trans								

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 13:05
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Återkoppling

Bil 1a
(till tablan
tr.nr 1

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

- 1) Det ser ut att vara fel konto som är inskrivet i listan. Kontot 730 644 770 finns på Ölands Bank och ser inte ut att ha med skadan att göra. Transaktionen som har skett ser ut att vara en fastighetsaffär där Janeth sålt en fastighet. 3 434 056-2 skulle 25 000 kr ytterligare ha satts in på i samband med affären som Mikael istället överförde till sig.

Allt gott
/ Robert

Med vänlig hälsning

Robert Bratt
Riskchef

Ålems Sparbank
Telefon: 0499-48 774

www.alemssparbank.se

 Följ oss på Facebook

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 13:35
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Återkoppling

Bil. 1b
tr.nr 1

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Nej precis, det är 1 730 015 kr som har satts in på ..056-2 2015-06-30, den summan skulle ha varit 25 000 kr större. Pengarna kommer inte från kontot på Ölands Bank, utan från köparen av fastigheten som har finansierat det genom en del betalning kontant samt genom att ta upp krediter hos oss. Kontot på Ölands Bank tillhör sannolikt Janeth då det har skett en insättning på det i samband med affären.

002 00 037s 7226 8169 9036387232	165.271,00-	002	
002 00 037s 7227 34340562	1.730.015,00	001	
002 00 037 7228 BG 204-3727	10.000,00	001	51393880318
002 00 037 7229 PG 900049-8	10.000,00	001	till minne av kj
002 00 037 7230 BG 5774-8964	3.541,00	001	fakt 205047
1) 002 00 037s 7231 15-9272-2949237	25.000,00	001	
002 00 037s 7232 8030 730644770	25.000,00	001	JANETH BERG
002 00 037s 7233 80162332	1.500.000,00-	002 11111	2856382763
002 00 037s 7234 80162332	138.285,00-	002 11111	9855937034

Så här hela transaktionen ut. Transaktionerna som det står 002 efter summan är köparens transaktioner. Den översta är från dennes konto och de två nedersta är två krediter som togs för fastigheten.

3 434 056-2 – Är summan som kommer in till Janeths konto hos oss

Bank- och plusgirobetalningarna är på 10 000 kr + 10 000 kr + 3 541 kr

15-9272-2949237 är Mikael's konto

8030 - 730 644 770 ser ut att vara Janeths konto som fått 25 000 kr i samband med affären.

Så det finns ju inte en "rak" transaktion som förklarar de 25 000 kr som Mikael har tagit utan det är ju en del av helheten som vi ser ovan. Är det något specifikt som du vill ha underlag på?

/ Robert

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 15:06
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Bankgirobetalning

Bil 2
tr. nr 3

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har gjorts ett uttag från Janeths konto på 20 000 kr. Av dessa har 5 betalningar gjorts till bank/plusgiron till en summa på 11 492 kr, resterande 8 508 kr har Mikael fört över till sitt konto. Så han har fört över en del av uttaget till sig själv och gjort betalningar med den andra delen.

003 00 710 6504	34340562	20.000,00-	002		
3) 003 00 710 6505 15-9272-2949237		8.508,00	001		
003 00 710 6506 PG	856900-6	745,00	001	1002131855500099	54
003 00 710 6507 BG	455-5652	243,00	001	20164668319	54
003 00 710 6508 PG	905004-8	10.000,00	001	584822399	54
003 00 710 6509 PG	887000-8	198,00	001	174825800010019	54
003 00 710 6510 BG	812-8902	306,00	001	550142951825	54

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 15:13
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Ålems Sparbank

Bil 3
(tr.nr 4)

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har skett en uppdelning av beloppet även här. 20 000 kr har förts över till ett annat av Janeths konton, 25 000 kr har betalats i en plusgirobetalning och 25 000 kr har Mikael fört över till sitt egna konto.

003 00 778 167 34340562 70.000,00- 002

003 00 778 168 34159277 20.000,00 001

4) 003 00 778 169 15-9272-3750957 25.000,00 001

003 00 778 170 PG 900049-8 25.000,00 001

till minne av kj 5:

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 5 juli 2023 08:56
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Ålems Sparbank

Bil 4
(tr.nr 6)

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej,

56 768 kr plockas ut från Janeths konto 3 434 056-2. 20 000 kr flyttas till ett annat av Janeths konton 3 415 927-7 medan 36 768 kr flyttas till Mikael's konto.

Med vänlig hälsning
Robert Bratt
Ålems Sparbank

001 00 257s 1170	34340562	56.768,00-	002
001 00 257s 1171	34159277	20.000,00	001
001 00 257s 1172 15-9272-2949237		36.768,00	001



Uttag /Insättning

2015-06-30

ÅLEM

IDEBRANT HELEN, 0499-48765

UTTAG

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Belopp, kr (med siffror)

Belopp, kr (med bokstäver)

Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning

Bankens noteringar
Gäller uttag och för in-
sättning över 10.000kr.

Personnummer

SIS-/pass-/kortnummer

8169-5, 903 638 723-2

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Inbetalare (om annan än kontohavaren)

Belopp, kr (med siffror)

SIS-märkt ID-kort

Körkort

Svenskt EU-pass

Nationellt ID-kort

Annan
ID-handling

Ange typ

Känd

Sign

8434 001 0002 7226

*165 271,00UT

Bil 5
(tr.nr 2)

Uttag /Insättning

2015-06-30

ÅLEM

IDEBRANT HELEN, 0499-48765

UTTAG

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Belopp, kr (med siffror)

Belopp, kr (med bokstäver)

Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning

Bankens noteringar
Gäller uttag och för in-
sättning över 10.000kr.

Personnummer

SIS-/pass-/kortnummer

15 9272 294 923-7

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Inbetalare (om annan än kontohavaren)

Belopp, kr (med siffror)

SIS-märkt ID-kort

Körkort

Svenskt EU-pass

Nationellt ID-kort

Annan
ID-handling

Ange typ

Känd

Sign

8434 001 0002 7231

*25 000,00IN

Uttag och insättning från Ålems Sparbank
Underlag karaktärisering uttag p Janeth Berg etc
Insättning 25 000,00 IN till Ålem 15 9272 294 923-7

KNIMRAB

2015-12-31

ÅRSBESKED

LÖÖ INDX 1941 00434111

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM



! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	33.702,69
! skatt		P	0,00			
! Placeringskonto	8434-3,3 434 056-2	U	5.136,63	0,00	0,00	1.664.826,49
! skatt		L	1.540,00			
! Summa Inkomstränta och Tillgång			5.136,63			1.698.529,18
! Preliminär skatt			1.540,00			
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00
I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12. Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet. Anmärkningar U = Information om statlig insättningsgaranti. Riksgälden har prövat kontovillkoren och bedömt att kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin. Ersättningen för varje kund uppgår till högst det belopp i kronor som vid tidpunkten för ersättningsinträde motsvarar 100 000 euro. Ersättningen betalas ut av Riksgälden inom 20 arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller den dag Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr. L = Preliminär skatt 30 %.						
! Deklarationsuppgifter i kronor					Kundnummer: 19410321-3320	
! Skattepliktig inkomstränta			5.136	! Inkomstränta		5.136
! Preliminär skatt			1.540	! Preliminär skatt		1.540
! Behållning bankmedel			1.698.529	!		

ÅRSBESKED 2016-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
LÖÖ INDX 194 00434. 11

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	6.448,40
! skatt		P	0,00			
! Placeringskonto	8434-3,3 434 056-2	U	4.789,89	0,00	0,00	3.423,22
! skatt		L	1.436,00			
! Specialinlåning	8434-3,3 465 534-0	U	813,76	0,00	0,00	854.001,76
! skatt		L	244,00			
! Summa Inkomstränta och Tillgång			5.603,65			863.873,38
! Preliminär skatt			1.680,00			
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00

I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.
Anmärkningar
U = Information om statlig insättningsgaranti.
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad
kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som
motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar
få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor.
Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den
dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För
ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida:
www.insattningsgarantin.se.
P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.
L = Preliminär skatt 30 %.

! Deklarationsuppgifter i kronor	! Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket	! Kundnummer: 19410321-3320
! Skattepliktig inkomstränta	5.603	5.603
! Preliminär skatt	1.680	1.680
! Behållning bankmedel	863.873	

ÅRSBESKED 2017-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
LÖÖ INDX 1941 0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld	!
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	25.026,87	!
! katt		P	0,00				!
! Placeringskonto	8434-3,3 434 056-2		0,12	0,00	0,00	Avslutat	!
! skatt		P	0,00				!
! Specialinlåning	8434-3,3 465 534-0	U	3.299,88	0,00	0,00	717.198,76	!
! katt		L	989,00				!
! Investeringsparkto	8434-3,3 468 730-1	M				5,35	!
! Schablonintäkt			470,00				!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			3.300,00			742.230,98	!
! Preliminär skatt			989,00				!
! Schablonintäkt			470,00				!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00	!

I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 29/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

- = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

L = Preliminär skatt 30 %.

M = För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstlaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av dels värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal, dels inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som gjorts till Investeringsparkontot. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto. Tillgångarna på kontot beskattas istället på samma sätt som om tillgångarna placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

ÅRSBESKED 2018-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
 LÖÖ INDX 1941 0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld	!
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	6.061,80	!
! skatt		P	0,00				!
! Specialinlåning	8434-3,3 465 534-0	U	1.146,01	0,00	0,00	803,71	!
! skatt		L	343,00				!
! Investeringsparkto	8434-3,3 468 730-1	M				5,56	!
! Schablonintäkt			111,00				!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			1.146,01			6.871,07	!
! Preliminär skatt			343,00				!
! Schablonintäkt			111,00				!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00	!

I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 28/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

* = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

L = Preliminär skatt 30 %.

M = För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstslaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan vid utgången av november året före beskattningsåret. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av dels värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal, dels inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som gjorts till Investeringsparkontot. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto. Tillgångarna på kontot beskattas istället på samma sätt som om tillgångarna placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.
 För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

ÅRSBESKED 2019-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
 LÖÖ INDX 1941 0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld	!
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	7.117,38	!
! skatt		P	0,00				!
! Specialinlåning	8434-3,3 465 534-0	U	0,00	0,00	0,00	0,00	!
! katt		P	0,00				!
! Investeringsparkto	8434-3,3 468 730-1	M				5,56	!
! Schablonintäkt			0,00				!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			0,00			7.122,94	!
! Preliminär skatt			0,00				!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00	!

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

= Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

= För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstslaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet. Den skatt du betalar är 30 procent av schablonintäkten. Kapitalunderlaget räknas ut genom att tillgångarna på Investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal läggs ihop med summan av alla insättningar på kontot under året (som insättning räknas inte överföring från annat eget Investeringsparkonto). Det beloppet delas sedan med fyra. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto, utan då beskattas tillgångarna istället som om de hade placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

ÅRSBESKED 2020-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
 LÖÖ INDX 1941 0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld	!
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	16.746,27	!
! skatt		P	0,00				!
! Specialinlåning	8434-3,3 465 534-0	U	0,73	0,00	0,00	0,73	!
! skatt		P	0,00				!
! Investeringsparkto	8434-3,3 468 730-1	M				5,56	!
! Schablonintäkt			0,00				!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			0,73			16.752,56	!
! Preliminär skatt			0,00				!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00	!

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

= Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

= För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstslaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet. Schablonintäkten kan dock aldrig bli lägre än 1,25 procent. Den skatt du sedan betalar är 30 procent av schablonintäkten. Kapitalunderlaget räknas ut genom att tillgångarna på Investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal läggs ihop med summan av alla insättningar på kontot under året (som insättning räknas inte överföring från annat eget Investeringsparkonto). Det beloppet delas sedan med fyra. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto, utan då beskattas tillgångarna istället som om de hade placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

ÅRSBESKED 2021-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
 LÖÖ INDX 1941 0043411111

JANETH BERG

Ålems Sparbank
 BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld	!
! Sparbankskonto	8434-3,3 415 927-7	U	0,00	0,00	0,00	17.022,38	!
! skatt		P	0,00				!
! E-Sparkonto	8434-3,3 465 534-0	U	0,00	0,00	0,00	185,07	!
! skatt		P	0,00				!
! Investeringsparkonto	8434-3,3 468 730-1	M				5,56	!
! Schablonintäkt			0,00				!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			0,00			17.213,01	!
! Preliminär skatt			0,00				!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00	!

I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av Årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

= Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

= För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstlaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet. Schablonintäkten kan dock aldrig bli lägre än 1,25 procent. Den skatt du sedan betalar är 30 procent av schablonintäkten. Kapitalunderlaget räknas ut genom att tillgångarna på Investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal läggs ihop med summan av alla insättningar på kontot under året (som insättning räknas inte överföring från annat eget Investeringsparkonto). Det beloppet delas sedan med fyra. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto, utan då beskattas tillgångarna istället som om de hade placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.



Tablå Lisbeth Gullbrandsson (db)

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-21

Tid

15:17

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över olovliga uttag från Lisbeth Gullbrandssons db konton (L.G.) i Ålems Sparbank. Beloppen har förts över till konton tillhörande Mikael Adolfsson (MA) i andra externa banker. Dödsbodelägare efter Lisbeth är Eva Gullbrandsson.

Tablåen har visats för Mikael Adolfsson under förhör och har jämförts med kontoutdrag för Mikael resp. Lisbeth G.

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Lisbeth Gullbrandsson db (LG) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare								
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:
2017-08-08	8 332 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-04-04	5 428 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-04-05	10 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-05-04	3 398 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-07-03	6 799 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-09-12	3 335 kr	34159327	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-09-19	90 500 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-09-25	20 000 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-09-26	25 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-10-02	300 000 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-10-11	20 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-11-05	2 000 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-11-15	45 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-12-07	25 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-12-10	25 515 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-12-11	50 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-12-17	50 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-12-21	30 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2018-12-27	70 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-01-02	10 710 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-01-04	4 850 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-01-11	10 710 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-01-25	28 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-03-12	2 000 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-03-25	30 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-04-25	20 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-05-15	6 200 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-05-22	3 750 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-05-27	20 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-06-25	25 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-08-09	10 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-08-15	15 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa

(Forts.)

Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:
2019-08-19	22 500 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-08-22	2 500 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-08-26	77 922 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-09-03	10 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-09-06	40 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2019-12-27	2 000 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2020-01-02	32 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2020-01-14	15 000 kr	34580779	LG	15-9252-5091728	MA	Överföring	Ja	Dosa
2020-01-16	12 500 kr	34677724	LG	15-9252-5091728	MA	Överföring	Ja	Dosa
2020-01-19	25 000 kr	34677724	LG	ÅlemSpb34608067	MA (ISK-kto)	Överföring	Ja	Dosa
2020-04-09	3 958 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa
2022-06-15	9 800 kr	34166645	LG	15-9273-5971996	MA	Överföring gm bankens interna system av MA *	Ja	Dosa
Totalt öf: 1 229 707 kr		(* överf.rutinen, se utdrag fr banken i bil. till mail)						

Återbetalningar från Mikael's externa konton till Lisbeths konton:			
<u>Mottagarkonto</u>	<u>Datum</u>	<u>Tid</u>	<u>Återsänt belopp</u>
34677724	2018-10-03		-69 500 kr
34580779	2019-11-11		-14 000 kr
34580779	2020-02-06		-5 000 kr
Totalt:			-88 500 kr

Namn Notering
Från Mikael's externa konto i ICA-Banken
Från Mikael's externa konto i SBAB
Från Mikael's externa konto i SBAB

Återsänt belopp Avsändarkonto
-69 500 kr 92722795108
-14 000 kr 9222524828840
-5 000 kr 9222524828840
-88 500 kr



Transaktionslista - Lisbet Gullbrandsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-14

Tid

17:25

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system avs drabbad kund Lisbeth Gullbrandsson db

Erhållen av Ålems sparbank

15-9273-5971996 2022

972 01 766 44	34166645	9.800,00- 002	Avräkning	50	SEK	0615 GRK N4340VE 18:32
972 01 766 44	15-9273-5971996	9.800,00 001	Överföring		SEK	0615 CLE N4340VE 18:32

15-9272-5841267 2017

969 00 001 65528	15-9272-5841267	8.332,00 001	34166645	50	SEK	0808 CLE P434003 08:28
969 00 001 65528	34166645	8.332,00- 002	ICA-konto	552	SEK	0808 GRK P434003 08:28

2018

969 00 001 29773	34166645	5.428,00- 002	Skatt	552	SEK	0404 GRK P434003 11:02
969 00 001 29773	15-9272-5841267	5.428,00 001	34166645	50	SEK	0404 CLE P434003 11:02
969 00 001 36678	34677724	10.000,00- 002	Ompl fond	552	SEK	0405 GRK P434003 09:47
969 00 001 36678	15-9272-5841267	10.000,00 001	34677724	50	SEK	0405 CLE P434003 09:47
969 00 001 56306	34580779	3.398,00- 002	Stena Rec	552	SEK	0504 GRK P434003 09:48
969 00 001 56306	15-9272-5841267	3.398,00 001	87695554	50	SEK	0504 CLE P434003 09:48
969 00 001 27350	34166645	6.799,00- 002	Övf	552	SEK	0703 GRK P434003 07:27
969 00 001 27350	15-9272-5841267	6.799,00 001	34166645	50	SEK	0703 CLE P434003 07:27
969 00 001 27350	34166645	6.799,00- 002	Övf	552	SEK	0703 GRK P434003 07:27
969 00 001 27350	15-9272-5841267	6.799,00 001	34166645	50	SEK	0703 CLE P434003 07:27
969 00 001 79808	34159327	3.335,00- 002	Sandås del	552	SEK	0912 GRK P434003 08:02
969 00 001 79808	15-9272-5841267	3.335,00 001	128136	50	SEK	0912 CLE P434003 08:02
969 00 001 23620	34580779	90.500,00- 002	Övf spar	552	SEK	0919 GRK P434003 07:47
969 00 001 23620	15-9272-5841267	90.500,00 001	34580779	50	SEK	0919 CLE P434003 07:47
969 00 001 34381	34580779	20.000,00- 002	Övf Spar	552	SEK	0925 GRK P434003 08:45
969 00 001 34381	15-9272-5841267	20.000,00 001	34580779	50	SEK	0925 CLE P434003 08:45
969 00 001 92408	15-9272-5841267	25.000,00 001	34677724	50	SEK	0926 CLE P434003 09:00
969 00 001 92408	34677724	25.000,00- 002	Övf Spar	552	SEK	0926 GRK P434003 09:00
969 00 001 78907	15-9272-5841267	300.000,00 001	34166645	50	SEK	1002 CLE P434003 07:37
969 00 001 78907	34166645	300.000,00- 002	Övf spar	552	SEK	1002 GRK P434003 07:37
969 00 001 28528	34677724	20.000,00- 002	Övf Spar	552	SEK	1011 GRK P434003 08:35
969 00 001 28528	15-9272-5841267	20.000,00 001	34677724	50	SEK	1011 CLE P434003 08:35
969 00 001 27398	34580779	2.000,00- 002	Övf spar	552	SEK	1105 GRK P434003 12:18
969 00 001 27398	15-9272-5841267	2.000,00 001	34580779	50	SEK	1105 CLE P434003 12:18
969 00 001 13333	34677724	45.000,00- 002	Ompl fond	552	SEK	1115 GRK P434003 08:54
969 00 001 13333	15-9272-5841267	45.000,00 001	34677724	50	SEK	1115 CLE P434003 08:54
969 00 001 19920	34677724	25.000,00- 002	Ompl fond	552	SEK	1207 GRK P434003 07:53
969 00 001 19920	15-9252-4828840	25.000,00 001	34677724	50	SEK	1207 CLE P434003 07:53
969 00 001 3791	34677724	25.515,00- 002	Ompl fond	552	SEK	1210 GRK P434003 07:48
969 00 001 3791	15-9252-4828840	25.515,00 001	34677724	50	SEK	1210 CLE P434003 07:48
969 00 001 64270	34677724	50.000,00- 002	Övf Skatt	552	SEK	1211 GRK P434003 08:29
969 00 001 64270	15-9252-4828840	50.000,00 001	34677724	50	SEK	1211 CLE P434003 08:29
969 00 001 65788	34677724	50.000,00- 002	Ompl fond	552	SEK	1217 GRK P434003 07:55
969 00 001 65788	15-9252-4828840	50.000,00 001	34677724	50	SEK	1217 CLE P434003 07:55
969 00 001 28204	34677724	30.000,00- 002	Ompl fond	552	SEK	1221 GRK P434003 07:56
969 00 001 28204	15-9252-4828840	30.000,00 001	34677724	50	SEK	1221 CLE P434003 07:56
969 00 001 55242	34677724	70.000,00- 002	Ompl fond	552	SEK	1227 GRK P434003 08:21
969 00 001 55242	15-9252-4828840	70.000,00 001	34677724	50	SEK	1227 CLE P434003 08:21

2019

INTERN

969 00 001 58037	34580779	10.710,00-	002	MBL kommun	552	SEK	0102 GRK P434003 09:16
969 00 001 58037	15-9252-4828840	10.710,00	001	34580779	50	SEK	0102 CLE P434003 09:16
969 00 001 87645	15-9252-4828840	4.850,00	001	34580779	50	SEK	0104 CLE P434003 07:43
969 00 001 87645	34580779	4.850,00-	002	Spar	552	SEK	0104 GRK P434003 07:43
969 00 001 43225	15-9252-4828840	10.710,00	001	34580779	50	SEK	0111 CLE P434003 07:45
969 00 001 43225	34580779	10.710,00-	002	MBL kommun	552	SEK	0111 GRK P434003 07:45
969 00 001 25097	34677724	28.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0125 GRK P434003 07:26
969 00 001 25097	15-9252-4828840	28.000,00	001	34677724	50	SEK	0125 CLE P434003 07:26
969 00 001 80700	34580779	2.000,00-	002	Övf spar	552	SEK	0312 GRK P434003 07:38
969 00 001 80700	15-9252-4828840	2.000,00	001	34580779	50	SEK	0312 CLE P434003 07:38
969 00 001 40363	34677724	30.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0325 GRK P434003 07:27
969 00 001 40363	15-9252-4828840	30.000,00	001	34677724	50	SEK	0325 CLE P434003 07:27
969 00 001 3242	34677724	20.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0425 GRK P434003 06:40
969 00 001 3242	15-9252-4828840	20.000,00	001	34677724	50	SEK	0425 CLE P434003 06:40
969 00 001 83634	15-9252-4828840	6.200,00	001	34580779	50	SEK	0515 CLE P434003 07:28
969 00 001 83634	34580779	6.200,00-	002	Övf spar	552	SEK	0515 GRK P434003 07:28
969 00 001 4871	15-9252-4828840	3.750,00	001	34580779	50	SEK	0522 CLE P434003 07:32
969 00 001 4871	34580779	3.750,00-	002	Övf spar	552	SEK	0522 GRK P434003 07:32
969 00 001 53433	34677724	20.000,00-	002	Ompl spar	552	SEK	0527 GRK P434003 07:40
969 00 001 53433	15-9252-4828840	20.000,00	001	34677724	50	SEK	0527 CLE P434003 07:40
969 00 001 21710	15-9252-4828840	25.000,00	001	34677724	50	SEK	0625 CLE P434003 07:15
969 00 001 21710	34677724	25.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0625 GRK P434003 07:15
969 00 001 29543	15-9252-4828840	10.000,00	001	34677724	50	SEK	0809 CLE P434003 07:41
969 00 001 29543	34677724	10.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0809 GRK P434003 07:41
969 00 001 86969	34677724	15.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0815 GRK P434003 08:06
969 00 001 86969	15-9252-4828840	15.000,00	001	34677724	50	SEK	0815 CLE P434003 08:06
969 00 001 73575	34677724	22.500,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0819 GRK P434003 08:50
969 00 001 73575	15-9252-4828840	22.500,00	001	34677724	50	SEK	0819 CLE P434003 08:50
969 00 001 83986	15-9252-4828840	2.500,00	001	34580779	50	SEK	0822 CLE P434003 08:41
969 00 001 83986	34580779	2.500,00-	002	Övf spar	552	SEK	0822 GRK P434003 08:41
969 00 001 25873	34677724	77.922,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0826 GRK P434003 07:38
969 00 001 25873	15-9252-4828840	77.922,00	001	34677724	50	SEK	0826 CLE P434003 07:38
969 00 001 74701	15-9252-4828840	10.000,00	001	34677724	50	SEK	0903 CLE P434003 07:42
969 00 001 74701	34677724	10.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0903 GRK P434003 07:42
969 00 001 87982	34677724	40.000,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0906 GRK P434003 07:41
969 00 001 87982	15-9252-4828840	40.000,00	001	34677724	50	SEK	0906 CLE P434003 07:41
969 00 001 9511	34580779	2.000,00-	002	Spar	552	SEK	1227 GRK P434003 07:49
969 00 001 9511	15-9252-4828840	2.000,00	001	34580779	50	SEK	1227 CLE P434003 07:49

2020

969 00 001 55430	34677724	32.000,00-	002	Övf spar	552	SEK	0102 GRK P434003 08:15
969 00 001 55430	15-9252-4828840	32.000,00	001	34677724	50	SEK	0102 CLE P434003 08:15
969 00 001 10299	15-9252-4828840	3.958,00	001	34677724	50	SEK	0409 CLE P434003 03:26
969 00 001 10299	34677724	3.958,00-	002	SPAR	552	SEK	0409 GRK P434003 03:26

15-9252-5091728

2020

969 00 001 22880	34580779	15.000,00-	002	SPAR	552	SEK	0114 GRK P434003 11:30
969 00 001 22880	15-9252-5091728	15.000,00	001	34580779	50	SEK	0114 CLE P434003 11:30
969 00 001 96746	15-9252-5091728	12.500,00	001	34677724	50	SEK	0116 CLE P434003 07:17
969 00 001 96746	34677724	12.500,00-	002	SPAR	552	SEK	0116 GRK P434003 07:17

INTERN

34608067

Mikael Adolfsson – ISK

2020

969 00 001 92553	34677724	25.000,00-	002	UTLÄGG	552	SEK	0119 GRK P434003 07:19
969 00 001 92553	34608067	25.000,00	001	8434334677724	430	SEK	0119 GRK P434003 07:19
969 00 001 92553	34608067	25.000,00	001	8434334677724	430	SEK	0119 GRK P434003 07:19

Inkommande pengar; troligen från Mikael

Till

34580779

Lisbet Hanna Gullbrandssons dödsbo

2019

9250	34580779	14.000,00	34 900	154	641862 ÖVERFÖRING	F951	191111 76,41	20191111
88500	34580787	49.000-	84 919	2406	739384	F986	191111 00.00	20191111 191109

2020

9250	34580779	5.000,00	34 625	230	641862 SPAR	F951	200206 78,71	20200206
------	----------	----------	--------	-----	-------------	------	--------------	----------

Till

34677724

Mikael Adolfsson

Källa kan vara Lisbets externa konto

2018

9270	34677724	69.500,00	34 004	98	301143507 ÖVF SPAR	F951	181003 65,33	20181003
------	----------	-----------	--------	----	--------------------	------	--------------	----------

INTERN



Urval fr konton Lisbeth visande olovliga uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-21

Tid

16:03

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från Lisbeth Gullbrandssons kontoutdrag från Ålems Sparbank som visar de olovligen överförda beloppen till Mikael Adolfssons konton.

De olovliga transaktionerna har gulmarkerats av utredaren och dessa kan jämföras med samma inkommande belopp på MA:s konton i annat dokument i FUP.

Enligt bankens svar så har samtliga belopp utom det sista skett genom en dosa som Mikael Adolfsson tagit ut i hennes namn. Den sista överföringen som sker under 2022 sker genom att Mikael loggat in i bankens interna system och genomför denna. En dosa stängs automatiskt när en kund går bort.

Dessa kontoutdrag har stämts av med tabblån under förhör med Mikael Adolfsson.

/Ulla Lindmark

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 9 2017-09-05 KNIMRKR

LÓÓ INDX 1941 0043411111 8434334166645

LISBET GULLBRANDSSON Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Kapitalkonto Privat 8434-3,3 416 664-5

IBAN: SE89 8000 0843 4300 3416 6645 Valuta: SEK

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
170807		Ingående saldo		48.332,39
170808	170808	ICA-konto	8.332,00- X	40.000,39
170808	170808	Överföring ISK	20.000,00-	20.000,39
170825	170825	0843430034159327	1.500,00	21.500,39
170905		Utgående saldo		21.500,39

Ränteuppgifter Sparränta			
Fr o m	Datum	Saldo upp till	Saldo
	170807	100.000 kr: 0,05 %	100.000 - 250.000 kr: 0,05 %
			Den del som överstiger 250.000 kr: 0,05 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 4 2018-04-05 KNIMRKR
LÓÓ INDX 1941 0043411111 8434334166645

LISBET GULLBRANDSSON
AMALIENBORG GÅRDBY 205

Ålems Sparbank
BOX 15

386 92 FÄRJESTADEN

384 02 ÅLEM

Kapitalkonto Privat 8434-3,3 416 664-5

IBAN: SE89 8000 0843 4300 3416 6645

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180305		Ingående saldo		14.617,46
180326	180325	0843430034159327	1.500,00	16.117,46
180404	180404	Skatt	5.428,00 - X	10.689,46
180405		Utgående saldo		10.689,46

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Saldo upp till	Saldo	Den del som överstiger
180305	100.000 kr:	0,05 %	100.000 - 250.000 kr:	0,05 %
			250.000 kr:	0,05 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 7 2018-07-05 KNIMRKR
LÖÖ INDX 1941` 0043411111 8434334166645

LISBET GULLBRANDSSON
AMALIENBORG GÅRD BY 205
Ålems Sparbank
BOX 15

386 92	FÄRJESTADEN	384 02	ÅLEM
--------	-------------	--------	------

Kapitalkonto Privat 8434-3,3 416 664-5

IBAN:	SE89 8000 0843 4300 3416 6645	Valuta:	SEK
		Bankens BIC:	SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180605		Ingående saldo		5.299,46
180625	180625	0843430034159327	1.500,00	6.799,46
180703	180703	Övf	6.799,00 -	0,46
180705		Utgående saldo		0,46

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	saldo upp till	Saldo	Den del som överstiger
	180605	100.000 kr: 0,05 %	100.000 - 250.000 kr:	250.000 kr: 0,05 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KNIMRKR
8434334166645

EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Valuta: SEK

SWEDSESS

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Belopp

Saldo

0,46

1.400.000,00 1.400.000,46

1.000.000,00-
400.000,46

100.000,00-	300.000,46
-------------	------------

300.000,00-	X	0,46
-------------	---	------

0,46

Den del som överstiger

Den del som överstiger

250.000 kr: 0,05 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KONTOUTDRAG NR 2

2022-06-30

LISBET HANNA GULLBRANDSSON DÖDSBO
ÅLEMS SPARBANK
BOX 15 M ADOLFSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

384 02 ÅLEM

Kapitalkonto Privat 8434-3,3 416 664-5

IBAN: SE89 8000 0843 4300 3416 6645

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
220131		Ingående saldo		7,64
220608	220608	BG Kontoinsättning SK4106192984	9.799,00	9.806,64
220615	220615	Överföring Avräkning	9.800,00-	6,64
220630		Utgående saldo		6,64

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Saldo upp till Saldo Den del som överstiger

220131 100.000 kr: 0,00 % 100.000 - 250.000 kr: 0,00 % 250.000 kr: 0,00 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KONTOUTDRAG

134334166645

0043411111

INDEX 194106192984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 5 2018- -07
LÓÓ INDX 19410 0043411111

KNIMI
8434334580779

LISBET GULLBRANDSSON
AMALIENBORG GÅRDBY 205

Ålems Sparbank
BOX 15

386 92 FÄRJESTADEN

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779 Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180405		Ingående saldo		8.579,00
180411	180411	Girobetalning 622	3.398,00-	5.181,00
180419	180419	0843430034159327	8.000,00	13.181,00
180423	180423	Girobetalning 623	475,00-	12.706,00
180426	180426	Girobetalning 624	2.773,00-	9.933,00
180427	180427	Autogiro MBL KOMMUN	2.044,00-	7.889,00
180430	180430	Överföring lån 084343545444083	186,00-	7.703,00
180430	180430	Autogiro SVEA EKONOMI	339,00-	7.364,00
180430	180430	Autogiro SVD PayEx	474,00-	6.890,00
180502	180502	Autogiro IF SKADEFÖRS	386,00-	6.504,00
180504	180504	Stena Rec	3.398,00- X	3.106,00
180507		Utgående saldo		3.106,00

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

180405 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 10 2 -10-05
LÖÖ INDX 1941 0043411111

KNIMRK
8434334580779

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9			Valuta: SEK	
IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779			Bankens BIC: SWEDSESS	
Kontohavare:				
Lisbet Hanna Gullbrandsson				
Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180905		Ingående saldo		467,00
180907	180907	Girobetalning 708	315,00-	152,00
180918	180918	Insättning Ö ÅLEBÄCK 5	90.500,00	90.652,00
180919	180919	0843430034159327	12.000,00	102.652,00
180919	180919	Övf spar	90.500,00- X	12.152,00
180919	180919	Uttag	10.000,00-	2.152,00
180920	180920	0843430034159327	10.000,00	12.152,00
180921	180921	Girobetalning 709	4.051,00-	8.101,00
180924	180924	Insättning ÖVRA ÅLEBÄCK	1.437.641,00	1.445.742,00
180925	180925	Alf Åkesson BG 0000008154338	752,00-	1.444.990,00
180925	180925	Hans Sandelin BG 0000006626121	3.300,00-	1.441.690,00
180925	180925	Hans Sandelin BG 0000006626121	6.500,00-	1.435.190,00
180925	180925	Övf Spar	20.000,00- X	1.415.190,00
180925	180925	Överföring Övf spar	1.400.000,00-	15.190,00
180927	180927	Autogiro MBL KOMMUN	10.610,00-	4.580,00
181001	181001	Autogiro STORUM ENERG	118,00-	4.462,00
181005		Utgående saldo		4.462,00
Ränteuppgifter Sparränta				
Fr o m	Datum	Ränta		
	180905	0,00 %		

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON
SÄ-
Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779 Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181228		Ingående saldo		16.044,00
190102	190102	MBL kommun	10.710,00- X	5.334,00
190104	190104	Spar	4.850,00- X	484,00
190107	190105	PRIS GIROBETALN	75,00-	409,00
190111	190111	Överföring via Internet	12.000,00	12.409,00
190111	190111	MBL kommun	10.710,00- X	1.699,00
190115	190115	0843430034159327	3.500,00	5.199,00
190118	190118	Insättning IF	156,00	5.355,00
190121	190119	0843430034159327	12.000,00	17.355,00
190123	190123	Girobetalning 804	5.254,00-	12.101,00
190125	190125	MÖRBYLÅNGA KOMMU BG 0000054326822	10.710,00-	1.391,00
190125	190125	Girobetalning 805	475,00-	916,00
190131		Utgående saldo		916,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
181228 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 3

2019-03-29

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190228		Ingående saldo		2.122,00
190312	190312	Övf spar	2.000,00-	122,00
190319	190319	0843430034159327	13.000,00	13.122,00
190325	190325	Överföring via Internet	125.000,00	138.122,00
190325	190325	Skatt BG 0000050501055	125.000,00-	13.122,00
190327	190327	Autogiro MBL KOMMUN	11.489,00-	1.633,00
190329		Utgående saldo		1.633,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
190228 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KNIRKER

434314580779

0043411111

INDEX 194106192984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 5

2019-05-31

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190430		Ingående saldo		2.051,00
190510	190510	Girobetalning 809	843,00-	1.208,00
190515	190515	Övf spar	5.000,00	6.208,00
190515	190515	Övf spar	6.200,00-	8,00
190515	190515	Insättning EVA	6.200,00	6.208,00
190520	190519	0843430034159327	13.000,00	19.208,00
190522	190522	Övf spar	3.750,00-	15.458,00
190524	190524	Girobetalning 810	400,00-	15.058,00
190527	190527	Autogiro MBL KOMMUN	11.489,00-	3.569,00
190531		Utgående saldo		3.569,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
190430 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 8

2019-08-30

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON
SÖDER

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

Valuta: SEK

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190731		Ingående saldo		5.756,00
190819	190819	0843430034159327	13.000,00	18.756,00
190822	190822	Övf spar	2.500,00-	16.256,00
190826	190826	Girobetalning 813	155,00-	16.101,00
190827	190827	Autogiro MBL KOMMUN	11.489,00-	4.612,00
190830		Utgående saldo		4.612,00

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	190731	0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 12

2019-12-30

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

300

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

Valuta: SEK

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191129		Ingående saldo		2.699,00
191219	191219	0843430034159327	13.000,00	15.699,00
191219	191219	Girobetalning 817	738,00-	14.961,00
191219	191219	Uttag	8.500,00-	6.461,00
191220	191220	0843430034677724	8.500,00	14.961,00
191227	191227	Autogiro MBL KOMMUN	11.489,00-	3.472,00
191227	191227	Spar	2.000,00- X	1.472,00
191230		Utgående saldo		1.472,00

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

191129 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

KONTROLL

43434580779

0043411111

INDEX 194106152984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-01-31

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON
88

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 458 077-9

IBAN: SE49 8000 0843 4300 3458 0779

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230		Ingående saldo		1.472,00
200113	200111	PRIS GIROBETALN	75,00-	1.397,00
200113	200111	PRIS INTERNETBETALNI	75,00-	1.322,00
200113	200113	M-långa kommun	15.000,00	16.322,00
200114	200114	SPAR	15.000,00-	1.322,00
200120	200119	0843430034159327	13.000,00	14.322,00
200127	200127	Autogiro MBL KOMMUN	12.830,00-	1.492,00
200131		Utgående saldo		1.492,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
191230 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2 2018-05-07 KNIMRKR

LÓÓ INDX 1941 0043411111 8434334677724

LISBET GULLBRANDSSON

AMALIENBORG GÅRDBY 205

Ålems Sparbank

BOX 15

386 92 FÄRJESTADEN

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

Valuta: SEK

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- Trans.- Beloppet avser

datum datum

Belopp Saldo

180205 Ingående saldo 0,58

180404 180404 ISK omplacering 4106192984 10.000,58

180405 180405 Ompl fond 10.000,00- X 0,58

180507 Utgående saldo 0,58

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

180205 0,25 %

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 3 2018-08-06 KNIMRKR

LÓÓ INDX 1941 0043411111 8434334677724

LISBET GULLBRANDSSON

AMALIENBORG GÅRDBY 205

Ålems Sparbank

BOX 15

386 92 FÄRJESTADEN

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

Valuta: SEK

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- Trans.- Beloppet avser

datum datum

Belopp Saldo

180507 Ingående saldo 0,58

180703 180703 ISK omplacering 4106192984 10.940,85

180704 180704 ISK uttag 0843430034580779 0,85

180806 Utgående saldo 0,85

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

180507 0,25 %

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 4 2018-11-30

KNIMRKR

LÖÖ INDX 194 0043411111

8434334677724

LISBET HANNA GULLBRANDSSON

EVA GULLBRANDSSON

SE

Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringspar 8434-3,3 467 772-4

Valuta: SEK

IBAN: SE79 8000 0843 4300 3467 7724

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

okf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180806		Ingående saldo		0,85
180926	180926	ISK insättning	1.000.000,00	1.000.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	200.000,00-	800.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	200.000,00-	600.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	200.000,00-	400.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	200.000,00-	200.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	200.000,00-	0,85
180926	180926	ISK insättning	100.000,00	100.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	25.000,00-	75.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	25.000,00-	50.000,85
180926	180926	ISK omplacering 194106192984	25.000,00-	25.000,85
180926	180926	Övf Spar	25.000,00- X	0,85
181003	181003	Insättning ÖVF SPAR	69.500,00	69.500,85
181003	181003	ISK omplacering 194106192984	69.500,00-	0,85
181010	181010	ISK omplacering 4106192984	61.000,00	61.000,85
181011	181011	Övf Spar	20.000,00- X	41.000,85
181011	181011	ISK uttag	20.000,00-	21.000,85
181025	181024	ISK omplacering 4106192984	60.000,00	81.000,85
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	125.769,76	206.770,61
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	185.038,76	391.809,37
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	22.324,61	414.133,98
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	179.847,53	593.981,51
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	22.284,52	616.266,03
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	22.210,84	638.476,87
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	180.257,74	818.734,61
181025	181025	ISK omplacering 4106192984	176.781,30	995.515,91
181115	181115	Ompl fond	45.000,00- X	950.515,91
181130		Utgående saldo		950.515,91

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
180806		0,25 %

KNIM R
843433467724

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

Valuta:	SEK
Bankens BIC:	SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181130		Ingående saldo		950.515,91
181207	181207	Ompl fond	25.000,00- X	925.515,91
181210	181210	Ompl fond	25.515,00- X	900.000,91
181211	181211	Övf Skatt	50.000,00- X	850.000,91
181217	181217	Ompl fond	50.000,00- X	800.000,91
181221	181221	Ompl fond	30.000,00- X	770.000,91
181227	181227	Ompl fond	70.000,00- X	700.000,91
181228	181231	Sparränta	421,20	700.422,11
190111	190111	ISK uttag Övf	12.000,00-	688.422,11
190125	190125	Ompl fond	28.000,00- X	660.422,11
190207	190207	ISK uttag 0843430034159327	10.000,00-	650.422,11
190228		Utgående saldo		650.422,11

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	181130	0,25 %

KNIMR
8434334159327

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3, 3 415 932-7

IBAN:	SE86	8000	0843	4300	3415	9327	SEK
Valuta:							SEK
Bankens BIC:							SWEDSESS

Kontohavare:

Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
180905		Ingående saldo		5.968,61
180912	180912	Sandås del	3.335,00-	2.633,61
180917	180919	Pension 1941061929840880	12.438,00	15.071,61
180919	180919	Överföring 0843430034580779	12.000,00-	3.071,61
180919	180919	Insättning	10.000,00	13.071,61
180920	180920	Överföring 0843430034580779	10.000,00-	3.071,61
180924	180924	Insättning ALECTA	1.678,00	4.749,61
181005	181005	IKEA - KALMAR K8480	1.541,00-	3.208,61
		Datum Köp/Uttag: 181004		
181005		Utgående saldo		3.208,61

181005 Utgående saldo

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	180905	0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2

2019-05-31

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

300

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

IBAN: SE79 8000 0843 4300 3467 7724

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190228		Ingående saldo		650.422,11
190325	190325	Ompl fond	30.000,00- X	620.422,11
190325	190325	ISK uttag Skatt	125.000,00-	495.422,11
190425	190425	Ompl fond	20.000,00- X	475.422,11
190515	190515	ISK uttag Övf spar	5.000,00-	470.422,11
190527	190527	Ompl spar	20.000,00- X	450.422,11
190531		Utgående saldo		450.422,11

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	190228	0,25 %

KNTHRR

4343467724

0043411111

INDEX 194106192984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 3

2019-08-30

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

IBAN: SE79 8000 0843 4300 3467 7724

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190531		Ingående saldo		450.422,11
190625	190625	Ompl fond	25.000,00- X	425.422,11
190809	190809	Ompl fond	10.000,00- X	415.422,11
190815	190815	Ompl fond	15.000,00- X	400.422,11
190819	190819	Ompl fond	22.500,00- X	377.922,11
190826	190826	Ompl fond	77.922,00- X	300.000,11
190830		Utgående saldo		300.000,11

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
190531 0,25 %

KNTPRER

434334677724

0043411111

INDEX 194106192984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 4

2019-11-29

LISBET HANNA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

IBAN: SE79 8000 0843 4300 3467 7724

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190830		Ingående saldo		300.000,11
190903	190903	Ompl fond	10.000,00- X	290.000,11
190904	190904	ISK uttag 0000000005969000	50.000,00-	240.000,11
190904	190904	ISK uttag 0843430034734749	50.000,00-	190.000,11
190904	190904	Överföring 0843430034684035	50.000,00-	140.000,11
190906	190906	Ompl fond	40.000,00- X	100.000,11
191129		Utgående saldo		100.000,11

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

190830 0,25 %

KNIMRKR

134314677724

0043411111

INDEX 194106192984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-02-28

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

IBAN: SE79 8000 0843 4300 3467 7724

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191129		Ingående saldo		100.000,11
191220	191220	ISK uttag Servicekto	8.500,00-	91.500,11
191230	191231	Sparränta	957,96	92.458,07
200102	200102	Övf spar	32.000,00- X	60.458,07
200113	200113	ISK uttag ÖVERFÖRING	15.000,00-	45.458,07
200116	200116	SPAR	12.500,00- X	32.958,07
200120	200119	UTLÄGG	25.000,00- X	7.958,07
200224	200224	ISK uttag Övf lön	4.000,00-	3.958,07
200228		Utgående saldo		3.958,07

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
191129 0,25 %

KNIMRER

434334677724

0043411111

INDEX 194106192984

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2

2020-05-29

LISBET HANNA GULLBRANDSSON
EVA GULLBRANDSSON
,

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 772-4

IBAN: SE79 8000 0843 4300 3467 7724

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Lisbet Hanna Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
200228		Ingående saldo		3.958,07
200409	200409	SPAR	3.958,00-	0,07
200529		Utgående saldo		0,07

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
200228 0,25 %

KNIMRER

43434677724

0043411111

INDEX 194106192984



Urklipp fr konton MA dit Lisbeths pengar förts

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-21

Tid

15:43

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urklipp från Mikael Adolfssons (MA) konton dit pengarna gått in vid olovliga överföringar från Lisbeth Gullbrandssons konton.

De aktuella insättningarna har gulmarkerats av utredaren. Det går att stämma av de inkommande beloppen med Tablån som avser uttagen från Lisbeths konton.

Insättningarna sker på ICA-bankskonton, konton i SBAB samt en transaktion till MA:s ISK-konto i Ålems Sparbank.

Vad gäller urklippet från kontoutdrag från ICA-banken så är MA:s konton där samsorterade i kronologi. Man ser att beloppet kommer in på konto ..1996 förutom två tillfällen då det går in på konto..1728 - men också att det sedan förs över till hans andra konto i samma bank..5108 för att sedan skickas vidare till mestadels till hans konto..6724 i Ålems Sparbank. Pga bankens interna system vad gäller kronologi så kommer inte efterföljande transaktioner på en insättning i rätt ordning, men det går att följa i varje urklippt ruta hur pengarna förs vidare efter varje insättning eftersom att efterföljande transaktioner också tagits med för vart tillfälle. Vad gäller de två sista posterna i urklippet från ICA-konton så har i ett fall pengar gått till Johnny Nilsson (drabbad kund genom föräldrarnas dödsbon) och vad gäller det sista beloppet så har pengarna gått direkt till spel samt betalning av lån för MA.

Dessa handlingar har visats för Mikael vid genomgång av alla transaktioner på tablån över olovliga uttag och stämades då av.

/Ulla Lindmark, utredare

Urklipp från MAs kontoutdrag från ICA-banken. Kontona är samsorterade i kronologisk ordning. Kontonummer framgår av kolumnen längst till vänster. Överförda pengar från L Gullbrandsson har gulmarkerats av utredaren. Det finns fler närliggande trans. Urklippa för att visa hur pengarna sedan vandrar mellan MAs kton och används där. Swishtrans. (höger kolumn) visar flytt från MAs ICA-cto till kto i Ålems Sparbank för MA (kto..6724). / U prittad av Ulla Lindmark, utredare									
Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transstyp	Kanal	Kontonum	Clearing_N	Bank_MP	Swishnr
8 332 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-cto..1267 och förs vidare till eget ICA-cto..5108 för MA									
92722795108	2017-08-08	-	4 750,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
92722795108	2017-08-08	-	8 332,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	46722348751
92722795108	2017-08-08	-	1 338,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92725841267	2017-08-08	-	8 332,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2017-08-08	-	8 332,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	8434	SWEDBANK		
92722795108	2017-08-09	-	2 250,00 kr	Kundgenererad - Betalning	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	58814989	9860	PRIVATGIROT AB	
5 428 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-cto..1267 och förs vidare till eget ICA-cto..5108 för MA									
92722795108	2018-04-04	-	5 400,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-04-04	-	531,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-04-04	-	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
92725841267	2018-04-04	-	5 400,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	46722348751
92725841267	2018-04-04	-	5 428,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	8434	SWEDBANK		
10 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-cto..1267 och förs vidare till eget ICA-cto..5108 för MA									
92722795108	2018-04-05	-	5 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
92722795108	2018-04-05	-	10 028,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	46722348751
92725841267	2018-04-05	-	10 028,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2018-04-05	-	10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	8434	SWEDBANK		
92722795108	2018-04-06	-	4 528,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000	SWEDBANK	
3 398 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-cto..1267 och förs vidare till eget ICA-cto..5108 för MA									
92722795108	2018-05-04	-	3 398,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270		
92722795108	2018-05-04	-	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
92725841267	2018-05-04	-	3 398,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270		46722348751
92725841267	2018-05-04	-	3 398,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	8434			
92722795108	2018-05-05	-	375,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
6 799 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-cto..1267 och förs vidare till eget ICA-cto..5108 för MA									
92722795108	2018-07-03	-	2 559,75 kr	ICA Banken - Blankolänetransakt	BETALNING LÅN				
92722795108	2018-07-03	-	6 799,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-07-03	-	4 025,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
92725841267	2018-07-03	-	6 799,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	8434	SWEDBANK	46722348751
92725841267	2018-07-03	-	6 799,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-07-04	-	188,81 kr	Kundgenererad - Premie	PREMIE LÅNESKYDDSFÖRSÄKRING				
3 335 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-cto..1267 och förs vidare till eget ICA-cto..5108 för MA									
92725841267	2018-09-12	-	3 335,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	8434	SWEDBANK	
92722795108	2018-09-12	-	3 335,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2018-09-12	-	3 335,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000	SWEDBANK	46722348751
92722795108	2018-09-12	-	2 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICLEARING/SWISH AVGÅENDE				
92722795108	2018-09-13	-	863,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000	SWEDBANK	

Urklipp ICA-bankskonton MA. Oönliga överföringar fr. Lisbeth gulmarkerad

90 500 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92725841267	2018-09-19	-	90 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
92725841267	2018-09-19	-	90 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-09-19	-	90 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-09-19	-	50 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR		8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-09-19	-	15 700,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	46707996488
92722795108	2018-09-19	-	4 800,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	46707996488
92722795108	2018-09-20	-	4 800,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430034685438	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-09-20	-	9 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	
20 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92722795108	2018-09-25	-	8 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
92725841267	2018-09-25	-	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
92722795108	2018-09-25	-	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2018-09-25	-	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-09-25	-	17 300,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR		8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-09-25	-	11 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	46707996488
92725841267	2018-09-26	-	25 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
25 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92725841267	2018-09-26	-	25 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
92722795108	2018-09-26	-	25 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2018-09-26	-	25 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-09-26	-	16 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	46707996488
92722795108	2018-09-27	-	3 600,00 kr	Kundgenererad - Betalning	PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860	PRIVATGIROT AB	
92722795108	2018-09-27	-	1 400,00 kr	Kundgenererad - Betalning	PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860	PRIVATGIROT AB	
92722795108	2018-09-27	-	3 500,00 kr	Kundgenererad - Betalning	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	1919851	9860	PRIVATGIROT AB	
300 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92725841267	2018-10-02	-	300 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-02	-	300 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2018-10-02	-	300 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-10-02	-	100 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR		8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-02	-	100 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	46707996488
92722795108	2018-10-03	-	69 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430034677724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-03	-	30 500,00 kr	Kundgenererad - Betalning	BG BETALNING PRG UT CR	58814989	9860	PRIVATGIROT AB	
20 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92725841267	2018-10-11	-	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-11	-	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	
92725841267	2018-10-11	-	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB	
92722795108	2018-10-11	-	18 875,00 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	46707996488
92722795108	2018-10-12	-	1 125,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	

2 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92725841267	2018-11-05	Kundgenererad - Överföring	2 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR	8434	SWEDBANK			
92722795108	2018-11-05	Kundgenererad - Överföring	2 000,00 kr	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	9270	ICA BANKEN AB			
92725841267	2018-11-05	Kundgenererad - Överföring	2 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	9270	ICA BANKEN AB			
92722795108	2018-11-05	Kundgenererad - Överföring	1 785,00 kr	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	8000	SWEDBANK	46707996488	46722348751	
92722795108	2018-11-06	Kundgenererad - Överföring	207,00 kr	ÖVERFÖRING DCL UT CR	8000	SWEDBANK			
45 000 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1267 och pengar förs sedan vidare till eget ICA-kto..5108 för MA									
92722795108	2018-11-12	Kundgenererad - Överföring	10 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR	8434	SWEDBANK			
92725841267	2018-11-15	Kundgenererad - Överföring	45 000,00 kr	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	8434	SWEDBANK			
92725841267	2018-11-15	Kundgenererad - Överföring	45 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	9270	ICA BANKEN AB			
92722795108	2018-11-15	Kundgenererad - Överföring	45 000,00 kr	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	9270	ICA BANKEN AB			
92722795108	2018-11-15	Kundgenererad - Överföring	1,00 kr	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	8000	SWEDBANK			
92722795108	2018-11-15	Kundgenererad - Överföring	49 627,00 kr	ÖVERFÖRING DCL UT CR	3000	NORDEA	mottagare personkonto Johnny Nilsson/UL		
92722795108	2018-11-15	Kundgenererad - Överföring	5 400,00 kr	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	8000	SWEDBANK	46707996488	46722348751	
9 800 kr från L Gullbrandssons kto går in på MA ICA-kto..1996 och pengarna förs sedan vidare till eget ICA-kto..8867 för MA									
92735971996	2022-06-15	Kundgenererad - Överföring	9 800,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR	8434	SWEDBANK			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Korttransaktion	2 690,00 kr	KORTKÖP		SVENSKA SPEL SPORT & C			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Korttransaktion	357,00 kr	KORTKÖP		UNIBET			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Korttransaktion	275,00 kr	KORTKÖP		UNIBET			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Korttransaktion	270,00 kr	KORTKÖP		UNIBET			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Korttransaktion	275,00 kr	KORTKÖP		UNIBET			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Korttransaktion	185,00 kr	KORTKÖP		Google Play Apps			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Överföring	9 800,00 kr	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	9270	ICA BANKE			
92735971996	2022-06-16	Kundgenererad - Överföring	9 800,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	9270	ICA BANKEN ICA KONTO			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Betalning	3 375,00 kr	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	9860	PRIVATGIR Collector Bank AB / Lån			
92735938867	2022-06-16	Kundgenererad - Betalning	2 375,00 kr	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	9860	PRIVATGIR Santander Consumer Bank, Swedish Br			

15:54:43 KL.

2022-10-10

Oms.lista

Bankenhet SBAB Bank
Kontonummer 92524828840
Kontohavare Mikael Adolfsson / 671227-2938

Kontoställning per 2022-10-10
Bokningsdatum 0,00 SEK
Val.baserad 0,00 SEK

Dok.översikt 2018-01-01 - 2022-10-10

Post	Nr på post	Bokn.datum	Belopp i KV	Bokningstext	Kundtext (avsändare)	Referens kontonummer
84	227857	2020-04-09	3 958,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
83	227857	2020-04-09	3 958,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	56990479094
82	227857	2020-04-03	15 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
81	227857	2020-04-03	10 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
80	227857	2020-04-03	5 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	8434300334347435
79	227857	2020-02-28	5 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430034177295
78	227857	2020-02-27	5 000,00	Överföring, intern	Överföring	92525091728
77	227857	2020-02-12	6 500,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
76	227857	2020-02-11	10 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
75	227857	2020-02-11	3 500,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
74	227857	2020-02-07	20 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724

Utdrag SBAB-kto. 8840 för MA^x. Olovliga överföringar fr Lisbeth gulmark

73	227857	2020-02-06	40 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
72	227857	2020-02-06	15 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
71	227857	2020-02-06	5 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430034580779
69	227857	2020-01-29	8 625,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
67	227857	2020-01-29	25,00	Överföring, intern		Överföring	92525091728
70	227857	2020-01-28	25 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
68	227857	2020-01-28	16 450,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
66	227857	2020-01-22	9 500,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
65	227857	2020-01-22	9 450,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
63	227857	2020-01-03	7 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
64	227857	2020-01-02	32 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
62	227857	2020-01-02	25 030,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
02	186222	2019-12-31	5,71	Ränta		ERHÅLLEN RÄNTA	SBAB
03	186222	2019-12-30	15 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
01	186222	2019-12-30	14 975,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
00	186222	2019-12-27	2 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
99	186221	2019-12-27	2 005,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
98	186221	2019-11-26	40 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
97	186221	2019-11-26	3 826,00-	Överföring DCL		EGET	843430033456724
96	186221	2019-11-26	36 174,00-	Överföring DCL		BYGG WENNLO	843430034576850

75	186221	2019-09-17	10 225,00	Överföring DCL		GOLV	
74	186221	2019-09-17	9 975,00	Överföring DCL		MIKAEL ADOLF	
73	186221	2019-09-17	15 000,00-	Överföring DCL		FAKTURA 19-1102	843430033456724
72	186221	2019-09-17	5 200,00-	Överföring DCL		CARINA	843430034504134
71	186221	2019-09-13	850,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
70	186221	2019-09-12	40 875,00	Överföring DCL		MIKAEL ADOLF	
68	186221	2019-09-12	18 250,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430034504134
67	186221	2019-09-12	22 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
66	186221	2019-09-12	3 500,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
69	186221	2019-09-11	3 725,00	Överföring DCL		MIKAEL ADOLF	
65	186221	2019-09-10	30 000,00	Överföring DCL		STUGAN	
64	186221	2019-09-10	30 005,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
63	186221	2019-09-09	225,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
62	186221	2019-09-06	40 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
61	186221	2019-09-06	39 775,00-	Överföring DCL		MÅLNING	843430033456724
60	186221	2019-09-04	395,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
59	186221	2019-09-03	10 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
58	186221	2019-09-03	9 600,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
57	186221	2019-08-27	30 000,00-	Överföring DCL		ÖV	843430033456724
55	186221	2019-08-27	23 188,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724

✓	56	186221	2019-08-26	77 922,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	54	186221	2019-08-26	24 750,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
✓	53	186221	2019-08-22	2 500,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	52	186221	2019-08-22	2 489,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
	50	186221	2019-08-20	2 495,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
✗	51	186221	2019-08-19	22 500,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	49	186221	2019-08-19	20 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
	47	186221	2019-08-16	6 567,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
✗	48	186221	2019-08-15	15 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	46	186221	2019-08-15	8 500,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
✗	45	186221	2019-08-09	10 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	44	186221	2019-08-09	9 933,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
	42	186221	2019-06-26	5 001,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
✗	43	186221	2019-06-25	25 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	41	186221	2019-06-25	20 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
	40	186221	2019-05-31	1 749,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
?	39	186221	2019-05-29	10 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	
	38	186221	2019-05-29	8 250,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
	36	186221	2019-05-28	3 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	843430033456724
✗	37	186221	2019-05-27	20 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	

35	186221	2019-05-27	17 003,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
33	186221	2019-05-23	802,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
34	186221	2019-05-22	3 750,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
32	186221	2019-05-22	2 950,00-	Överföring DCL		ÖVF	843430033456724
31	186221	2019-05-16	695,00-	Överföring DCL		SPAR	843430033456724
30	186221	2019-05-15	6 200,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
29	186221	2019-05-15	5 500,00-	Överföring DCL		UTD	843430033456724
28	186221	2019-04-26	4 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
27	186221	2019-04-25	20 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
26	186221	2019-04-25	16 057,00-	Överföring DCL		UTD	843430033456724
25	186221	2019-04-18	10 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
24	186221	2019-04-18	9 950,00-	Överföring DCL		ÖVF UTD	843430033456724
23	186221	2019-04-17	2 550,00-	Överföring DCL		UTD	843430033456724
21	186221	2019-04-17	2 500,00-	Överföring DCL		ÖVF	843430033456724
22	186221	2019-04-16	5 057,09	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
20	186221	2019-04-10	55,83-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
19	186221	2019-04-05	6 000,00-	Överföring DCL		ÖVF	843430033456724
17	186221	2019-04-05	2 195,00-	Överföring DCL		UTD	843430033456724
18	186221	2019-04-04	8 250,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
16	186221	2019-03-27	5 000,00-	Överföring DCL		UTD	843430033456724

95	186160	2019-01-29	25 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
94	186160	2019-01-29	20 960,00-	Överföring DCL		UTD		843430033456724
93	186160	2019-01-28	3 102,00-	Överföring DCL		TRYGG HANSA		843430033456724
92	186160	2019-01-25	28 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		
91	186160	2019-01-25	24 900,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
89	186160	2019-01-18	1 995,00-	Överföring DCL		AV		843430033456724
90	186160	2019-01-17	14 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		
88	186160	2019-01-17	2 495,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
87	186160	2019-01-17	9 500,00-	Överföring DCL		SPAR		843430033456724
86	186160	2019-01-15	800,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		
85	186160	2019-01-15	795,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
84	186160	2019-01-14	792,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
83	186160	2019-01-11	10 710,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		
82	186160	2019-01-11	10 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
81	186160	2019-01-04	4 850,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		
80	186160	2019-01-04	4 768,00-	Överföring DCL		JULIA		843430033456724
79	186160	2019-01-03	8 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
78	186160	2019-01-03	1 742,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
77	186160	2019-01-03	1 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		843430033456724
76	186160	2019-01-02	10 710,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING		

75	186160	2018-12-31	0,83	Ränta		ERHÅLLEN RÄNTA	SBAB
73	186160	2018-12-28	8 850,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
74	186160	2018-12-27	70 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
72	186160	2018-12-27	31 118,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430034177295
71	186160	2018-12-27	30 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
70	186160	2018-12-21	30 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
69	186160	2018-12-21	19 800,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430034177295
68	186160	2018-12-21	10 200,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
67	186160	2018-12-19	882,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
66	186160	2018-12-18	31 118,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430034177295
65	186160	2018-12-17	50 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
64	186160	2018-12-17	18 000,00-	Överföring DCL		UTD	843430033456724
62	186160	2018-12-12	10 500,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	843430033456724
63	186160	2018-12-11	50 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
60	186160	2018-12-11	3 026,00-	Överföring DCL		AVANZA	843430033456724
59	186160	2018-12-11	39 500,00-	Överföring DCL		AVANZA	843430033456724
61	186160	2018-12-10	25 515,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	
58	186160	2018-12-10	400,00-	Överföring DCL		ÖVF	843430033456724
57	186160	2018-12-10	22 500,00-	Överföring DCL		AVANZA	843430033456724
56	186160	2018-12-07	25 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING	

Utdrag från Mikael Adolfssons konto 15-9252-5091728 i SBAB visande inkommande överföringar från Lisbet Gullbrandssons konto 34580779 resp 34677724 samt efterföljande överföringar till Mikael's konto i Ålems sparbank 84343456724/utfört av Ulla Lindmark, utredare						
Bokn.datum	Belopp i KV	Bokningstext	Betalningsändamål	Kundtext (avsändare)	Referens kontonummer	
2020-01-17	12 475,00-	Överföring DCL	ÖVF	ÖVERFÖRING	843430033456724	
2020-01-16	12 500,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-01-15	15 033,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	
2020-01-14	15 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		

Utdrag fr SBAB-bto..1728 för MA. Visar olovliga överföringar fr Lisbeth (gulmarkerat)

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-02-28

MIKAEL ADOLFSSON
LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank
BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Investeringspar 8434-3,3 460 806-7

IBAN: SE85 8000 0843 4300 3460 8067

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Mikael Adolfsson

Okf.- Datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191129		Ingående saldo		0,99
191230	191231	Sparränta	0,03	1,02
200120	200119	ISK insättning	25.000,00	25.001,02
200120	200119	Överföring via Internet	5.000,00-	20.001,02
200120	200119	Överföring via Internet	10.000,00-	10.001,02
200120	200119	Överföring via Internet	10.000,00-	1,02
200122	200122	ISK insättning Spar	15.500,00	15.501,02
200122	200122	Överföring via Internet	7.500,00-	8.001,02
200122	200122	ISK uttag 3018354132 Trann	7.500,00-	501,02
200122	200122	Överföring via Internet	500,00-	1,02
200127	200126	ISK insättning Bokning NZ	23.450,00	23.451,02
200127	200126	Överföring via Internet	15.250,00-	8.201,02
200127	200126	ISK uttag 3426860926	6.500,00-	1.701,02
200127	200126	Överföring via Internet	1.700,00-	1,02
200127	200126	ISK insättning Bet 2	26.550,00	26.551,02
200127	200126	Överföring via Internet	16.551,00-	10.000,02
200127	200126	ISK uttag 1461894444 PAF /	5.000,00-	5.000,02
200127	200126	ISK uttag 3915790989	4.900,00-	100,02
200127	200126	Överföring via Internet	100,00-	0,02
200203	200201	ISK insättning Utlägg kök	37.500,00	37.500,02
200203	200201	ISK uttag 3843920797	20.000,00-	17.500,02
200203	200201	ISK uttag 3001421003 Trann	6.435,00-	11.065,02
200203	200201	ISK uttag 1324323996 StayC	10.000,00-	1.065,02
200203	200201	Överföring via Internet	1.065,00-	0,02
200228		Utgående saldo		0,02

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
191129 0,25 %

Risör utdrag fr ISK-konto MA. Gulmarkerad post = olovlig överföring fr Lisbeths konto /ul



Mail fr banken ang säkerhetsdosa Lisbeth G m.m.

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-27

Tid

09:50

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Mailsvar från Ålems Sparbank efter utredarens fråga om hur de olovliga transaktionerna ut från Lisbeths Gullbrandssons konto har genomförts.

Samtliga transaktioner har skett genom användande av säkerhetsdosa kopplad till Lisbeth Gullbrandsson. Banken kan inte svara på om den är olovligen uttagen av Mikael Adolfsson eller om det tidigare godkänts av kunden att den togs ut. Den sista transaktionen på utredarens Tablå skedde genom att Mikael A gick in i bankens interna system och genomförde överföringen.

I bilaga till detta dokument finns bankens utdrag från interna system - överföringsrutinen - avseende trans 20220615 på 9 800 kr. Denna har alltså inte genomförts med dosa uttagen på Lisbeth G.

/Ulla Lindmark, utredare

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 21 september 2023 11:06
Till: Ulla Lindmark
Ämne: VB: Avslutades dosan för Lisbeth Gullbrandsson 20210418?

ANMÄRKNING

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

Se nedan konversation mellan mig och Niclas gällande Lisbeths säkerhetsdosa. Samtliga transaktioner utom den sista har genomförts med säkerhetsdosa men vår diskussion nedan rör om den definieras som "olovligen uttagen" eller ej. Alltså huruvida Lisbeth skulle haft tjänsten överhuvudtaget eller ej. Sannolikt inte, men vi kan inte veta helt säkert.

Gällande betalningen 2022-06-16 på 9 800 kr så är den genomförd i överföringsrutinen i bankens system. Mikael's P-ID är registrerat på transaktionen i enlighet med det underlag jag bifogat på Admincontrol.

/ Robert

Från: Niclas Petersson <niclas.petersson@alemssparbank.se>
Skickat: den 20 september 2023 12:24
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Ämne: Sv: Avslutades dosan för Lisbeth Gullbrandsson 20210418?

Det vet vi nog inte säkert. Den frågan behöver vi nog ställa till syster Eva tänker jag. MIL kan ha tagit ut en själv men det kan också varit så att han "hjälpt" henne med. Troligen har han kopplat på en men jag kan inte säga det säkert.

Med vänlig hälsning

Niclas Petersson
0499-487 59
Ålems Sparbank



Från: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Skickat: den 20 september 2023 12:07
Till: Niclas Petersson <niclas.petersson@alemssparbank.se>
Ämne: VB: Avslutades dosan för Lisbeth Gullbrandsson 20210418?

Bilaga

Bankintern trans 9 800 kr

Bilaga till Externt dokument 2023-09-27 09:50, diariennr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Utdrag ur bankens interna system visande att trans 20220615 på 9 800 gjorts av Mikael Adolfsson ("P434MIL") genom bankintern överföring.

Historik avslutade eller ändrade uppdrag

Överföringar

Frånkonto	Tillkonto	Överföringstyp	Belopp/Procent	Valuta	Slutdatum
8434-3, 03 416 664-5	15 9273 597 199-6	Datumberoende	9 800,00	?	2022-06-15

Tilläggsinformation för överföringar

Handläggare upplägg: P434MIL	Handläggare avslut:	Periodicitet:	Avvikande villkor:	Kontoutdragstext frånkonto: Avräkning
Uppläggningskontor: 001	Avslutningskontor: 000	Max antal överföringar: 001	Stoppdatum:	Kontoutdragstext tillkonto: Överföring
Uppläggningsdatum: 2022-06-15	Transaktionstyp:			

OK

Erhållen fr Ålems sparbank.
Utdrag ur bankens interna system. Visar att trans.
gjorts av Mikael Adolfsson ("P434MIL") i det bankinterna
systemet / Ulla Lindmark

KONFIDENTIELL

[illegible]



Transaktionslista avs P-O Henningsson (db)

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

16:24

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system visande olovliga överföringar från Henningssons bankkonton till Mikael Adolfssons konton i externa banker.

Jämför uppgifter i "Tablån" för Henningssons db

Erhållen fr Ålems Sparbank.

/Ulla Lindmark, utredare

15-9420-5737874

2020-09-25

TRANSAKTIONSINFORMATIONSPAPPORT

MOT_CLINR	KONTONUMMER	BELOPP	TK KAS/LÖP NR	ID-BEGREPP	TEXT	ANMÄRKNING	LIKVIDTRANS-ID	KASSADAG	AWV-ID
92700	15-9272-8481644	5.000,00	34 969	50452	0034538215		F950	200925 09.05	20200925
30000	18-3022-0236194	15.317,00	34 969	50517	0034536749	Lön	F950	200925 11.40	20200925
90200	14-9022-9731602	2.000,00	34 969	50883	0034522042	LARS L	F950	200925 11.40	20200925
83832	31672876	1.000,00	34 969	50914	Grattis		F981	200925 00.00	20200925
94000	15-9420-5737874	60.000,00	34 969	51099	0034538215	Överföring	F950	200925 09.05	20200925
2020-10-01									
94000	15-9420-5737874	40.000,00	34 969	21569	0034538215	Överföring	F950	201001 09.05	20201001
2020-10-09									
94000	15-9420-5737874	40.000,00	34 969	66118	0034538215	Överföring	F950	201009 09.06	20201009
2020-10-12									
94000	15-9420-5737874	61.000,00	34 969	43852	0034538215	Överföring	F950	201012 09.05	20201012
2020-10-16									
94000	15-9420-5737874	50.000,00	34 969	75209	0034538215	Överföring	F950	201016 09.07	20201016
2020-10-19									
94000	15-9420-5737874	50.000,00	34 969	48940	0034538215	Överföring	F950	201019 09.06	20201019
2020-10-26									
94000	15-9420-5737874	35.000,00	34 969	93540	0034538215	Överföring	F950	201026 09.07	20201026
2020-11-03									
94000	15-9420-5737874	30.000,00	34 969	85210	0034538215	Överföring	F950	201103 09.09	20201103

Transaktionslista ur bankens system avs öf från Henningssons lth till MA:s konton /ul

2020-11-12

61380	30744270	1.500,00	34 969 55256	Emil Andersson	F981	201112 00.00	20201112
94000	15-9420-5737874	75.000,00	34 969 55817 0034538215	Överföring	F950	201112 09.06	20201112
CLE AVGÅENDE CLEAR B434 LISTNR:3009 2020-11-12							

2020-11-25

94000	15-9420-5737874	50.000,00	34 969 4541 0034538215	Övf	F950	201125 09.06	20201125
-------	-----------------	-----------	------------------------	-----	------	--------------	----------

2020-12-01

94000	15-9420-5737874	35.000,00	34 969 83474 0034538215	Överf	F950	201201 09.05	20201201
-------	-----------------	-----------	-------------------------	-------	------	--------------	----------

2020-12-09

94000	15-9420-5737874	15.000,00	34 969 18197 0034538215	Övf	F950	201209 09.06	20201209
-------	-----------------	-----------	-------------------------	-----	------	--------------	----------

2020-12-10

94000	15-9420-5737874	100.000,00	34 969 47185 0034538215	Övf	F950	201210 09.06	20201210
-------	-----------------	------------	-------------------------	-----	------	--------------	----------

17-5699-0479094

2020-10-02

TRANSAKTIONSINFORMATIONSRAPPORT									
MOT_CLNR	KONTONUMMER	BELOPP	TK KAS/LÖPNR	ID-BEGREPP	TEXT	ANMÄRKNING	LIKVIDTRANS-ID	KASSADAG	AVV-KD
50000	17-5699-0479094	60.000,00	34	969 96722	0034538215	Överföring	F950	201002 09.05	20201002

2020-10-27

50000	17-5699-0479094	35.000,00	34	969 73534	0034538215	Över spar	F950	201027 09.05	20201027
-------	-----------------	-----------	----	-----------	------------	-----------	------	--------------	----------

2020-11-06

50000	17-5699-0479094	15.000,00	34	969 62435	0034538215	Överföring	F950	201106 09.05	20201106
-------	-----------------	-----------	----	-----------	------------	------------	------	--------------	----------

15-9273-5939677

2022-05-19

	92700	15-9273-5939677	1.846,86	34	969	58303	0034776328	Överföring	P950	220519	11.40	20220519
--	-------	-----------------	----------	----	-----	-------	------------	------------	------	--------	-------	----------



Urval kontoutdrag P-O Henningsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

10:05

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från kontoutdrag (kto 34538215) för Per-Olof Henningsson db som visar olovliga överföringar till Mikael Adolfssons konton i externa banker. Aktuella transaktioner är rosamarkerade. Jämför med "Tablå" för Henningsson db, och motsvarande inkommande transaktioner på kontoutdragen för Mikael Adolfsson.

Kontoutdraget är erhållet fr Ålems Sparbank.

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 1 2020-12-30 KNIMRKP
LÖÖ INDX 1924 00 411111 8434334538215

PER OLOF HENNINGSSON Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 453 821-5

IBAN: SE21 8000 0843 4300 3453 8215 Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Per Olof Henningsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230		Ingående saldo		761.096,95
200925	200925	Övg spar	60.000,00-	701.096,95
201001	201001	Övf spar	40.000,00-	661.096,95
201002	201002	Sparkto	60.000,00-	601.096,95
201009	201009	Överföring	40.000,00-	561.096,95
201012	201012	Överföring	61.000,00-	500.096,95
201016	201016	Nytt spar	50.000,00-	450.096,95
201019	201019	Övf nytt konto	50.000,00-	400.096,95
201026	201026	Övf nytt sparkto	35.000,00-	365.096,95
201027	201027	Överföring	35.000,00-	330.096,95
201103	201103	Nytt sparkonto	30.000,00-	300.096,95
201104	201104	Överföring 0816956630040795	10.000,00-	290.096,95
201106	201106	Sparkonto	15.000,00-	275.096,95
201112	201112	Nytt sparkto	75.000,00-	200.096,95
201125	201125	Övf nytt sparkto	50.000,00-	150.096,95
201201	201201	Övf nytt konto	35.000,00-	115.096,95
201209	201209	Överf nytt konto	15.000,00-	100.096,95
201210	201210	Avslut	100.000,00-	96,95
201230	201231	Sparränta	2.524,91	2.621,86
201230	201231	Preliminär skatt	757,00-	1.864,86
201230		Utgående saldo		1.864,86

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
191230 0,40 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Henningssons konto ... 821-5 i Ålems Spb
Visar olovliga överföringar till MA:s konton i Forex resp SEB,
(färgmarkerade rosa trans.)
UH

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2022-12-30 KNIMRKR
LÓÓ INDÖ 0043 1111 8434334776328

HENNINGSSON DÖDSBO, PER OLOF Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Placeringskonto 8434-3,3 477 632-8

IBAN: SE33 8000 0843 4300 3477 6328 Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Per Olof Henningsson

Bokf. - datum	Trans. - datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
211230		Ingående saldo		1.846,86
220519	220519	Avslut	1.846,86-	0,00
221212	221212	Insättning UTBET ÅLEMS SP.	131.443,00	131.443,00
221212	221212	BG/PG uttag betalning 49431026	1.075,00-	130.368,00
221212	221212	BG/PG uttag betalning 54649876	2.400,00-	127.968,00
221222	221222	BG/PG uttag betalning 50140045	1.091,00-	126.877,00
221230	221231	Sparränta	91,60	126.968,60
221230		Utgående saldo		126.968,60

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	211230	0,25 %
	220118	0,15 %
	220721	0,35 %
	221010	0,80 %
	221215	1,55 %

Visar Henningssons ktd. 6328 o olovlig öf till MA (ICA) på 1846,86



Urklipp fr MA:s konton olovliga öf Henningsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-08

Tid

15:58

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Visar urklipp från konton i externa banker tillhörande Mikael Adolfsson, Forex, SEB samt ICA-banken. Utredaren har markerat de aktuella olovliga transaktionerna från P-O Henningsson db konton.

Urklippen och markeringarna har gjorts av utredaren.

/Ulla Lindmark, utredare

Kontotransaktioner 94205737874

2018-01-01 - 2022-10-09

Transaktio	Kontonummer	Transaktions Typ	Debet Credit	Belopp SEK	Transaktionstext	EFT Fran Till	Trans	Kontrollbegrepp
2020-08-10	94205737874			0	ÖT-Ränteändring	0	0	
2020-08-10	94205737874			0	Ränteändring	0	0	
2020-08-11	94205737874			10 000	Test	843430033456724	0	
2020-08-10	94205737874			150 000	ÖVERFÖRING	0	8434	000000003416085
2020-08-12	94205737874			1 000	1939297202	1752771115131	0	
2020-08-12	94205737874			4 000	Egen	843430033456724	0	
2020-08-12	94205737874			10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-08-13	94205737874			15 000	Fakt	843430033456724	0	
2020-08-14	94205737874			36 000	Bil	843430033456724	0	
2020-08-17	94205737874			24 000	ISK	1756990479094	0	
2020-08-18	94205737874			50 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-08-19	94205737874			125 000	ÖVERFÖRING	0	8434	000000003416085
2020-08-21	94205737874			75 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-08-22	94205737874			25 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-08-31	94205737874			0	Övertrasseringsränta	0	0	
2020-08-31	94205737874			0	Ränteändring	0	0	
2020-08-31	94205737874			5 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-09-01	94205737874			60 000	Överföring	843430034680090	0	
2020-09-01	94205737874			74 000	Lån	843430034756700	0	
2020-09-01	94205737874			36 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-09-25	94205737874			60 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215
2020-09-25	94205737874			20 000	Lön	843430033456724	0	
2020-09-25	94205737874			10 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-09-26	94205737874			5 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-09-26	94205737874			25 000	Överföring internet	94205739486	0	
2020-09-30	94205737874			0	Övertrasseringsränta	0	0	
2020-09-30	94205737874			0	Ränteändring	0	0	
2020-10-01	94205737874			40 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215
2020-10-01	94205737874			15 000	Lön	843430033456724	0	
2020-10-01	94205737874			25 000	Överföring internet	94205739486	0	

Visar:
Konto
för MA
Forck
94205737874
se gul-
markerat
ölovliga
överförin
VL

Per-Olof
Henningsson
kontonummer

X

X

Kontotransaktioner 94205737874

2018-01-01 - 2022-10-09

2020-10-09	94205737874	Överföring	C		40 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/UL
2020-10-09	94205737874	Överföring internet clearing	D		10 000	Lön	843430033456724	0		
2020-10-09	94205737874	Överföring internet	D		30 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-12	94205737874	Överföring	C		61 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/UL
2020-10-12	94205737874	Överföring internet clearing	D		15 000	Överföring internet	1756990479094	0		
2020-10-12	94205737874	Överföring internet	D		5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-12	94205737874	Överföring internet	D		11 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-13	94205737874	Överföring internet	D		4 025	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-13	94205737874	Överföring internet	D		25 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-13	94205737874	Överföring internet clearing	D		975	Atgvinst	843430033456724	0		
2020-10-16	94205737874	Överföring	C		50 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/UL
2020-10-16	94205737874	Överföring internet clearing	D		7 500	Övf	843430033456724	0		
2020-10-16	94205737874	Överföring internet clearing	D		12 500	Spar	1756990479094	0		
2020-10-16	94205737874	Överföring internet	D		5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-16	94205737874	Överföring internet	D		5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-16	94205737874	Överföring internet	D		5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-16	94205737874	Överföring internet	D		15 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-19	94205737874	Överföring	C		50 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/UL
2020-10-19	94205737874	Överföring internet clearing	D		10 000	Placering	1756990479094	0		
2020-10-19	94205737874	Överföring internet	D		10 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-20	94205737874	Överföring internet clearing	D		15 000	Isk fond	1756990479094	0		
2020-10-20	94205737874	Överföring internet	D		15 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-26	94205737874	Överföring	C		35 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/UL
2020-10-26	94205737874	Överföring internet clearing	D		9 750	Övf	843430033456724	0		
2020-10-26	94205737874	Överföring internet	D		5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-26	94205737874	Överföring internet	D		20 250	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-28	94205737874	Insättning	C		10 000	ÖVF	0	5490		
2020-10-29	94205737874	Överföring internet	D		10 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-10-31	94205737874	Övertrasseringsränta	D		0	Övertrasseringsränta	0	0		
2020-10-31	94205737874				0	Ränteändring	0	0		
2020-11-03	94205737874	Överföring	C		30 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/UL
2020-11-03	94205737874	Överföring internet clearing	D		6 000	Lön	843430033456724	0		

Kontotransaktioner 94205737874

2018-01-01 - 2022-10-09

2020-11-03	94205737874	Överföring internet	D	10 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-03	94205737874	Överföring internet	D	14 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-12	94205737874	Överföring	C	75 000	ÖVERFÖRING	0	8434	0034538215	X/02
2020-11-12	94205737874	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-12	94205737874	Överföring internet	D	15 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-13	94205737874	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-17	94205737874	Överföring internet	D	50 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-25	94205737874	Insättning	C	50 000	ÖVF	0	8434	0034538215	X/02
2020-11-25	94205737874	Överföring internet	D	21 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-25	94205737874	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-25	94205737874	Överföring internet	D	24 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-11-30	94205737874	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0		
2020-11-30	94205737874			0	Ränteändring	0	0		
2020-12-01	94205737874	Insättning	C	35 000	ÖVERF	0	8434	0034538215	X/02
2020-12-01	94205737874	Överföring internet clearing	D	20 000	Placering	1756990479094	0		
2020-12-01	94205737874	Överföring internet	D	6 100	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-01	94205737874	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-01	94205737874	Överföring internet	D	3 900	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-09	94205737874	Insättning	C	15 000	ÖVF	0	8434	0034538215	X/02
2020-12-09	94205737874	Överföring internet	D	15 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-10	94205737874	Insättning	C	100 000	ÖVF	0	8434	0034538215	X/02
2020-12-10	94205737874	Överföring internet clearing	D	25 000	Japanfond	1756990479094	0		
2020-12-10	94205737874	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-10	94205737874	Överföring internet	D	5 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-11	94205737874	Överföring internet	D	15 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-12	94205737874	Överföring internet	D	50 000	Överföring internet	94205739486	0		
2020-12-31	94205737874	Ränta	C	20	Ränta	0	0		
2020-12-31	94205737874	Skatt	D	0	Skatt	0	0		
2020-12-31	94205737874	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0		
2021-01-04	94205737874			0	Ränteändring	0	0		
2021-01-17	94205737874	Överföring internet	D	20	Överföring internet	94205739486	0		
2021-01-31	94205737874	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0		

Kontotransaktioner 94205737874

2018-01-01 - 2022-10-09

:2021-01-31	94205737874			0	Ränteändring	0	0
:2021-02-08	94205737874	Överföring internet	C	30 000	Överföring internet	94205739486	0
:2021-02-09	94205737874	Överföring till annan bank	D	30 000	Väg	843430034772509	0
:2021-02-28	94205737874	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0
:2021-02-28	94205737874			0	Ränteändring	0	0
:2021-03-15	94205737874	Överföring internet	C	50 000	Överföring internet	94205739486	0
:2021-03-18	94205737874	Överföring internet clearing	D	50 000	Överföring	843430034776328	0
:2021-03-28	94205737874	Överföring internet	C	20 000	Överföring internet	94205807570	0
:2021-03-29	94205737874	Överföring internet clearing	D	20 000	Överföring	843430034171447	0
:2021-03-30	94205737874	Överföring internet	C	195 000	Överföring internet	94205807570	0
:2021-03-31	94205737874	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0
:2021-03-31	94205737874			0	Ränteändring	0	0
:2021-03-31	94205737874	Överföring internet clearing	D	195 000	HP	843430034776328	0
:2021-04-16	94205737874	Överföring internet	C	12 000	Överföring internet	94205739486	0
:2021-04-16	94205737874	Överföring internet clearing	D	12 000	Spar2	843430034680090	0
:2021-04-30	94205737874	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0

Utdrag från MA:s konto ..9094 i SEB. De olovliga överföringarna från Henningsson är gulmarkerade och med röd text. /Ulla Lindmark, utredare

Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938

Kontot öppnades 2019-09-09

Privatkonto

5699-04 790 94

Kontorörelser

Bokföringsda	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2020-11-30	2020-11-30	5490990004	1694450866 L	499,40	520,32
2020-11-06	2020-11-06	5490990004	1160298808 122812351820	-5000,00	20,92
2020-11-06	2020-11-06	5490990005	LÖN 111946417445	-10000,00	5020,92
2020-11-06	2020-11-06	8434969435	0034538215	15000,00	15020,92
2020-11-02	2020-11-01	5490990004	3121547843 100123127180	-600,00	20,92
2020-11-02	2020-11-01	5490990004	3580369357 L	620,87	620,92
2020-10-30	2020-10-30	5490990007	843430033456195418619911	-170,00	0,05
2020-10-29	2020-10-29	5490990014	Z 4C52D3E0C4180438236072	-3000,00	170,05
2020-10-29	2020-10-29	5490990004	1024101589 173002560492	-5000,00	3170,05
2020-10-29	2020-10-29	5490990004	1041236026 084906190586	-3900,00	8170,05
2020-10-29	2020-10-29	5490990007	843430033456194614484629	-500,00	12070,05
2020-10-28	2020-10-28	5490990004	3089731439 195533366852	-5000,00	12570,05
2020-10-28	2020-10-28	5872990008	2543963112	1220,00	17570,05
2020-10-28	2020-10-28	5490990004	2594790918 115849923742	-5000,00	16350,05
2020-10-28	2020-10-28	5872990008	3582386689	6350,00	21350,05
2020-10-28	2020-10-28	5872990008	1006498414	10000,00	15000,05
2020-10-28	2020-10-28	5490990004	3637696403 105528510195	-5000,00	5000,05
2020-10-28	2020-10-28	5490990005	94205737874 105033615602	-10000,00	10000,05
2020-10-27	2020-10-27	5490990005	ÖVERF LÖN 104146389586	-15000,00	20000,05
2020-10-27	2020-10-27	8434969534	ÖVER SPAR	35000,00	35000,05
2020-10-20	2020-10-20	5490990005	ÅTER MOR 110510859664	-15000,00	0,05
2020-10-20	2020-10-20	9400413020	ISK FOND	15000,00	15000,05
2020-10-19	2020-10-19	5490990004	2816296586 192423062086	-5000,00	0,05
2020-10-19	2020-10-19	5490990014	Z 9AF252A3A1161305455026	-5000,00	5000,05
2020-10-19	2020-10-19	9400414019	PLACERING	10000,00	10000,05
2020-10-16	2020-10-16	5490990004	3576739596 203358483742	-1350,00	0,05
2020-10-16	2020-10-16	5490990004	1718570850 200132162164	-5000,00	1350,05
2020-10-16	2020-10-16	5490990004	1895847181 193705344352	-5000,00	6350,05
2020-10-16	2020-10-16	5490990004	TG0933940515	-1150,00	11350,05
2020-10-16	2020-10-16	9400415016	ÖVF	12500,00	12500,05
2020-10-13	2020-10-13	5490990005	843430033456054138207703	-439,00	0,05
2020-10-12	2020-10-12	5490990004	1455121752 153725177718	-14561,11	439,05
2020-10-12	2020-10-12	9400415012	ADOLFSSON MI	15000,00	15000,16
2020-10-05	2020-10-05	5490990005	843430033456043057503578	-400,00	0,16
2020-10-05	2020-10-05	5490990004	1738326472 L	400,00	400,16
2020-10-05	2020-10-05	5490990005	843430033456041745671750	-98,00	0,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	2426146986 180320762593	-3400,00	98,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	3730036153	3234,00	3498,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	3926164179 153418764968	-1500,00	264,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	2376928425 152834327546	-5000,00	1764,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990014	RF38RSCCUL 152642066073	-5000,00	6764,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	2909734474 091030865359	-5000,00	11764,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	TG0933258579	-1100,00	16764,16
2020-10-05	2020-10-03	5490990004	3182466476 081932633015	-2000,00	17864,16

2020-10-05	2020-10-03	5490990004	2890530925	839,00	19864,16
2020-10-02	2020-10-02	5490990004	1251693894 221928570468	-5000,00	19025,16
2020-10-02	2020-10-02	5490990004	4113822641	1854,00	24025,16
2020-10-02	2020-10-02	5490990004	2981251412 212126776046	-5000,00	22171,16
2020-10-02	2020-10-02	5490990004	2623660799 155121524765	-10841,36	27171,16
2020-10-02	2020-10-02	5490990004	4292508784 154316378640	-2000,00	38012,52
2020-10-02	2020-10-02	5490990005	843430033456123153324796	-20000,00	40012,52
2020-10-02	2020-10-02	8434969722	0034538215	60000,00	60012,52
2020-09-17	2020-09-17	5490990004	2946322397 203254241945	-475,00	12,52

Inkommande belopp till MA:s ICA-kto..9677 från Henningssons konto Å Spb..6328 på 1 846 kr 2022-05-19 (gulmarkerad).									
Visar även efterföljande överförng till MA:s andra ICA-kto..8867./ Urklipp gjort av Ulla Lindmark, utredare									
92735939677	2022-05-19 13:19:36	1 846,86 kr	1 849,51 kr	Kundgener DG	ÖVERFÖRII	8434	SWEDBANK		
92735939677	2022-05-19 19:00:04	- 1 849,00 kr	0,51 kr	Kundgener AX	ÖVERFÖRII MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	

Urklipp från kontoutdrag erhållet av ICA-banken /UL



Årsbesked fr Ålems Spb avs Henningsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

12:28

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Årsbesked fr banken avseende P-O Henningsson (db) för åren 20191231-20221231.
Observera att saldon för 20221231 omfattar ersättning på drygt 131 000 kr som utbetalats av banken 20221212.

Jämför årsbesked 20201231 med det motsvarande förfalskade årsbeskedet som finns i beslag 2023-5000-BG31532 - se särskild rubrik i FUP.

/Ulla Lindmark, utredare

KNIMRAB

2019-12-31
0043411111

ÅRSBESKED
LÓÓ INDX

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

PER OLOF HENNINGSSON

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
! Specialinlåning	8434-3,3 453 821-5	U	2.968,87	0,00	0,00	761.096,95
! skatt		L	890,00			
! Summa Inkomstränta och Tillgång			2.968,87			761.096,95
! Preliminär skatt			890,00			
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00
I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.						
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.						
Anmärkningar						
U = Information om statlig insättningsgaranti.						
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad						
kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som						
motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar						
få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor.						
Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den						
dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För						
ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida:						
www.insattningsgarantin.se .						
L = Preliminär skatt 30 %.						
Kundnummer: 19241208-3012						
! Deklarationsuppgifter i kronor				! Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket		
! Skattepliktig inkomstränta			2.968	! Inkomstränta		2.968
! Preliminär skatt			890	! Preliminär skatt		890
! Behållning bankmedel			761.096	!		

Årsbesked 2019-12-31/12

ÅRSBESKED 2020-12-31 KNIMRAB
LÓÓ INDX 0043411111

PER OLOF HENNINGSSON
Ålems Sparbank
BOX 15

3 384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
! Specialinlåning	8434-3,3 453 821-5	U	2.524,91	0,00	0,00	1.864,86
! skatt		L	757,00			
! Summa Inkomstränta och Tillgång			2.524,91			1.864,86
! Preliminär skatt			757,00			
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00
I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.						
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.						
Anmärkningar						
U = Information om statlig insättningsgaranti.						
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se .						
L = Preliminär skatt 30 %.						
Kundnummer: 19241208-3012						
! Deklarationsuppgifter i kronor				! Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket		
! Skattepliktig inkomstränta			2.524	! Inkomstränta		2.524
! Preliminär skatt			757	! Preliminär skatt		757
! Behållning bankmedel			1.864	!		

Årsbesked 2020-12-31 /UL

ÅRSBESKED 2021-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
LÓÓ INDØ 0043411111

PER OLOF HENNINGSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
! Pensionskonto	8434-3,3 453 821-5	U	0,56	0,00	0,00	18,56
! skatt		P	0,00			
! Placeringskonto	8434-3,3 477 632-8	U	0,00	0,00	0,00	1.846,86
! skatt		P	0,00			
! Summa Inkomstränta och Tillgång			0,56			1.865,42
! Preliminär skatt			0,00			
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00
I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.						
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.						
Anmärkningar						
U = Information om statlig insättningsgaranti.						
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se .						
P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.						
Kundnummer: 19241208-3012						
! Deklarationsuppgifter i kronor				! Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket		
! Skattepliktig inkomstränta			0	! Inkomstränta		0
! Preliminär skatt			0	! Preliminär skatt		0
! Behållning bankmedel			1.865	!		

Årsbesked 2021-12-31 /ul

ÅRSBESKED 2022-12-31 KNIMRAB
LÓÓ INDX 0043411111

HENNINGSSON DÓDSBO, PER OLOF
Ålems Sparbank
BOX 15
384 02 ÅLEM

Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
Pensionskonto skatt	8434-3,3 453 821-5	U P	0,00 0,00	0,00	0,00	18,56
Placeringskonto skatt	8434-3,3 477 632-8	U P	91,60 0,00	0,00	0,00	126.968,60
Sparbankskonto skatt	8434-3,393 249 004-2	U P	0,00 0,00	0,00	0,00	0,00
Summa Inkomstränta och Tillgång			91,60			126.987,16
Preliminär skatt			0,00			
Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00
I Årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12. Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet. Anmärkningar U = Information om statlig insättningsgaranti. Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.						
P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr. Kundnummer: 19241208-3012						
Deklarationsuppgifter i kronor						
Skattepliktig inkomstränta			91	Inkomstränta		0
Preliminär skatt			0	Preliminär skatt		0
Behållning bankmedel			126.987			

(Kompen-serad 131443kr
fr. banken 2022.12.12)
/UL

Årsbesked 2022-12-31 /UL



PM ang återbetalningar till Henningssons konton

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

16:36

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredarens kortfattade PM ang observationer ang återbetalningar till P-O Henningssons konton i samband med att denne bestämt sig för att dela ut gåvor till släkt och vänner - men där kontot tidigare har tömts av Mikael Adolfsson.

/Ulla Lindmark, utredare

**Polisen****PM**

Ang återbetalda belopp kto P-O Henningsson (db)

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-11-09

Tid

14:03

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Detta PM syftar till att beskriva de återbetalningar som skett till Per-Olof Henningssons konto. Återbetalningar görs av Mikael Adolfsson under 2021, eftersom Per-Olof Henningsson bestämde sig för att ge bort pengar i gåva till sina närmaste - och att hans konton vid denna tid var tömda av Mikael.

Transaktionerna på bifogat kontoutdrag (kto för Henningsson 3479632-8) förklaras nedan:

(20210128 Överföring 1 846,86 avser endast en överföring av kvarvarande saldo Henningssons andra konto 34538215 varifrån de överförs till MA:s ICA-konto)

20210318 50 000 kr inkommande belopp från MA:s Forexkonto..7874 (via Forexkto..9486 och ..7570). Pengarna förs dagen efter vidare i gåva till Bernt Bergströms konto 33109463 från Henningssons konto.

20210331 195 000 kr inkommande belopp från MA:s Forexkonto..7874 (via Forexkto..7570).

20210401 100 000 kr inkommande belopp från MA:s SEB-konto..9094

20210401 105 000 kr inkommande belopp från MA:s SEB-konto..9094

400 000 kr överförs i gåva till Björn Henningssons konto

Totalt kommer 450 000 kr in på Henningssons konton från MA:s konton i externa banker för att möjliggöra utbetalning av gåvor. Dessa pengar har sitt ursprung i pengar som MA olovligen har tagit från Gunbritt Olssons konton. Det har visserligen kommit in två belopp på MA:s konto SEB..9094 på 50 000 kr samt 74 881 kr - som kan vara vinstpengar - före utbetalningarna ovan på 100 000 resp 105 000 kr den 20200401. Dessförinnan, 20210329, har dock till detta konto SEB..9094 inkommit 250 000 kr från Gunbritts konto som sedan till stor del ser ut att han använts till spel före det att de ev. vinsterna betalats ut.

Övrig info:

Utbetalning gåva till Bernt genom Carina Sjöstedts konto

Det finns en uppgift i utredningen om 50 000 kr i ytterligare gåva till Bernt och det har noterats att MA har slussat de pengarna igenom konto för Carina Sjöstedt (34576850) - se förhör med Mikael ang Carina. Pengarna kommer ursprungligen från förskottade lagfartskostnader av Sebastian Nordström (temporärt föräldrarna Kalevi och Lena) men denne har senare blivit kompenserad med pengar från andra drabbade kunder.

Ej närmare utredda gåvoutbetalningar

Enligt bankens uppgifter har fler belopp som avser gåvor betalats ut: 20210329 på 50 000 kr till Birgitta Pettersson (SEB..9094?) och 20 000 kr till Sara Svenneheim (fr MA:s Forexkto ..7874) samt på okänt datum 50 000 kr till Gudrun Wändesjö Johansson dvs tot 120 000 kr ytterligare. Detta ska enligt banken ha skett från andra drabbade kunders konton utfört av MA. Detta har dock inte utretts vidare i polisens utredning. Alla gåvor som beskrivits ovan (tot. 620 000 kr)motsvaras av ett gåvobrev undertecknat av Henningsson.

/Ulla Lindmark, utredare

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2021-12-30 KNLVRKR

LÓÓ INDX 2 0043411111 8434334776328

PER OLOF HENNINGSSON

Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Placeringskonto 8434-3,3 477 632-8

IBAN: SE33 8000 0843 4300 3477 6328 Valuta: SEK Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Per Olof Henningsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
210128		Ingående saldo		0,00
210128	210128	Överföring	1.846,86	1.846,86
210318	210318	Insättning 0000094205737874	50.000,00	51.846,86
210319	210319	Överföring Gåva Bernt	50.000,00-	1.846,86
210331	210331	Insättning 0000094205737874	195.000,00	196.846,86
210401	210401	Insättning ÖVERFÖRING	100.000,00	296.846,86
210401	210401	Insättning ÖVERFÖRING	105.000,00	401.846,86
210401	210401	Överföring Gåva Björn	400.000,00-	1.846,86
211230		Utgående saldo		1.846,86

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m Datum Ränta

210128 0,25 %

MÅLSÄGARE Christer Henning Danielsson - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20190909	38 297	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..1834	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20190911	294 601	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20190927	85 778	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20191001	250 000	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SBAB..1728	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20191018	38 297	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20191018	38 297	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..1834	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
Totalt:	745 270								



PM - Uttagna säkerhetsdosor C

H Danielsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienumr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-05-22

Tid

10:14

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

PM - uttagna säkerhetsdosor i Ålems Sparbank för C H Danielsson***Sammanfattning av mailsvar från Ålems Sparbank*****Frågan:**

Utredaren har tillfrågat banken om vilket samordningsnummer drabbad kund Christer Henning Danielsson har i deras system. Vidare har banken tillfrågats vilka säkerhetsdosor som är uttagna i kundens namn.

Svar från Ålems Sparbank:

Robert Bratt svarar i mail (se bifogad fil) att det finns två olika samordningsnummer noterade i banken avseende Christer Henning Danielsson. Dels är det ett officiellt samordningsnummer som banken använder för hans konton, 19800784-0435, men det finns också ett fiktivt nummer - 06012725-4746 - registrerat i banken. Dessa konton i Ålems Sparbank avseende Danielsson, öppnades 20190809 i samband med hanteringen av faderns dödsbo. Vid detta datum öppnades konton med samordningsnumret som referens, men det öppnades också samtidigt ett konto med det fiktiva numret som referens. Det är på detta sistnämnda konto som de bedrägliga transaktionerna har inträffat.

Vid tillfället som Danielssons samtliga konton öppnades, 20190809, så registrerades också två säkerhetsdosor, ett på det officiella samordningsnumret, och ett på det fiktiva numret. Dock var det så att det även registrerades en ny säkerhetsdosa kopplat till det fiktiva numret 20190909 dvs. samma dag som de olovliga transaktionerna började ske på detta konto. Robert Bratt ser det som sannolikt att denna dosa är den som använts vid de olovliga transaktionerna.

Christer Henning Danielsson var inne på Ålems Sparbank 20230517 och avslutade kontot där de olovliga transaktionerna skett (843433473241-2), och som var kopplat till det fiktiva samordningsnumret.

/Ulla Lindmark, utredare

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 22 maj 2023 08:53
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Sv: Bortse från min fråga igår /Ulla L

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har tagits ut säkerhetsdosor för bägge personnumren. 2019-08-09 det lagts upp en dosa på respektive personnummer, det är samma datum som Christers konton har öppnats så troligtvis är det då han har lagts till som kund hos oss.

På det drabbade personnumret 06012725-4746 har det lagts till en ny dosa en månad senare 2019-09-09, samma dag kan jag se att det genomförs en bedräglig transaktion. Så den dosan är sannolikt startskottet för händelserna som drabbat Christer.

/ Robert

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 19 maj 2023 13:35
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Ämne: SV: Bortse från min fråga igår /Ulla L

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Tack för klarläggandet!

Hur har det varit med uttag av säkerhetsdosor för dessa konton?

Från: robert.bratt@alemssparbank.se <robert.bratt@alemssparbank.se>
Skickat: den 19 maj 2023 11:37
Till: Ulla Lindmark <ulla.lindmark@polisen.se>
Ämne: Sv: Bortse från min fråga igår /Ulla L

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Kontot som är drabbat är skrivet på det fiktiva personnumret 06012725-4746, kontot har inte varit aktivt sedan händelserna inträffade. Christer var inne på banken nu i onsdags och avslutade kontot så det finns inte längre kvar, det finns sedan inte onsdags inte några konton eller andra typer av aktiviteter som är kopplade till det fiktiva 06012725-4746.

Det personnummer som används är 19800784-0435.

/ Robert

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 17 maj 2023 11:08
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>



Transaktionslista avs C H Danielsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

10:41

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system avs drabbad kund C H Danielsson. Visar olovliga överföringar till konton för Mikael Adolfsson i externa banker.

Erhållen fr Ålems Sparbank.

/Ulla Lindmark, utredare

2019

17-5699-0479094

969 00 001 49240	17-5699-0479094	294.600,99	001	34732412	50	SEK	0911 CLE P434003 07:59
969 00 001 49240	34732412	294.600,99-	002	Övf C.H	552	SEK	0911 GRK P434003 07:59
060 00 001 49240	34732412	1.000,00	003	Övf C.H	552	SEK	0911 GRK P434003 07:59
969 00 001 32785	34732412	85.778,00-	002	Övf C.H	552	SEK	0927 GRK P434003 10:50
969 00 001 32785	17-5699-0479094	85.778,00	001	Spar	50	SEK	0927 CLE P434003 10:50
060 00 001 32785	34732412	1.000,00	003	Övf C.H	552	SEK	0927 GRK P434003 10:50
969 00 001 52889	34732412	38.297,30-	002	Övf C.H	552	SEK	1018 GRK P434003 08:14
969 00 001 52889	17-5699-0479094	38.297,30	001	34732412	50	SEK	1018 CLE P434003 08:14
060 00 001 52889	34732412	200.000,00	003	Övf C.H	552	SEK	1018 GRK P434003 08:14

2019

15-9252-5091728

969 00 001 46958	34732412	250.000,03-	002	Avslut CH	552	SEK	1001 GRK P434003 07:49
969 00 001 46958	15-9252-5091728	250.000,03	001	Avslut AS	50	SEK	1001 CLE P434003 07:49

2019

17-5709-3501834

969 00 001 95062	34732412	38.297,30-	002	Övf Sylvia	552	SEK	0909 GRK P434003 08:47
969 00 001 95062	17-5709-3501834	38.297,30	001	34732412	50	SEK	0909 CLE P434003 08:47
969 00 001 23717	17-5709-3501834	38.297,30	001	34732412	50	SEK	1018 CLE P434003 08:14
969 00 001 23750	34591065	2.500,00-	002	8434334557595	552	SEK	1017 GRK P434003 23:16
060 00 001 23750	34591065	2.500,00	003	8434334557595	552	SEK	1017 GRK P434003 23:16

INTERN



Urval kontoutdrag C H Danielsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-08

Tid

12:36

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval kontoutdrag Christer Henning Danielsson som visar olovliga överföringar till Mikael Adolfssons konton. Aktuella transaktioner är gulmarkerade av utredaren.

Kontoutdrag erhållet av Ålems Sparbank .

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 1 2019-12-30 KNIMRKP
LÖÖ INDX 060127254746 00 111111 8434334732412

DANIELSSON, CHRISTER HENNING

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 473 241-2

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Christer Henning Danielsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
190809		Ingående saldo		0,00
190809	190809	Insättning	3.753.537,49	3.753.537,49
190809	190809	Uttag	3.753.537,49-	0,00
190812	190812	Insättning 8331138283578	2.824,04	2.824,04
190812	190812	Insättning 8331130218457	357.993,42	360.817,46
190812	190812	Insättning 8331138071833	9.519,93	370.337,39
190814	190814	Insättning 749 268 948	622,81	370.960,20
190816	190816	Insättning FOND FÖRS	150,75	371.110,95
190902	190902	Insättning	2.964,38	374.075,33
190902	190902	Insättning 270 582 428	294.600,99	668.676,32
190909	190909	Övf Sylvia	38.297,30-	630.379,02
190911	190911	Övf C.H	294.600,99-	335.778,03
190927	190927	Övf C.H	85.778,00-	250.000,03
191001	191001	Avslut CH	250.000,03-	0,00
191018	191018	Insättning	76.594,60	76.594,60
191018	191018	Övf C.H	38.297,30-	38.297,30
191018	191018	Övf Sylvia	38.297,30-	0,00
191230	191231	Sparränta	105,20	105,20
191230	191231	Preliminär skatt	31,00-	74,20
191230		Utgående saldo		74,20

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
190809 0,50 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Visar olovliga överföringar till Mikael Adolfssons konton
Gulmarkerade belopp är aktuella /r



Urklipp konton för Mikael Adolfsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-08

Tid

12:42

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag från konton för Mikael Adolfsson i externa banker, visande mottagarkonton för olovligen överförda pengar från C H Danielssons konto i Ålems Sparbank. På dessa olika kontoutdrag finns även efterföljande transaktioner synliga. De olovligt överförda beloppen har markerats med röd text av utredaren. Utredaren har även i flera fall lagt till en extra kolumn längst till höger på kontoutdragen där egen notering har gjorts avseende transaktionerna.

(På kontoutdrag avs MA:s konto SEB..9094 har utredaren nederst, längst till höger skrivit en anteckning med blyerts om transaktioner in och ut från kontot gällande 8 200 kr per 2019-09-10. Det kommer in 8 200 fr MA:s SEB-konto..1834 och härfter går samma summa ut till MA:s konto i SBAB. Detta är ingenting som är relevant för de olovliga överföringarna från Danielsson utan har endast noterats som en förklaring till att det står "Mikael Adolf" på texten i kontoutdraget för Danielsson för dessa slussade pengar.)

/Ulla Lindmark, utredare

Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938													
Datum: 2019-09-09 - 2022-10-11													
Kontot öppnades 2019-09-09													
Enkla Sparkontot													
5709-35 018 34													
Kontorörelser													
Bokföringsdatum	Verifikationsnr	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK	Uttredarens notering								
2019-10-28	5490990005	92524828840 074035777367	-47,00	0,60									
2019-10-22	5490990004	1040207619 211215499068	-750,00	47,60									
2019-10-21	5490990004	2439661283 103345701013	-19000,00	797,60									
2019-10-21	5490990004	1114034573 101429461033	-1500,00	19797,60									
2019-10-21	5490990004	3155549392 211318005081	-7000,00	21297,60									
2019-10-21	5490990004	2994608628 204817376065	-5000,00	28297,60									
2019-10-21	5490990004	SC0885664547	-5000,00	33297,60									
2019-10-18	8434969717	0034732412	38297,30	38297,60	Från C.H Danielsson kto 2412								
2019-10-15	5490990004	3685250371 055958001064	-4500,00	0,30									
2019-10-15	5490990005	843430033456055700868891	-500,00	4500,30									
2019-10-14	9250668683	000000641862	5000,00	5000,30									
2019-10-11	5490990004	2661518467 160643197045	-3584,00	0,30									
2019-10-11	9250660580	000000641862	3584,00	3584,30									
2019-10-10	5490990004	1054543087 190755454074	-1500,00	0,30									
2019-10-10	5490990004	2233329059 185110238040	-7000,00	1500,30									
2019-10-10	9250654907	000000641862	8500,00	8500,30									
2019-10-09	5490990004	2546069860 195742267007	-9075,00	0,30									
2019-10-09	5490990004	1935492517 145953830014	-8500,00	9075,30									
2019-10-09	9250649663	000000641862	17575,00	17575,30									
2019-09-27	5490990007	843430033456195959601498	-97,00	0,30									
2019-09-10	5490990007	STUGAN 193349054315	-30000,00	97,30									
2019-09-09	5490990004	56990479094 184803784514	-8200,00	30097,30									
2019-09-09	8434969062	0034732412	38297,30	38297,30	Från C.H Danielsson kto 2412								

Utdrag Mikael Adolfssons kto SEK. 1834. Olövliga överförda belopp
är rödmarkerade /UL

Privatkonto					
5699-04 790 94					
Kontorörelser					
Bokföringsdatum	Verifikationsnr	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK	Uttredarens notering
2019-10-28	5490990005	92524828840 074013173762	-48,00	0,29	
2019-10-22	5490990004	3873659329 211118294008	-250,00	48,29	
2019-10-21	5490990004	1777202586 055210942062	-15000,00	298,29	
2019-10-21	5490990004	3111465702 052754043026	-6800,00	15298,29	
2019-10-21	5490990004	3813881433 042554644023	-8500,00	22098,29	
2019-10-18	5490990004	1172449118 192928201032	-2000,00	30598,29	
2019-10-18	5490990004	3876464361 154202268093	-2200,00	32598,29	
2019-10-18	5490990005	843430033456114654735192	-3500,00	34798,29	
2019-10-18	843434969889	0034732412	38297,30	38298,29	Från CH Danielsson kto ..2412
2019-09-30	5490990004	4033526540 221516136016	-500,00	0,99	
2019-09-30	5490990004	2341032222 215219102040	-5000,00	500,99	
2019-09-30	5490990004	3772100470 212751301008	-8000,00	5500,99	
2019-09-30	5490990004	2542244534 205404438051	-30000,00	13500,99	
2019-09-30	5490990004	2502129916 173832895016	-20000,00	43500,99	
2019-09-30	5490990004	1314889447 165254566015	-5000,00	63500,99	
2019-09-30	5490990005	843430033456030828343677	-1500,00	68500,99	
2019-09-27	5490990005	843430033456131815482530	-15778,00	70000,99	
2019-09-27	843434969785	SPAR	85778,00	85778,99	Från CH Danielsson kto ..2412
2019-09-25	5490990007	SLUTFAKTURA 205849749305	-50779,00	0,99	
2019-09-24	5490990005	843430034504003451028150	-28821,00	50779,99	
2019-09-24	5490990005	EGEN ÖVF 926700355860	-34450,00	79600,99	
2019-09-20	5490990005	TILL LÖN 045103520279	-15000,00	114050,99	
2019-09-20	5490990005	EGEN ÖVF 031110124877	-8750,00	129050,99	
2019-09-18	5490990007	LÖN 225046491948	-33000,00	137800,99	
2019-09-18	5490990007	CARINA 220155857583	-30000,00	170800,99	
2019-09-17	5490990007	92524828840 205906083134	-10225,00	200800,99	
2019-09-17	5490990007	VITVAROR 205642208908	-9975,00	211025,99	
2019-09-13	5490990007	843430033456220152880639	-29000,00	221000,99	
2019-09-12	5490990007	MAMMA 174324747318	-40875,00	250000,99	
2019-09-11	5490990005	MÅLARE 120448905742	-3725,00	290875,99	
2019-09-11	843434969240	0034732412	294600,99	294600,99	Från CH Danielsson kto ..2412
2019-09-10	5490990007	92525091728 192953575599	-8200,00	0,00	
2019-09-09	5490990004	MIKAEL ADOLF	8200,00	8200,00	

SEAB
från 1834 SEK

Utdrag Mikael Adolfssons kto SEB.. 9094. Olovliga överförda belopp
är redmarkerade /v

Bokn.datum	Belopp i kv	Bokningstext	Betainingsändamål	Kundtext (avsändare)	Referens kontonummer	Utredarens noteringar:
2020-02-28	34 125,88	Överföring DCL	FOND ISK	FOND ISK		
2020-02-28	34 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	56990479094	Till MA SEB ..9094
2020-02-28	25 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2020-02-28	5 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERF	843430033456724	Till MA Å Spb
2020-02-27	35 000,00	Överföring DCL	ÖVF	ÖVF		IN
2020-02-27	5 000,00-	Överföring, intern		Överföring	92524828840	Till MA SBAB 8840
2020-02-25	7 500,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2020-02-24	30 000,00	Överföring DCL	SPAR	SPAR		IN
2020-02-24	22 500,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	MALLIS	843430033456724	Till MA Å Spb
2020-01-29	25,00-	Överföring, intern		Överföring	92524828840	Till MA SBAB 8840
2020-01-17	12 475,00-	Överföring DCL	ÖVF	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2020-01-16	12 500,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		IN
2020-01-15	15 033,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2020-01-14	15 000,00	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		IN
2019-12-31	33,05	Ränta	ERHÅLLEN RÄNTA	ERHÅLLEN RÄNTA	SBAB	IN
2019-10-17	36 450,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	SLUTFAKTURA BYGG	843430033456724	Till MA Å Spb
2019-10-16	29 050,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	BYGGFAKT	843430034504134	Till Carina S Å Spb
2019-10-16	10 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	BYGG WENNLO	843430034504134	Till Carina S Å Spb
2019-10-16	19 500,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2019-10-14	5 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	57093501834	Till MA SEB 1834
2019-10-09	47 575,00-	Överföring, intern		Överföring	92524828840	Till MA SBAB 8840
2019-10-08	7 425,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	GOLV	843430033456724	Till MA Å Spb
2019-10-07	5 000,00-	Överföring DCL	ÖVF	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2019-10-07	15 000,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	J.B	843430034159277	Till Janeth Berg Å Spb
2019-10-03	40 000,00-	Överföring DCL	UTD	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA Å Spb
2019-10-02	10 250,00-	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	SPAR	843430033456724	Till MA Å Spb
2019-10-01	250 000,03	Överföring DCL	AVSLUT ÅS	AVSLUT ÅS		Från CH Danielsson kto ..2412

Inom rutan har 250 000 kr använts (orangemarkerat) - efter insättningen på 250 000 kr
(Har borträknat 15 000 kr som är insatt o uttaget) /UL

↑ Utredarens not /UL

Utdrag fr Mikael Adolfssons kto SBAB..1728. Olovlig inkommande of
är röd text 250000kr. Efter följande trans är orangemarkerat. Utredarens kolumn
är tillagd /UL



Tablå 1 Carina Sjöstedt

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-05

Tid

17:19

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över olovliga uttag från Carina Sjöstedts konton av Mikael Adolfsson. Jämför transaktionslista avseende tagna lån i Carina S namn samt sammanställning över tagna lån.

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Carina Sjöstedt (C.S) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER - överföringar fr Carinas konton till Mikael Adolfssons (MA) konton									
Varje grönmarkerad ruta avser efterföljande transaktioner på olika lån i CS namn som dessförinnan gått in på CS konto/upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Mottagarkto	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
2019-08-06	25 000 kr	34576850	CS	15-9252-5091728	MA	Överföring	Ja	Dosa	Avser efterföljande trans ut för
2019-08-06	18 725 kr	34576850	CS	Ålem Spb 34594366	MA	Överföring	Ja	Dosa	insatt lån i CS namn på 146397 kr
2019-08-07	27 000 kr	34576850	CS	15-9252-5091728	MA	Överföring	Ja	Dosa	nr 6951507562 per 20190806
2019-08-07	25 000 kr	34576850	CS	Ålem Spb 34594366	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2019-08-07	-10 000 kr	SBAB..1728	MA	CS..6850	CS	Överföring	Ja		Insättning fr MA till CS
2019-08-10	20 000 kr	34576850	CS	Ålem Spb ISK..8067	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2019-08-10	40 000 kr	34576850	CS	Ålem Spb ISK..8067	MA	Överföring	Ja	Dosa	
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är netto 145 725 kr när MA:s insättning på 10 000 kr räknats av (lån 146 397 kr - 145 725 blir diff 672 kr)									
2019-10-31	12 172 kr	34504134	CS	17-5699-0479094	MA			Dosa	Efterföljande trans lån 50 tkr
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är 12 172 kr (av lån 50 000 kr - diff 37 904 varav 5 000 kr gått till CS o 32 904 kr använts för att betala räkning)									
2020-01-30	27 475 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	Avser efterföljande trans ut för
2020-01-31	22 530 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	insatt lån CS namn på 200000 kr
2020-02-01	37 500 kr	34663310	CS	Ålem Spb ISK..8067	MA	Överföring	Ja	Dosa	nr 6954620073 per 20200130
2020-02-05	12 500 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2020-02-06	40 000 kr	34663310	CS	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2020-02-07	60 000 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är 200 005 kr (av lån 200 000 kr ger diff 5 kr)									
2020-11-05	13 000 kr	34576850	CS	15-9420-5739486	MA	Överföring	Ja	Dosa	Efterföljande trans lån 13 tkr
2021-12-02	75 000 kr	34576850	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	Avser efterföljande trans ut för
2021-12-08	110 000 kr	34576850	CS	15-9273-5971996	MA	Överföring	Ja	Dosa	insatt lån i CS namn på 200000 kr
2021-12-17	13 500 kr	34576850	CS	15-9273-5971996	MA	Överföring	Ja	Dosa	nr 9752170549 per 20211202
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är 198 500 kr (av 200 000 kr - diff 1 500 kr)									
Totalt belopp:		569 402 kr	Olovliga uttag från konton tillhörande Carina Sjöstedt som överförts till MA:s konton						

Alla tagna lån i Carinas namn har skett genom det bankinterna systemet (kod 931 på trans.listan - och har utförts av Mikael Adolfsson - kod MIL434)



PM - Sammanfattning lån i Carina Sjöstedts namn

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-05

Tid

16:14

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utredarens korta sammanfattning av tagna lån i Carina Sjöstedts namn. Krediterna har beviljats genom Mikael Adolfsson vilket framgår av beslutsunderlag från banken. Vidare har pengar avseende lånen överförts vidare mestadels till Mikael's egna konton, genom säkerhetsdosa olovligen uttagen på Carina S. Se vidare Tablå över olovliga uttag Carina Sjöstedt samt transaktionslista från banken som visar mellan vilka konton transaktioner har gjorts samt på vilket sätt de genomförts (se kodningen, tex så betyder 969 internetöverföring genom dosan). Lånen har utbetalats till Carina genom att Mikael har gått in i bankens interna system (kod 931) och genomfört utbetalningen till hennes konton för att sedan huvudsakligen föra vidare pengar till sig själv.

/Ulla Lindmark, utredare

Lån 2019-08-06 på 146 397 kr

Utbetalning på lånet(nr 695150756-2) är 150 000 kr men samtidigt så löses gammalt lån på 3 603 kr och nettot blir 146 397 kr som sätts in på CS kto..6850. Pengarna går vidare till MA:s kton SBAB..1728, Sparkto..4366 i Ålems Spb, ISK-kto 8067 Ålems Spb. I samband med överföringarna till MA:s konto så sätts det istället också in 10 000 kr från ett av MA:s kton i ICA-banken.

Lån 2019-10-30 på 50 000 kr

Ny kredit (nr 695316316-6) på 200 000 kr har tagits. Samtidigt har tidigare kredit på 150 000 kr lösts in. Netto att utbetala blir 50 000 kr som sätts in på CS kto.. 4134.

12 172 kr av dessa förs över till kto SEB.. 9094 MA (resterande till räkning Jontes rep .och underhåll 32 904 kr samt 5 000 kr till CS kto i SHB)

Lån 2020-01- 30 på 200 000 kr

Ny kredit (nr 695462007-3) på 200 000 kr utbetalas till C.S. kto 331-0. Pengarna förs härefter till MA:s konton i SEB..9094, ISK-kto..8067 i Ålems Spb, SBAB..8840.

Lån 2020-11-05 på 13 000 kr

Nytt lån (nr 695998053-0) på 13 000 kr utbetalas till CS kto..6850 och härefter förs pengarna 13 000 kr över till MA Forex..9486

Lån 2021-12-02 på 200 000 kr

Nytt lån (975217054-9) på 200 000 kr utbetalas till CS kto..6850 härefter förs pengarna till MA:s konton i SEB..9094 samt ICA-banken..1996



Trans.lista från Ålems Sparbank

lån Carina S

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-05

Tid

16:41

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista från banken visande hur transaktionerna angående tagna lån i Carina Sjöstedts namn har gått till, samt efterföljande transaktioner. Utredaren har gjort gulmarkeringarna.

/Ulla Lindmark

utbetalning 150000 kr
- löst lån 3603 kr = 146397 kr
/VL

695 150 756-2 – 146 397 kr - utbetalad 2019-08-06 – krediten är avslutad senare under år 2019

AVE DAGLIGA TRANSAR

931 01 001 28477	6951507562	150.000,00- 002		SEK	0806 KRF P434M11 07
931 01 001 28478	6552349471	3.603,00 001	8434306951507562	SEK	0806 KRF P434M11 07
931 01 001 28479	34576850	146.397,00 011	6951507562 707	SEK	0806 GRK P434M11 07

Utbetalning av kredit 695 150 756-2 till 3 457 685-0, kontot tillhör Carina Sjöstedt. Utbetalning av krediten görs på summan 150 000 kr. Samtidigt löses en annan kredit som står på Carina på kreditnummer 655 234 947-1 på summan 3 603 kr. Nettot blir 146 397 kr.

AVE DAGLIGA TRANSAR

969 00 001 8670 15-9252-5091728	25.000,00 001	34576850 50	SEK	0806 CLE P434003 07
969 00 001 8670	25.000,00- 002	Övf renov. 552	SEK	0806 GRK P434003 07

25 000 kr förs över till ett externt konto som tillhör Mikael 2019-08-06.

AVE DAGLIGA TRANSAR

969 00 001 28335	34576850	18.725,00- 002	8434334594366 552	SEK	0806 GRK P434003 23
969 00 001 28335	34594366	18.725,00 001	SLUTBET 50	SEK	0806 GRK P434003 23

18 725 kr förs över till Mikael's e-sparkonto 3 459 436-6 i Ålems Sparbank 2019-08-06.

AVE DAGLIGA TRANSAR

969 00 001 21122	34576850	27.000,00- 002	RENOVERING 552	SEK	0807 GRK P434003 01
969 00 001 21122 15-9252-5091728		27.000,00 001	34576850 50	SEK	0807 CLE P434003 01

27 000 kr förs över till ett externt konto som tillhör Mikael 2019-08-07.

AVE DAGLIGA TRANSAR

969 00 001 96537	34576850	25.000,00- 002	Magnus bil 552	SEK	0807 GRK P434003 01
969 00 001 96537	34594366	25.000,00 001	50	SEK	0807 GRK P434003 01

25 000 kr förs över till Mikael's e-sparkonto 3 459 436-6 i Ålems Sparbank 2019-08-07.

AVE DAGLIGA TRANSAR

980 01 752 213	34576850	10.000,00 001	641862	SEK	0807 GRK N434TRB 13
----------------	----------	---------------	--------	-----	---------------------

CLE MOTTAGEN CLEAR

98050	34576850	10.000,00 34 161 870	641862 ÖVERFÖRING	F951 190807 73.71 20190807
-------	----------	----------------------	-------------------	----------------------------

Överföring på 10 000 kr från Mikael's konton hos ICA-banken till Carina.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 17 18 19 20 21 ... 49 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 49382	34576850	20.000,00- 002	Slutlikvid 552	SEK	0810 GRK P434003 13
969 00 001 49382	34608067	20.000,00 001	8434334576850 430	SEK	0810 GRK P434003 13

20 000 kr förs över till Mikael's investeringssparkonto 3 460 806–7 i Ålems Sparbank 2019-08-10.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 20 21 22 23 24 ... 49 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 99827	34576850	40.000,00- 002	8434334608067 552	SEK	0810 GRK P434003 16
969 00 001 99827	34608067	40.000,00 001	8434334576850 430	SEK	0810 GRK P434003 16

40 000 kr förs över till Mikael's investeringssparkonto 3 460 806–7 i Ålems Sparbank 2019-08-10.

25 000 + 18 725 + 27 000 + 25 000 – 10 000 + 20 000 + 40 000 = 145 725 kr

STRIKT KONFIDENTIELL

Lån 13000 kr/vr

695 998 053-0 – 13 000 kr - utbetald 2020-11-05 – krediten är avslutad 2021-10-29

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 18 >

◀ Åter till rapportlistan

931 01 001 34759	6959980530	13.000,00- 002		SEK	1105 KRF P434MIL 09
931 01 001 34760	34576850	13.000,00 011	6959980530 707	SEK	1105 GRK P434MIL 09 ^

Utbetalning av kredit 695 998 053-0 till 3 457 685-0, kontot tillhör Carina Sjöstedt.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 6 7 8 9 10 ... 18 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 80048	34576850	13.000,00- 002	Överföring 552	SEK	1105 GRK P434003 09
969 00 001 80048 15-9420-5739486		13.000,00 001	Överföring 50	SEK	1105 CLE P434003 09 ^

13 000 kr förs över till ett externt konto som tillhör Mikael 2020-11-05.

STRIKT KONFIDENTIELL

Lån 200 000 kr/år

975 217 054-9 – 200 000 kr - utbetald 2021-12-02 – krediten är avslutad 2022-10-14

AVE DAGLIGA TRANSAR						Åter till rapportlistan	
< 1 2 3 4 5 ... 24 >							
931 01 001 40078	9752170549	200.000,00-	002			SEK	1202 KRF P434MIL 09
931 01 001 40079	34576850	200.000,00	011	9752170549	707	SEK	1202 GRK P434MIL 09 ^

Utbetalning av kredit 975 217 054-9 till 3 457 685-0, kontot tillhör Carina Sjöstedt.

AVE DAGLIGA TRANSAR						Åter till rapportlistan	
< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 24 >							
969 00 001 90930	34576850	75.000,00-	002	Överföring	552	SEK	1202 GRK P434003 09
969 00 001 90930 17-5699-0479094		75.000,00	001	Överföring	50	SEK	1202 CLE P434003 09 ^

75 000 kr förs över till ett externt konto som tillhör Mikael 2021-12-02.

AVE DAGLIGA TRANSAR						Åter till rapportlistan	
< 1 ... 6 7 8 9 10 ... 20 >							
969 00 001 23853	34576850	110.000,00-	002	Överföring	552	SEK	1208 GRK P434003 08
969 00 001 23853 15-9273-5971996		110.000,00	001	Överföring	50	SEK	1208 CLE P434003 08 ^

110 000 kr förs över till ett externt konto som tillhör Mikael 2021-12-08.

AVE DAGLIGA TRANSAR						Åter till rapportlistan	
< 1 ... 11 12 13 14 15 ... 25 >							
969 00 001 87882	34576850	13.500,00-	002	Överföring	552	SEK	1217 GRK P434003 07
969 00 001 87882 15-9273-5971996		13.500,00	001	Överföring	50	SEK	1217 CLE P434003 07 ^

13 500 kr förs över till ett externt konto som tillhör Mikael 2021-12-17.

75 000 + 110 000 + 13 500 = 198 500 kr



Transaktionslista Carina S överföringar till MA

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-05

Tid

16:45

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista från Ålems Sparbank visande transaktioner från Carina Sjöstedts konton till MA:s konton i andra banker. Observera att det både innefattar olovliga överföringar som görs direkt från Carina S egna pengar - men också pengar som "slussats" genom hennes konton avseende andra drabbade kunder.

/Ulla Lindmark utredare

1.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 3 4 5 6 7 ... 13 >											
972 01 924 314	34576850	600,00-	002	Skatt	50	SEK	1110 GRK N4340VE	18			
972 01 924 314 15-9272-2949237		600,00	001	3457685000000		SEK	1110 CLE N4340VE	18	^		

2.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 4 5 6 7 8 ... 15 >											
969 00 001 77416	34663310	40.000,00-	002		552	SEK	1109 GRK P434003	08			
969 00 001 77416 15-9272-6424473		40.000,00	001	34663310	50	SEK	1109 CLE P434003	08	^		

3.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 3 4 5 6 7 ... 17 >											
969 00 001 9833	34663310	3.767,00-	002	Ompl fond	552	SEK	0918 GRK P434003	11			
969 00 001 9833 15-9272-5841267		3.767,00	001	34663310	50	SEK	0918 CLE P434003	11	^		

4.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 4 5 6 7 8 ... 19 >											
969 00 001 8670 15-9252-5091728		25.000,00	001	34576850	50	SEK	0806 CLE P434003	07			
969 00 001 8670	34576850	25.000,00-	002	Övf renov.	552	SEK	0806 GRK P434003	07	^		

5.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 5 6 7 8 9 ... 19 >											
969 00 001 21122	34576850	27.000,00-	002	RENOVERING	552	SEK	0807 GRK P434003	01			
969 00 001 21122 15-9252-5091728		27.000,00	001	34576850	50	SEK	0807 CLE P434003	01	^		

6.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 6 7 8 9 10 ... 29 >											
969 00 001 87069 17-5699-0479094		5.000,00	001	34576850	50	SEK	1030 CLE P434003	11			
969 00 001 87069	34576850	5.000,00-	002	Överföring	552	SEK	1030 GRK P434003	11	^		

7.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 5 6 7 8 9 ... 32 >											
969 00 001 1648	34504134	12.172,00-	002	Överföring	552	SEK	1031 GRK	P434003	08	^	
969 00 001 1648 17-5699-0479094		12.172,00	001	34504134	50	SEK	1031 CLE	P434003	08		

8.

969 00 001 36773 17-5699-0479094	24.775,00	001	FAKT	50	SEK	1105 CLE	P434003	05
969 00 001 36773 34576850	24.775,00-	002	BYGG	552	SEK	1105 GRK	P434003	05

9.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 3 4 5 6 7 ... 17 >											
969 00 001 5556	34576850	1.400,00-	002	Övf	552	SEK	1106 GRK	P434003	02	^	
969 00 001 5556 17-5699-0479094		1.400,00	001	Övf	50	SEK	1106 CLE	P434003	02		

10.

969 00 001 56581 17-5699-0479094	27.475,00	001	Övf	50	SEK	0130 CLE	P434003	08
969 00 001 56581 34663310	27.475,00-	002	Fakt	552	SEK	0130 GRK	P434003	08

11.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 6 7 8 9 10 ... 31 >											
969 00 001 30293	34663310	22.530,00-	002	Fakt 20-08	552	SEK	0131 GRK	P434003	08	^	
969 00 001 30293 17-5699-0479094		22.530,00	001	34663310	50	SEK	0131 CLE	P434003	08		

12.

969 00 001 18503 17-5699-0479094	12.500,00	001	Övf	50	SEK	0205 CLE	P434003	11
969 00 001 18503 34663310	12.500,00-	002	Fakt golv	552	SEK	0205 GRK	P434003	11

13.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 4 5 6 7 8 ... 16 >											
969 00 001 20787	34663310	40.000,00-	002	BET ÖVK	552	SEK	0206 GRK	P434003	07	^	
969 00 001 20787 15-9252-4828840		40.000,00	001	34663310	50	SEK	0206 CLE	P434003	07		

14.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan									
969	00	001	14780	17-5699-0479094	60.000,00	001		34663310	50	SEK	0207	CLE	P434003	05					
969	00	001	14780		60.000,00-	002		SLUTBETALN	552	SEK	0207	GRK	P434003	05					

15.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan									
969	00	001	51983		36.000,00-	002		Spar	552	SEK	0214	GRK	P434003	09					
969	00	001	51983	17-5699-0479094	36.000,00	001		Övf	50	SEK	0214	CLE	P434003	09					

16.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan									
969	00	001	80048		13.000,00-	002		Överföring	552	SEK	1105	GRK	P434003	09					
969	00	001	80048	15-9420-5739486	13.000,00	001		Överföring	50	SEK	1105	CLE	P434003	09					

17.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan									
969	00	001	47218		2.000,00-	002		Övf	552	SEK	1204	GRK	P434003	06					
969	00	001	47218	15-9420-5739486	2.000,00	001		Övf	50	SEK	1204	CLE	P434003	06					

18.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan									
969	00	001	90930		75.000,00-	002		Överföring	552	SEK	1202	GRK	P434003	09					
969	00	001	90930	17-5699-0479094	75.000,00	001		Överföring	50	SEK	1202	CLE	P434003	09					

19.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan									
969	00	001	23853		110.000,00-	002		Överföring	552	SEK	1208	GRK	P434003	08					
969	00	001	23853	15-9273-5971996	110.000,00	001		Överföring	50	SEK	1208	CLE	P434003	08					

20.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
969 00 001 87882	34576850	13.500,00-	002	Överföring	552	SEK	1217 GRK	P434003	07		
969 00 001 87882 15-9273-5971996		13.500,00	001	Överföring	50	SEK	1217 CLE	P434003	07		

21.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
969 00 001 44481	34576850	8.000,00-	002	Spar	552	SEK	0105 GRK	P434003	12		
969 00 001 44481 15-9273-5971996		8.000,00	001	Spar	50	SEK	0105 CLE	P434003	12		

22.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
969 00 001 46594	34576850	1.700,00-	002	Överföring	552	SEK	0204 GRK	P434003	11		
969 00 001 46594 15-9273-5971996		1.700,00	001	Överföring	50	SEK	0204 CLE	P434003	11		

23.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
969 00 001 64029	34663310	30.619,00-	002	Överföring	552	SEK	0513 GRK	P434003	11		
969 00 001 64029 15-9273-5971996		30.619,00	001	Överföring	50	SEK	0513 CLE	P434003	11		

24.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
969 00 001 2016	34663310	8.382,00-	002	Spar	552	SEK	0517 GRK	P434003	11		
969 00 001 2016 15-9273-5971996		8.382,00	001	Spar	50	SEK	0517 CLE	P434003	11		

25.

969 00 001 67943 17-5699-0479094		8.400,00	001	Överföring	50	SEK	0603 CLE	P434003	07		
969 00 001 67943	34576850	8.400,00-	002	Överföring	552	SEK	0603 GRK	P434003	07		

26.

969 00 001 97115 15-9273-5971996		8.400,00	001	Överföring	50	SEK	0603 CLE	P434003	07		
969 00 001 97115	34576850	8.400,00-	002	Överföring	552	SEK	0603 GRK	P434003	07		

27.

Ave dagliga transar

<

1

...

10

11

12

13

14

...

46

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 63611	34504134	15.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0628 GRK P434003	13
969 00 001 63611 15-9273-5971996		15.000,00	001	Överföring	50	SEK	0628 CLE P434003	13

28.

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

46

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 34439	34504134	8.341,00-	002	Överföring	552	SEK	0628 GRK P434003	13
969 00 001 34439 17-5699-0479094		8.341,00	001	Överföring	50	SEK	0628 CLE P434003	13

29.

Ave dagliga transar

<

1

...

10

11

12

13

14

...

30

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 33283	34504134	5.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0722 GRK P434003	08
969 00 001 33283 15-9273-5971996		5.000,00	001	Faktura	50	SEK	0722 CLE P434003	08

30.

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

30

>

<

Åter till rapportlistan

969 00 001 4111	34504134	7.500,00-	002	Överföring	552	SEK	0722 GRK P434003	08
969 00 001 4111 17-5699-0479094		7.500,00	001	Faktura	50	SEK	0722 CLE P434003	08

31.

969 00 001 25856 15-9273-5971996		23.341,00	001	Överföring	50	SEK	0725 CLE P434003	07			
969 00 001 25856	34504134	23.341,00-	002	Överföring	552	SEK	0725 GRK P434003	07			

32.

Ave dagliga transar

<

1

...

12

13

14

15

16

...

40

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 15579

34504134

36.600,00-

002

Överföring

552

SEK

0826 GRK P434003

08

969 00 001 15579 15-9273-5971996

36.600,00

001

Överföring

50

SEK

0826 CLE P434003

08

33.

Ave dagliga transar

<

1

...

12

13

14

15

16

...

40

>

Åter till rapporttistan

969 00 001 31215	34504134	4.100,00-	002	Överföring	552	SEK	0826 GRK P434003 08	
969 00 001 31215 17-5699-0479094		4.100,00	001	Överföring	50	SEK	0826 CLE P434003 08	^

34.

969 00 001 50701 15-9273-5971996		35.000,00	001	Faktura	50	SEK	0901 CLE P434003 08			
969 00 001 50701	34504134	35.000,00-	002	Faktura	552	SEK	0901 GRK P434003 08			

35.

969 00 001 21529 17-5699-0479094		40.000,00	001	Överföring	50	SEK	0901 CLE P434003 08			
969 00 001 21529	34504134	40.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0901 GRK P434003 08			

36.

Ave dagliga transar

<

1

...

7

8

9

10

11

...

21

>

Åter till rapporttistan

969 00 001 28502	34504134	22.475,00-	002	Överföring	552	SEK	0908 GRK P434003 08	
969 00 001 28502 15-9273-5971996		22.475,00	001	Överföring	50	SEK	0908 CLE P434003 08	⬆

37.

969 00 001 7670 14-9390-1364155		18.100,00	001	Återbet	50	SEK	0909 CLE P434003 07			
969 00 001 7670	34576850	18.100,00-	002	Överföring	552	SEK	0909 GRK P434003 07			

38.

969 00 001 77866 15-9273-5971996		17.300,00	001	Överföring	50	SEK	0914 CLE P434003 12			
969 00 001 77866	34504134	17.300,00-	002	Överföring	552	SEK	0914 GRK P434003 12			

39.

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

23

>

Åter till rapporttistan

969 00 001 88354	34504134	19.400,00-	002	Överföring	552	SEK	0916 GRK P434003 08	
969 00 001 88354 15-9273-5971996		19.400,00	001	Överföring	50	SEK	0916 CLE P434003 08	⬆

40.

Ave dagliga transar

<

1

...

13

14

15

16

17

...

33

>

Åter till rapporttistan

969 00 001 85846	34504134	21.768,00-	002	Överföring	552	SEK	0923 GRK P434003 07	
969 00 001 85846 15-9273-5971996		21.768,00	001	Överföring	50	SEK	0923 CLE P434003 07	⬆

STRIKT KONFIDENTIELL



Utdrag fr Carina S konton avs olovliga uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-07

Tid

13:10

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag fr Carina Sjöstedts konton som visar de olovliga överföringarna som företagits av Mikael Adolfsson från Carinas egna pengar på kontona. Pengarna härrör från 5 st olika lån som Mikael (Carina ovetandes) tagit i Carinas namn. Mikael har visats handlingen vid förhör. Jämför Tablå för Carina S.

Utredaren har skrivit notering om mottagarkonto för MA bredvid varje olovlig överföring, och gulmarkerat beloppet - för tydlighetens skull.

/Ulla Lindmark

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2019-11-05

CARINA SJÖSTEDT
NORRLIDSVÄGEN 128 AÅlems Sparbank
BOX 15

393 57 KALMAR

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 450 413-4

IBAN: SE66 8000 0843 4300 3450 4134

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Carina Sjöstedt

okf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
160229		Ingående saldo		18,72
190912	190912	Insättning 0000000000641862	18.250,00	18.268,72
190913	190913	PRIS INTERNETBETALNI	300,00-	17.968,72
190917	190917	BG/PG uttag betalning 50501055	2.784,00-	15.184,72
190917	190917	Insättning KÖKET	5.200,00	20.384,72
190918	190917	Överföring via Internet	19.850,00-	534,72
190918	190918	Insättning RENOVERING	30.000,00	30.534,72
190918	190918	Överföring 0000000000023610	30.000,00-	534,72
190924	190924	Insättning BYGG	28.821,00	29.355,72
190924	190924	Uttag	18.821,00-	10.534,72
190924	190924	Överföring 0000000000023610	10.000,00-	534,72
190930	190930	Överföring lån 0843436951507562	458,00-	76,72
191016	191016	Insättning 00000000000641862	29.050,00	29.126,72
191016	191016	Insättning 00000000000641862	10.000,00	39.126,72
191016	191016	BG/PG uttag betalning 4013082	39.050,00-	76,72
191030	191030	Lån/placering 6953163166	50.000,00	50.076,72
191030	191030	BG/PG uttag betalning 52724507	32.904,00-	17.172,72
191031	191031	Överföring	MA SEB .909 12.172,00-	5.000,72
191031	191031	Överföring 0000000259922951	5.000,00-	0,72
91105		Utgående saldo		0,72

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
160229 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

SÄNT KONTOUTDRAG 1 2019-12-30

KNIMRKR

INDX 196004262942

0043411111

8434334576850

A SJÖSTEDT
IDSVÄGEN 128 AÅlems Sparbank
BOX 15

7 KALMAR

384 02 ÅLEM

arkonto 8434-3,3 457 685-0

: SE14 8000 0843 4300 3457 6850

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSohavare:
nå jöstedt

.- m	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldc
28		Ingående saldo		461,02
15	190115	Överföring 0000000259922951	400,00-	61,02
28	190128	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	861,02
30	190130	Överföring lån 0843436552349471	429,00-	432,02
21	190221	Överföring 0000000259922951	400,00-	32,02
27	190227	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	832,02
28	190228	Överföring lån 0843436552349471	427,00-	405,02
27	190327	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	1.205,02
01	190330	Överföring lån 0843436552349471	427,00-	778,02
03	190403	Överföring 0000000259922951	750,00-	28,02
29	190429	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	828,02
30	190430	Överföring lån 0843436552349471	425,00-	403,02
27	190527	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	1.203,02
27	190527	Överföring 0000000259922951	750,00-	453,02
31	190530	Överföring lån 0843436552349471	423,00-	30,02
27	190627	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	830,02
01	190630	Överföring lån 0843436552349471	421,00-	409,02
29	190729	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	1.209,02
30	190730	Överföring lån 0843436552349471	419,00-	790,02
05	190805	Överföring 0000000259922951	700,00-	90,02
06	190806	Lån/placering 6951507562	(Kan Carina) 146.397,00	146.487,02
06	190806	Övf renov.	MA SBAB. 1728 25.000,00-	121.487,02
07	190806	Överföring via Internet	MA ÅSp.. 4366 18.725,00-	102.762,02
07	190807	RENOVERING	MA SBAB. 1728 27.000,00-	75.762,02
07	190807	Magnus bil	MA ÅSp.. 4366 25.000,00-	50.762,02
07	190807	Insättning 0000000000641862	Insätt. MA 10.000,00-	60.762,02
12	190810	Slutlikvid	MA ÅSp.. 8067 20.000,00-	40.762,02
12	190810	Överföring via Internet	MA ÅSp.. 8067 40.000,00-	762,02
13	190813	Överföring 0000000259922951	700,00-	62,02
27	190827	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	862,02
10	190910	Överföring 0000000259922951	850,00-	12,02
27	190927	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	812,02
16	191016	Överföring 0000000259922951	500,00-	312,02
28	191028	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	1.112,02

Fortsättning på nästa sida

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Ränteuppgifter	Sparränta
Fr o m	Datum
191230	Ränta
	0,05 %

SÄNT KONTOUTDRAG 1 2021-12-30

KNIMRKR

INDX 196004262942

0043411111

8434334576850

A SJÖSTEDT
IDSVÄGEN 128 AÅlems Sparbank
BOX 15

7 KALMAR

384 02 ÅLEM

arkonto 8434-3,3 457 685-0 (forts)

: 714 8000 0843 4300 3457 6850

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSohavare:
na Sjöstedt

.- m	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldc
30	210830	Överföring lån 0843436953163166	398,00-	1.118,79
30	210830	Överföring lån 0843436959980530	539,00-	579,79
27	210927	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	1.379,79
30	210930	Överföring lån 0843436953163166	152,00-	1.227,79
30	210930	Överföring lån 0843436954620073	292,00-	935,79
30	210930	Överföring lån 0843436959980530	537,00-	398,79
27	211027	Insättning STÅENDE ÖVER	800,00	1.198,79
29	211029	Insättning CARINA S	7.500,00	8.698,79
29	211029	Uttag	7.534,00-	1.164,79
01	211030	Överföring lån 0843436953163166	275,00-	889,79
01	211030	Överföring lån 0843436954620073	292,00-	597,79
29	211129	Insättning STÅENDE ÖVER	300,00	897,79
30	211130	Överföring lån 0843436953163166	275,00-	622,79
30	211130	Överföring lån 0843436954620073	292,00-	330,79
02	211202	Lån/placering 9752170549	200.000,00	200.330,79
02	211202	Överföring	75.000,00-	125.330,79
08	211208	Överföring	110.000,00-	15.330,79
17	211217	Överföring	13.500,00-	1.830,79
27	211227	Insättning STÅENDE ÖVER	300,00	2.130,79
30	211230	Överföring lån 0843436953163166	275,00-	1.855,79
30	211230	Överföring lån 0843436954620073	292,00-	1.563,79
30	211230	Överföring lån 0843439752170549	1.266,00-	297,79
30	211231	Sparränta	1,65	299,44
30		Utgående saldo		299,44

(Lån Carina)
MA SER. 9094
MA ICA. 1996
MA ICA. 1996
VL

euppgifter Sparränta

m	Datum	Ränta
	201230	0,05 %



Urklipp fr kontoutdrag MA ang uttag Carina S

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-07

Tid

12:51

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urklipp från Mikael Adolfssons kontoutdrag som visar olovliga överföringar till hans konton från Carina Sjöstedts konton. Beloppen finns på Tablå 1 för Carina. Utredaren har även tagit med de efterföljande transaktionerna som följer på beloppet som kommer in. I vissa fall förs pengarna i ytterligare ett steg till Mikaelns konto ..6724 i Ålems Sparbank. Det finns även ett utdrag från det kontot bifogat under detta avsnitt i FUP - för att man ska kunna se vad som sedan händer med pengarna på det kontot. I förhör med Mikael har denna handling samt utdraget från kto 6724 gåtts igenom och han uppger där att han ser att mestadelen av pengarna har gått till hans spelande men även för någon egen kostnad för hans del. Han uppger i förhöret att han inte kan se att han betalat något för Carina av dessa pengar.

Mikaelns konton finns i sin helhet i protokollbilaga.

/Ulla Lindmark, utredare

Urklipp från kontoutdrag Mikael Adolfsson som visar olovliga överföringar från Carina Sjöstedts konton till hans konton. Har gåtts igenom vid förhör /Upprättad av Ulla Lindmark

SBAB..1728 MA		25 000 kr in	
Datum		Belopp:	
2019-08-06	2019-08-07	25 000,00	SEK
2019-08-06	2019-08-06	23 550,00-	SEK
2019-07-03	2019-07-03	1 000,00-	SEK

Mottagarkonto:		Uttredarens not.:	
Överföring DCL	ÖVERFÖRING	In från Carinas kto	
Överföring DCL	ÖVERFÖRING	till MA:s kto 6724	
Överföring RTA	ÖVERFÖRING	till MA:s kto 6724	

Alems Spb e-spar kto 4366 MA		18 725 kr in	
190807 190806 Överföring SLUTBET		18.725,00	SEK
190807 190806 4079704508 VeraJohn		18.725,00-	SEK

Vera John är spelbolag/UL

SBAB..1728 MA		25 000 kr in	
Datum		Belopp	
2019-08-07	2019-08-08	27 000,00	SEK
2019-08-07	2019-08-07	1 425,00-	SEK
2019-08-07	2019-08-07	10 000,00-	SEK
2019-08-07	2019-08-07	17 025,00-	SEK

Mottgarkonto		Uttredarens not.	
Överföring DCL	ÖVERFÖRING	In från Carinas kto	
Överföring DCL	ÖVERFÖRING	till MA kto 6724	
Överföring DCL	ÖVERFÖRING	till Carina S Konto	
Överföring DCL	ÖVERFÖRING	till MA kto 6724	

Alems Spb e-spar kto 4366 MA		25 000 kr in	
190807 190807 Överföring	25.000,00	25.000,00	
190807 190807 1960314599	7.450,00-	17.550,00	
190807 190807 1589446201 Stars	5.500,00-	12.050,00	
190807 190807 114793045 PAF	5.000,00-	7.050,00	
190807 190807 Bil	5.000,00-	2.050,00	
190807 190807 1654779439	2.050,00-	0,00	
190808 190808 Avslut	0,00	0,00	

Alems Spb MA		20 000 kr och 40 000 kr in	
Investeringsspar 8434-3, 3 460 806-7			
IBAN: SE85 8000 0843 4300 3460 8067		Valuta: SEK	
		Bankens BIC: SWEDSESS	
Kontohavare: Mikael Adolfsson			
Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Saldo
190812	190810	Ingående saldo	2,99
190812	190810	ISK insättning	20.002,99
190812	190810	ISK uttag	15.000,00-
190812	190810	ISK uttag	5.002,99
190812	190810	ISK uttag	2,99
190812	190810	ISK insättning	40.002,99
190812	190810	Överföring via Internet	20.000,00-
190812	190810	Överföring via Internet	20.002,99
190812	190810	Överföring via Internet	2,99

Efterföljande uttag 20 000 + 20 000 + 15 000 kr(6724)+ 5 000 förs över till MMA..6724 - se nedan:

Efterföljande trans på 6724 avs ovanstående ruta			
190812	190810	Överföring via Internet	15.000,00
190812	190810	3600543573	32.510,51-
190812	190810	Överföring via Internet	4.650,00-
190812	190810	Överföring via Internet	37.160,51-
190812	190810	3715157065	32.160,51-
190812	190810	Överföring via Internet	15.000,00-
190812	190810	Överföring via Internet	47.160,51-
190812	190810	2615254682	27.160,51-
190812	190810	2481741966	35.660,51-
190812	190810	ITALIAN MARKET K7828	42.160,51-
190812	190810	Datum Köp/Uttag: 190809	42.223,51-
190812	190810	SVENSKASPEL.SE K7828	42.401,51-
190812	190810	Datum Köp/Uttag: 190809	42.451,51-
190812	190810	Swish skickad +46709191990	47.451,51-
190812	190810	Swish skickad +46702632136	27.451,51-
190812	190810	Överföring via Internet	37.451,51-
190812	190810	2328347897 247620744	

SEB 9094 MA 12 172 kr			
L	5490990004 2792385291 000	-5000,00	172,29
L	5490990004 2338082567 213	-3500,00	5172,29
L	5490990004 3537220224 201	-3500,00	8672,29
L	8434969648 0034504134	12172,00	12172,29

SEB..9094 MA:		se gul markering									
2020-02-07	2020-02-07	5490990004	3824442580	171921943750		-40000,00		0,29			
2020-02-07	2020-02-07	5490990004	3376621504	162227379625		-20000,00		40000,29			
2020-02-07	2020-02-07	8434969780	0034663310			60000,00		60000,29			
2020-02-05	2020-02-05	5490990004	1026363334	174027339390		-12500,00		0,29			
2020-02-05	2020-02-05	8434969503	ÖVF			12500,00		12500,29			
2020-01-31	2020-01-31	5490990004	3289334276	170332505437		-10000,00		0,29			
2020-01-31	2020-01-31	5490990005	843430033456110553675827			-12609,00		10000,29			
2020-01-31	2020-01-31	8434969293	0034663310			22530,00		22609,29			
2020-01-30	2020-01-30	5490990004	1670762874	182152890000		-5000,00		79,29			
2020-01-30	2020-01-30	5490990004	2074989354	115903821984		-5000,00		5079,29			
2020-01-30	2020-01-30	5490990005	843430033456105619273984			-17400,00		10079,29			
2020-01-30	2020-01-30	8434969581	ÖVF			27475,00		27479,29			

Alems Spb ISK.kto 8067 MA: 37 500 kr in:											
200203	200201	ISK insättning Utlägg kök		37.500,00		37.500,02					
200203	200201	ISK uttag 3843920797		20.000,00-		17.500,02					
200203	200201	ISK uttag 3001421003 Trann		6.435,00-		11.065,02					
200203	200201	ISK uttag 1324323996 StayC		10.000,00-		1.065,02					
200203	200201	Överföring via Internet		1.065,00-		0,02					

SBAB..8840 MA: 40 000 kr in											
2020-02-07	2020-02-07	20 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING G	ÖVERFÖRIN	843430033456724				
2020-02-06	2020-02-07	40 000,00	Överföring DCL		ÖVERFÖRING G	ÖVERFÖRIN					
2020-02-06	2020-02-06	15 000,00-	Överföring DCL		ÖVERFÖRING G	ÖVERFÖRIN	843430033456724				
2020-02-06	2020-02-06	5 000,00-	Överföring DCL		SEAR G	ÖVERFÖRIN	843430034580779				

Forex..9486 MA		13 000 kr in			
2020-11-05	94205739486	Överföring	C	13 000	ÖVERFÖRING
2020-11-05	00:00:00				
2020-11-06	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB
2020-11-05	00:00:00				
2020-11-06	94205739486	Kortköp	D	3 000	ATG STOCKHOLM
2020-11-05	00:00:00				
2020-11-06	94205739486	Kortköp	D	5 000	UNIBET SWEDEN
2020-11-05	00:00:00				

SEB..9094 MA		75 000 kr in			
2021-12-06	5490990004	1048684778 H140202540750	-11500,00	0,17	
2021-12-06	5490990004	2027482192 A133028804437	-5000,00	11500,17	
2021-12-06	5490990004	1846319072 E132218399062	-500,00	16500,17	
2021-12-06	5490990004	1798861726 C112659668593	-23000,00	17000,17	
2021-12-06	5490990004	3818758270 C111627888093	-10000,00	40000,17	
2021-12-03	5490990004	2692413394 V212417184781	-12000,00	50000,17	
2021-12-03	5490990004	3671078267 P160635004796	-10000,00	62000,17	
2021-12-02	5490990004	2886915372 T222426952109	-3000,00	72000,17	
2021-12-02	8434969930	0034576850	75000,00	75000,17	

ICA-banken..1996		MA	110 000 kr			
Kontonummer	Datum	Belopp				Motkonto
92735971996	2021-12-08 10:48	110 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING	
92735938867	2021-12-08 17:24	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AY	ÖVERFÖRING	92735971996
92735971996	2021-12-08 17:24	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING MOBILEAPP	92735938867
92735938867	2021-12-08 17:25	20 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-08 17:55	90 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AY	ÖVERFÖRING	92735971996
92735971996	2021-12-08 17:55	90 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING MOBILEAPP	92735938867
92735938867	2021-12-08 20:51	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-10 18:02	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-11 00:53	20 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-11 04:11	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-11 04:17	20 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-11 04:57	20 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion 05	AY	KORTKÖP	
92735938867	2021-12-11 05:21	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	YN	CLEARING/SW	843430033456724

ICA-banken..1996		MA	13 500 kr			
Kontonummer	Datum	Belopp				Motkonto
92735971996	2021-12-17 11:13	13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING	
92735971996	2021-12-17 18:02	13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING MOBILEAPP	92735938867
92735938867	2021-12-17 18:02	13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	AY	ÖVERFÖRING	92735971996
92735938867	2021-12-18 16:42	13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	YN	CLEARING/SW	843430033456724



Mail fr banken öf tablå Carina S

20 tkr o 40 tkr

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-07

Tid

17:04

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Mail fr banken med svar angående hur olovliga överförda belopp om 20 000 kr resp 40 000 kr har överförts till Mikael Adolfssons konto.

/Ulla Lindmark, utredare

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Till: [Ulla Lindmark](#)
Ärende: Transaktioner
Datum: den 6 oktober 2023 10:37:49
Bilagor: [image001.png](#)

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

Gällande efterföljande transaktioner för de pengar som förs över från Carina Sjöstedt till Mikael's ISK-konto 3 460 806-7 datum 2019-08-10 (20 000 kr samt 40 000 kr) så går samtliga till Mikael's konto i Ålems Sparbank med kontonummer 3 345 672-4.

Med vänlig hälsning

Robert Bratt
Riskchef

Ålems Sparbank
Telefon: 0499-487 74

www.alemssparbank.se



Följ oss på Facebook



Tablå 2 Carina Sjöstedt - enbart slussade trans.

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-17

Tid

14:36

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå 2 avseende Carina Sjöstedt - avser endast slussade transaktioner för information.

Observera att utredningen endast omfattar begränsade delar av de pengar som enbart slussats genom Carinas konton.

De rosamarkerade inkommande beloppen hittar man i tablåer för dessa drabbade kunder avseende brottsliga belopp (Lowe Högsander och Richard Bremer/Camilla Kronblad) . Dessa (tas inte upp som brottsliga belopp för Carina på Tablå 1 för då blir de dubbelt räknade).

/Ulla Lindmark, utredare

Sammanställning visar pengar (fetstil) slussade fr andra drabbade kunder i utredningen via Carina Sjöstedts (CS) konton och vidare ut därifrån. Oftast överförs pengarna i nästa steg till MA:s egna konton men kan också avse "kompensation" till helt andra kunder som blivit ut med pengar i tidigare skede. Notera att det i denna tablå endast visas slussningar från de kunder som denna utredning omfattar, eller varit aktuella i deras tablåer då utredningen begränsats till det (tablå över slussade pengar är alltså inte fullständig). Nedan rosa belopp finns på dessa kunders resp Tablå/Upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Se även PM ang insättningar till Carinas konton från Mikaelis konton i externa banker som syftat till att möjliggöra betalning av fakturor för hennes renovering då kontot tidigare tömts av honom.									
Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare		
20220603	66 825		Kalevi Nordström	Å Spb 6850	Carina Sjöström				
Efterföljande trans	50 000		Carina Sjöström				Bernt Bergström		Avser Sebastian Nordström, Lagfartskostn - omfattas ej av utredn.
Efterföljande trans	8 400		Carina Sjöström			SEB..9094	MA		(Avser gåva till Bernt fr drabbad kund Per-Olof Henningson)
Efterföljande trans	8 400		Carina Sjöström			ICA-B..1996	MA		
2022-06-28	48 341 Å Spb.. 6216		Lowe Högsander	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
2022-06-28	8 341 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			SEB..9094	MA		
2022-06-28	15 000 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			ICA..1996	MA		
2022-06-29	375 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt		"Pris internetbetalning"				
2022-07-06	24 625 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			Å Spb..8067	MA		
2022-07-22	12 500 Å Spb ..6216		Lowe Högsander	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
2022-07-22	7 500 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			SEB..9094	MA		
2022-07-22	5 000 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			ICA..1996	MA		
2022-07-25	48 431 Å Spb.. 6216		Lowe Högsander	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
2022-07-25	23 341 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			ICA..1996	MA		
2022-07-25	1 650 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			Å Spb..6850	Carina Sjöstedt		
2022-07-25	23 350 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			Å Spb..8067	MA		
20220826	42 500 Å Spb ..1003		R Bremer/C Kronblad	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
	1 800 34504134		Carina S						
	36 600 34504134		Carina S			Å Spb..6850	Carina Sjöstedt		
	4 100 34504134		Carina S			ICA-B..1996	MA		
						SEB..9094	MA		
2022-09-01	75 000 Å Spb.. 6216		Lowe Högsander	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
2022-09-01	40 000 Å Spb ..4134					SEB..9094	MA		
2022-09-01	35 000 Å Spb ..4134					ICA..1996	MA		
20220908	22 475 Å Spb 1003		R Bremer/C Kronblad	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
Efterföljande:	22 475 34504134		Carina S			ICA-B..1996	MA		
2022-09-16	37 500 Å Spb.. 6216		Lowe Högsander	Å Spb ..4134	Carina Sjöstedt				
2022-09-16	19 400 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			ICA..1996	MA		
2022-09-16	18 063 Å Spb ..4134		C. Sjöstedt			Bg bet Fortnox	Kuznar/Nordström		



PM ang insättningar inför bet räkn. Carina S

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-17

Tid

13:14

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

PM som avser transaktioner på Carinas konto ..4134 i Ålems Sparbank. Under förhör med Mikael angående drabbad kund Carina Sjöstedt framkom frågor om dessa transaktioner in och ut från Carinas konton och därför har detta PM upprättats. Detta avser inte de olovliga överföringarna som MA gjort från Carinas konton enligt Tablå 1 - utan istället efterföljande transaktioner som Mikael har gjort för att täcka upp för tidigare olovligen tagna pengar från henne. Carina har renoverat sin lägenhet och fakturor avseende detta behövde betalas. Då Mikael tidigare olovligen tagit ut pengar från de lån som Carina tagit avseende detta så har det varit nödvändigt att täcka upp med insättningar på Carinas konton för att göra dessa betalningar. Överföringar från Mikael's externa konton härrör ursprungligen från andra drabbade kunders konton - se exempel här avseende C H Danielsson.

/Ulla Lindmark, utredare

**Polisen****PM**

Ang insättningar Carina inför bet. av räkn.

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum ~~2023-11-17~~
2023-10-07

Tid

13:22

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Mikael och hans försvarare undrar vid förhör vad insättningarna på Carinas konto 34504134 20190912 till 20191016 avser. Insättningarna görs strax före att hennes räkningar avseende renovering av bostadsrätten görs. Mikael är misstänkt för att ha tagit pengarna för fem lån som han öppnat i Carinas namn och han undrar då hur hennes räkningar avseende renoveringarna kunde göras. För att belysa saken skrivs detta PM

Insättning: (inom parentes anges utgående belopp efter insättningen)

20190912 18 250 kr kommer från Mikael's konto ..8840 SBAB

20190917 5 200 kr kommer från Mikael's konto ..8840 SBAB

(20190917 så förs sedan 19 850 kr till Mikael's ISK-konto.. 8067 i Ålems Sparbank)

20190918 30 000 kr kommer från Mikael's konto i SEB..9094 - med texten "

RENOVERING"

(20190918 så förs sedan 30 000 kr till Nordeakonto för Peter Wennlo som driver byggfirma)

20190924 28 821 kr kommer från Mikael's konto i SEB..9094 - med texten "BYGG"

(20190924 görs sedan en betalning på 18 821 kr till Nya Golvbolaget i Kalmar)

(20190924 så förs sedan 10 000 kr till Nordeakonto för Peter Wennlo som driver byggfirma)

Det som möjliggör de två öf från SEB..9094 är inkommande belopp fr C H Danielssons kto 294 600 kr per 20190911.

20191016 29 050 kr kommer från Mikael's konto..1728 SBAB

20191016 10 000 kr kommer från Mikael's konto..1728 SBAB

(20191016 görs en betalning på 39 050 kr från Carinas konto 4134 till BG4013082 – till Byggfirma Peter Wennlo från Carinas kto.,4134)

Det som synes möjliggöra överföringarna på 29 050 kr + 10 000 kr från SBAB..1728 till Carinas ..4134 är en inkommande post på 1728 på 250 000 med text "Avslut ÅS". Pengarna kommer från annan drabbad kund Christer H Danielssons konto i Ålems Sparbank - se tablå Danielsson .

/Ulla Lindmark, utredare

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2019-11-05

CARINA SJÖSTEDT

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 450 413-4

IBAN: SE66 8000 0843 4300 3450 4134

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Carina Sjöstedt

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
160229		Ingående saldo		18,72
190912	190912	Insättning 0000000000641862	fr MA kto 8840 SAB 18.250,00	18.268,72 X
190913	190913	PRIS INTERNETBETALNI	300,00-	17.968,72
190917	190917	BG/PG uttag betalning 50501055	2.784,00-	15.184,72
190917	190917	Insättning KÖKET	fr MA kto 8840 SAB 5.200,00	20.384,72 X
190918	190917	Överföring via Internet	till MA ISK 8067 19.850,00-	534,72 X
190918	190918	Insättning RENOVERING	fr MA SEB - 9094 30.000,00	30.534,72 X
190918	190918	Överföring 0000000000023610	till P.wennio 30.000,00-	534,72 X
190924	190924	Insättning BYGG	fr MA - 9094 28.821,00	29.355,72 X
190924	190924	Uttag	till byggbolaget 18.821,00-	10.534,72 X
190924	190924	Överföring 0000000000023610	till P.wennio 10.000,00-	534,72 X
190930	190930	Överföring lån 0843436951507562	458,00-	76,72
191016	191016	Insättning 0000000000641862	fr MA kto 1728 SAB 29.050,00	29.126,72 X
191016	191016	Insättning 0000000000641862	fr MA kto 1728 SAB 10.000,00	39.126,72 X
191016	191016	BG/PG uttag betalning 4013082	till byggfa Wennio 39.050,00-	76,72 X
191030	191030	Lån/placering 6953163166	50.000,00	50.076,72
191030	191030	BG/PG uttag betalning 52724507	32.904,00-	17.172,72
191031	191031	Överföring	12.172,00-	5.000,72
191031	191031	Överföring 0000000259922951	5.000,00-	0,72
191105		Utgående saldo		0,72

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
160229 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Visar Carinas kto - 4134 i Ålems Spb /UL

Bilaga

) Efterföljande bet. på insättning 28 821 kr

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariennr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Uppgift om utbetalning på 18 821 kr (Nya golvbolaget Kalmar AB) fr Carinas konto.. 4134 efter insättning på 28 821 kr 20190924.Efterfrågad uppgift fr MA samt hans advokat under förhöret.



[Start](#) / Sök Bankgironummer

Sök Bankgironummer

BANKGIRONUMMER

NYA GOLVBOLAGET I KALMAR AB

Adress	Organisationsnummer	Bankgironummer
Kreugergatan 20 39230 KALMAR	5591240675	5219-7191

Bankgirot, 105 19 Stockholm, 08 – 725 60 00

Bilaga

b) Öf. på 30 000 kr resp 10 000 kr Wennlo Bygg

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariennr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Svar Nordea. Efterföljande överföringar fr Carinas kto på 30 000 kr (20190918) resp 10 000 kr (20190924). Överföringarna görs efter insättningar på 30 000 kr resp 28 821 kr. Rör ersättningsanspråk/UL



Polisen

BEGÄRAN

1 (1)

Datum 2023-10-11

Infoklass Ej klassad

Diariennr (åberopas) K1169681-22

 Polismyndigheten
 Polisregion Syd
 Ulla Lindmark

Bankens adm stöd

Mottagarkonto och kontoinnehavare hos er

Förundersökning pågår i ärende med fängelse i straffskalan. Förundersökningledare är Kå Magnus Ling.

För utredningen behöver vi uppgift om till vilken mottagare hos er som två överföringar från ett konto i Ålems Sparbank 8434-3 3450413-4 hamnar. Enligt Ålems Sparbank leder uppgifterna till er gm clearing 3000 och ett kontonr 14-4241-0023610 (alt ref.nr – avseende båda transaktionerna).

Det finns en uppgift om att målsägaren Carina Sjöstedt 1 (innehavare till kontot ovan i Ålems Sparbank) har haft konto hos er. Är det möjligt att pengarna kommer till konto tillhörande henne eller hamnar det hos någon annan kontohavare? Nedan är ett utdrag från Ålems Sparbank ang överföringen till clearing 3000 på 30 000 kr per 20190918 (se inringad post). Utöver den så finns en likadan överföring till er clearing på 10 000 kr per 20190924. Dessa båda överföringar behöver mottagare till.

160229		Ingående saldo		18,72
190912	190912	Insättning 0000000000641862	18.250,00	18.268,72
190913	190913	PRIS INTERNETBETALNI	300,00	17.968,72
190917	190917	BG/FG uttag betalning 50501055	2.784,00	15.184,72
190917	190917	Insättning KÖNET	5.200,00	20.384,72
190918	190917	Överföring via Internet	19.850,00	534,72
190918	190918	Insättning RENOVERING	30.000,00	30.534,72
190918	190918	Överföring 0000000000023610	30.000,00	534,72

p434reb 14-4241

Till 14-4241-0023610. Kort CLE AVG på kontot och får endast trätt på två transaktioner: 30 kr plus 10 kr 2019-09-24. Bägge med ref "Carina". Carinas konto?

Tacksam för er hjälp!

 Vänligen
 Ulla Lindmark

 Tel: 0105623934
 ulla.lindmark@polisen.se

Ulla Lindmark

Från: Myndighetsfrågor <Myndighetsfragor@nordea.com>
Skickat: den 12 oktober 2023 14:06
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Begäran om uppgift
Bifogade filer: Begäran Nordea o Nordea Finans överföringar.docx; INL_Kontoutdrag_42410023610.xlsx

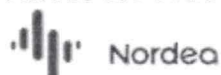
Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej,

Översänder svar enligt begäran om motpart.
Vänligen se bifogad Excelfil.

Eventuella följdfrågor ställs som en ny begäran till: myndighetsfragor@nordea.com

Med vänlig hälsning
Nordea | | Authority Request SE
Web: nordea.se
Tel: 010-156 34 50



Det här e-postmeddelandet kan innehålla konfidentiell information. Om du har fått meddelandet av misstag, var vänlig informera avsändaren, radera meddelandet och undvik att sprida eller kopiera det.



Please consider the environment before printing this mail.

Confidential

Kontoinnehavare: WENNLO,PETER maskad pnr/VL

Kontonummer	Valuta ficka	Transaktion sdatum	Tidpunkt	Transaktionstyp	Belopp IN	Land	Textmeddelande	Bankintern transaktionsreferens
42410023610	SEK	2019-09-25	07:39:34	Insättning	10 000,00	SE	CARINA 34504134	8434972147
42410023610	SEK	2019-09-19	07:38:50	Insättning	30 000,00	SE	CARINA 34504134	8434972177

Bilaga

2) Insättningarna på 28 821 kr o 30 000 kr fr SEB

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariennr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Insättn på 28 821 kr resp 30 000 kr till Carinas kto kommer fr MA:s SEB 9094. Det som möjliggör dessa insättningar t Carina är en tidigare olovlig öf från Christer H Danielssons kto till MA:s SEBkto.

Angående Mikael Adolfssons fråga vid förhör vart inkommande belopp om 28 821 kr resp 30 000 kr på Carinas konto kommer ifrån							BIL 5C
Utdrag ur MA:s konto i SEB..9094							
Kontonr /UL	Bokföringsdat	Verifikationsnum	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK	Utredarens not:	
5699-04 790 94	2019-09-27	8434969785	SPAR	85778,00	85778,99		
5699-04 790 94	2019-09-25	5490990007	SLUTFAKTURA 205849749305	-50779,00	0,99		
5699-04 790 94	2019-09-24	5490990005	843430034504003451028150	-28821,00	50779,99	Till Carina S konto.. 413-4	
5699-04 790 94	2019-09-24	5490990005	EGEN ÖVF 926700355860	-34450,00	79600,99		
5699-04 790 94	2019-09-20	5490990005	TILL LÖN 045103520279	-15000,00	114050,99		
5699-04 790 94	2019-09-20	5490990005	EGEN ÖVF 031110124877	-8750,00	129050,99		
5699-04 790 94	2019-09-18	5490990007	LÖN 225046491948	-33000,00	137800,99		
5699-04 790 94	2019-09-18	5490990007	CARINA 220155857583	-30000,00	170800,99	Till Carina S konto.. 413-4	
5699-04 790 94	2019-09-17	5490990007	92524828840 205906083134	-10225,00	200800,99		
5699-04 790 94	2019-09-17	5490990007	VITVAROR 205642208908	-9975,00	211025,99		
5699-04 790 94	2019-09-13	5490990007	843430033456220152880639	-29000,00	221000,99		
5699-04 790 94	2019-09-12	5490990007	MAMMA 174324747318	-40875,00	250000,99		
5699-04 790 94	2019-09-11	5490990005	MÅLARE 120448905742	-3725,00	290875,99		
5699-04 790 94	2019-09-11	8434969240	0034732412	294600,99	294600,99	Från Christer H Danielssons kto - se tablå	
5699-04 790 94	2019-09-10	5490990007	92525091728 192953575599	-8200,00	0,00	(Möjliggör gulmarkerade öf ovan)	

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare



Tablå 1 Marianne Johansson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-12

Tid

10:13

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå drabbad kund Marianne Johansson - upprättad av Ulla Lindmark, utredare

Tablå visar de belopp som olovligen tagits från Mariannes pengar och förts över till Mikael Adolfssons konton. Mariannes namn förkortas MJ och Mikael's namn förkortas MA.

Vad gäller Mariannes konton så har de även använts för att slussa pengar från andra drabbade kunder och vidare genom Mariannes konton för att slutligen överföras till Mikael Adolfssons konton. Detta visas i separat uppställning i Tablå 2 då de beloppen inte drabbat Marianne ekonomiskt i slutänden.

/UL

MÅLSÄGARE Marianne Johansson (MJ) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Vad gäller Marianne så har hennes konto även fungerat som ett slusskonto för olovliga uttag från andra kunders konton där pengarna i slutänden förts över till Mikael Adlofssons (MA) konton. Dessa transaktioner redovisas inte här utan i en annan tablå. Nedan visas uttag från Mariannes konton med direkt överföring till MA:s konton									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20200224	30 000	8434-33474171-0	MJ (ISK-konto)*	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20200227	35 000	8434-33474171-0	MJ (ISK-konto)*	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20200228	34 125	8434-33474171-0	MJ (ISK-konto)*	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20200302	99 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200311	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200317	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200331	60 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200409	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200424	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20220112	4 024	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220201	4 024	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220316	50 000	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220627	588	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220816	447	8434-33468009-0	MJ	SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
Totalt:	517 208								

*** Uttagen från ISK-konto för Marianne föregås av en olovlig överföring på 100 000 kr från Mariannes kap.sparkto (969-1) till ISK-kontot per 20200210.**
20200224 placeras 70 000 kr av dessa i värdepapper i tre olika poster varefter de löses in till ISK-kontot igen i tre poster per 20200226.
Det blir en liten förlust vid inlösen så därför så förs totalt 99 125 kr av de 100 000 kr över till MA:s konton i tre poster enligt ovan (30000+35000+34125).
875 kr utgör en förlust då värdepappren löses in igen. Kontot blir härefter nollställt. Aktiviteter på ISK-kontot har här skett mellan 20200210--20200228

Det har vidare noterats att MA har gjort överföringar från sina konton till MJ:s konton på åtminstone 282 076 kr perioden 20200901--20220929 men det är en fråga som har att göra med ersättningsanspråk/skadestånd. Uttagen enl ovan tablå har utförts 20200224--20200424 resp 20220112--20220816.
Det har inte gått att se att återbetalningar har gjorts nära i tid med uttagen.
Ersättningsanspråket kan också påverkas av att vissa delbelopp från andra kunder vars pengar slussats genom hennes konton - har stannat hos MJ såsom t.ex. två belopp om 10 000 kr plus 1 817 kr (det senare är beträkning Tele 2 för MJ) avseende Bremer/Kronblad
282 076 + 10 000 + 10 000 + 1 817 - 517 208 = - 213 315 kr



Transaktionslista - Marianne Johansson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-14

Tid

17:12

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system avs drabbad kund Marianne Johnsson.

Erhållen fr Ålems Sparbank efter begäran om dessa transaktioner där Marianne själv blivit av med pengar (avser inte rena slusstransaktioner genom Mariannes konton där annan kund är drabbad i slutänden)

/Ulla Lindmark, utredare

Från 34741710

2020

969 00 001 26214	34741710	30.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0224 GRK P434003 07:48
969 00 001 26214 15-9252-5091728		30.000,00 001	Spar	50	SEK	0224 CLE P434003 07:48
969 00 001 74630	34741710	35.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0227 GRK P434003 09:29
969 00 001 74630 15-9252-5091728		35.000,00 001	Övf	50	SEK	0227 CLE P434003 09:29
969 00 001 34530	34741710	34.125,88- 002	Överföring	552	SEK	0228 GRK P434003 07:52
969 00 001 34530 15-9252-5091728		34.125,88 001	Fond ISK	50	SEK	0228 CLE P434003 07:52

Från 34709691

2020

969 00 001 34344	34709691	99.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0302 GRK P434003 08:04
969 00 001 34344 15-9252-5091728		99.000,00 001	ISK	50	SEK	0302 CLE P434003 08:04
969 00 001 82939 15-9252-5091728		50.000,00 001	Överföring	50	SEK	0311 CLE P434003 07:37
969 00 001 82939	34709691	50.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0311 GRK P434003 07:37
969 00 001 56961	34709691	50.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0317 GRK P434003 07:49
969 00 001 56961 15-9252-5091728		50.000,00 001	Överföring	50	SEK	0317 CLE P434003 07:49
969 00 001 13158	34709691	60.000,00- 002	Övf Spar	552	SEK	0331 GRK P434003 07:52
969 00 001 13158 15-9252-5091728		60.000,00 001	Överföring	50	SEK	0331 CLE P434003 07:52
969 00 001 10471	34709691	50.000,00- 002	Övf spar	552	SEK	0409 GRK P434003 07:57
969 00 001 10471 15-9252-5091728		50.000,00 001	34709691	50	SEK	0409 CLE P434003 07:57
AVE DAGLIGA TRANSAR B434 LISTNR:5048 2020-04-09						
969 00 001 42435 15-9252-5091728		50.000,00 001	34709691	50	SEK	0424 CLE P434003 07:46
969 00 001 42435	34709691	50.000,00- 002	Övf spar	552	SEK	0424 GRK P434003 07:46
969 00 001 42435	34709691	50.000,00 001	Övf spar	552	SEK	0424 GRK P434003 07:46

Från 34680090

2022

969 00 001 76266	34680090	4.024,00- 002	Mönsterås kommun	552	SEK	0112 GRK P434003 08:40
969 00 001 76266 17-5709-3501834		4.024,00 001	Fakt	50	SEK	0112 CLE P434003 08:40
969 00 001 18387 15-9273-5971996		4.024,00 001	Överföring	50	SEK	0201 CLE P434003 08:16
969 00 001 18387	34680090	4.024,00- 002	Mönsterås kommun	552	SEK	0201 GRK P434003 08:16
969 00 001 45403	34680090	50.000,00- 002	Sparkonto	552	SEK	0316 GRK P434003 09:16
969 00 001 45403 15-9273-5971996		50.000,00 001	Överföring	50	SEK	0316 CLE P434003 09:16
969 00 001 51218	34680090	588,00- 002	Tele2	552	SEK	0627 GRK P434003 07:59
969 00 001 51218 15-9273-5971996		588,00 001	Överföring	50	SEK	0627 CLE P434003 07:59
969 00 001 14509	34680090	447,00- 002	Coop	552	SEK	0816 GRK P434003 07:50
969 00 001 14509 17-5699-0479094		447,00 001	Överföring	50	SEK	0816 CLE P434003 07:50

INTERN



Sammanställning direkta öf till MA fr Marianne J

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-13

Tid

11:10

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Sammanställning bestående av urklipp från aktuella kontoutdrag för Mikael Adolfsson (MA) avseende inkommande direkta överföringar från Marianne Johanssons konton (se Tablå Marianne Johansson). Endast direkta överföringar från Marianne J:s egna pengar till MA:s konton har presenterats här. Efterföljande transaktioner på MA:s konton har också klippts ut från kontoutdrag t.ex. har pengar har förts till hans andra konton och använts där. Sammanställningen har gåtts igenom vid förhör med MA.

/Upprättad av Ulla Lindmark, utredare

Direkta överföringar från Marianne J:s kton till MA:s kton i externa banker (andra drabbade kunders kton ej inblandade)
Nedan uppställning visar urklipp från resp. kontoutdrag för MA där gulmarkerade belopp visar överförda belopp
Jämför Tablån för Marianne J. /Sammanställt av Ulla Lindmark, utredare

SEB 9094						
2022-08-16	2022-08-16	5490990014	1802432501 191958016095	-440,00	7,36	
2022-08-16	2022-08-16	8434969509	0034680090	447,00	447,36	

ICA 1996	(örfördes ofta vidare till MA..8867)					
92735971996	2022-02-01 10:51:36	4 024,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-02-01 16:53:13	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-02-01 16:53:13	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-02-01 16:55:27	- 795,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			ATG
92735938867	2022-02-01 16:59:32	- 3 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			SVENSKA SPEL SP

92735971996	2022-03-16 13:18:24	50 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-03-16 18:54:31	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-03-16 18:54:31	- 15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-03-16 18:56:01	- 10 600,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-03-16 19:23:04	- 11 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-03-16 19:38:10	- 23 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-03-16 20:22:00	35 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-03-16 20:22:00	- 35 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-03-16 21:16:32	- 5 400,00 kr	Kundgenererad - Överföring	843430033456724	8000	SWEDBANK

92735971996	2022-06-27 12:17:27	588,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-06-27 12:19:11	- 1 650,00 kr	Kundgenererad - Överföring	843430033456724	8000	SWEDBANK
92735938867	2022-06-27 12:51:28	588,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-06-27 12:51:28	- 588,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-06-28 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-06-28 00:00:00	- 180,17 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-06-28 00:27:00	- 1 080,00 kr	Kundgenererad - Betalning	47704044	9860	PRIVATGIROT AB
92735938867	2022-06-28 05:00:46	- 370,00 kr	Kundgenererad - Överföring	843430033456724	8000	SWEDBANK
92735938867	2022-06-28 06:41:02	- 278,00 kr	Kundgenererad - Betalning	50141100	9860	PRIVATGIROT AB
92735971996	2022-06-28 15:32:49	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-06-28 16:03:25	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-06-28 16:03:25	- 15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-06-29 00:00:00	- 6 500,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-06-29 05:00:44	- 1 062,41 kr	Kundgenererad - Överföring	52771110024	5000	S E B
92735938867	2022-06-29 06:35:05	- 979,00 kr	Kundgenererad - Betalning	53925350	9860	PRIVATGIROT AB

SEB..1834						
5709-35 018 34	2022-01-12	2022-01-12	5490990004	2949195054 P160245624	-4000,00	24,62
5709-35 018 34	2022-01-12	2022-01-12	8434969266	FAKT	4024,00	4024,62

SBAB..1728						
2020-02-25	7 500,00-	SEK	Överföring DCL	OVERFORING	OVERFORING	843430033456724
2020-02-24	30 000,00	SEK	Överföring DCL	SPAR		
2020-02-24	22 500,00-	SEK	Överföring DCL	OVERFORING	MALLIS	843430033456724

Utdrag fr efterföljande trans MA:s kto Ålems Sparbank..6724: / (UL)

200224	200224	NETFLIX.COM K7828	109,00-	15.494,03-	Utredarens notering:
		Datum Ksp/Utag: 200223			
200224	200224	Insättning 0000000000641862	22.500,00	7.005,97	Öf 22 500 kr in fr SBAB-kto (avser 30 tkr 24/2)
200224	200224	3647815849	7.500,00-	494,03-	
200224	200224	2126934781	10.000,00-	10.494,03-	
200225	200224	3062748778 Trannel International	5.000,00-	15.494,03-	
200225	200225	1008231431	7.500,00-	22.994,03-	
200225	200225	Överföring 1319219739	2.400,00	20.594,03-	
200225	200225	3747676223	15.000,00-	35.594,03-	
200225	200225	1939390517 StayCool	7.000,00-	42.594,03-	
200225	200225	PREEM K7828	34,00-	42.628,03-	
		Datum Ksp/Utag: 200224			
200225	200225	Insättning 0000000000641862	7.500,00	35.128,03-	Öf 7 500 kr in fr SBAB-kto (avser 30 tkr 24/2)

SBAB..1728						
2020-02-28	25 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724
2020-02-28	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724
2020-02-27	35 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVF	ÖVF	

Efterföljande trans till MA:s kto i Ålems Sparbank..6724:					Utredarens not:
200228	200228	Insättning 0000000000641862	5.000,00	44.476,63-	Öf 5 000 kr in fr SBAB (avs 35 tkr 27/2)
200228	200228	Insättning 0000000000641862	25.000,00	19.476,63-	Öf 25 000 kr in fr SBAB (avs 35 tkr 27/2)
200228	200228	Autogiro Ryttegastor	85,00-	19.561,63-	
200228	200228	Autogiro ELIMA SEADEP	88,00-	19.649,63-	
200228	200228	Autogiro TRE FRONOR	97,00-	19.746,63-	
200228	200228	Autogiro FINANS A:KAS	115,00-	19.861,63-	
200228	200228	Swish AB SVENSKA SPEL	98,00-	19.959,63-	
200228	200228	1690192113 Trannel International	2.400,00-	22.359,63-	
200228	200228	1819550059	15.000,00-	37.359,63-	
200228	200228	1314256737	8.500,00-	45.859,63-	
200302	200229	TELE2 Sverige AB BG 0000057079055	2.340,00-	48.199,63-	
200302	200229	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-	48.281,63-	
200302	200229	REWEIZ HANNA KVARNSOL K7828	199,15-	48.480,78-	
		Datum Ksp/Utag: 200228			
200302	200229	PREEM K7828	45,00-	48.525,78-	
		Datum Ksp/Utag: 200228			
200302	200301	ATG K7828	480,00-	49.005,78-	
		Datum Ksp/Utag: 200229			
200302	200301	ALDINT TOSACCO K7828	210,00-	49.215,78-	
		Datum Ksp/Utag: 200229			
200302	200301	Autogiro TRIVIG HANNA	478,00-	49.693,78-	

Visar direkta överföringar från Marianne J:s konton till MA:s konton samt efterföljande transaktioner /u2

SBAB..1728						
2020-03-02	35 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	OVF	843430033456724
2020-02-28	34 125,88	SEK	Överföring DCL	FOND ISK	FOND ISK	

Efterföljande trans till MA:s kto i Ålems Sparbank..6724				Utredarens notering:		
200303	200303	Insättning 000000000041862	35.000,00	14.892,78-	Öf 35 000 kr in fr SBAB (avs 34 125,88 28/8)	
200303	200303	Isak bil PG 0000008929011	5.600,00-	20.492,78-		
200303	200303	SPAR PG 0000041875014	3.550,00-	24.042,78-		
200303	200303	Fakt PG 0000053024592	400,00-	24.442,78-		
200303	200303	BI BG 0000050140045	257,00-	24.699,78-		
200303	200303	Telia BG 00000008200040	248,00-	24.947,78-		
200303	200303	2681687902 Transnet International	13.200,00-	38.147,78-		
200304	200303	2614775133	10.000,00-	48.147,78-		
200304	200304	REEM K7828	70,00-	48.217,78-		
200304	200304	Datum Kdp/Uttag: 200303				
200304	200304	PLANTAGEN KALMA K7828	603,80-	48.881,58-		

SBAB..1728:							Utredarens notering:
2020-12-21	4,69-	SEK	Avalut av konto		Avalut	843430034177295	Till Nöbbele Vågsamfällighet
2020-12-21	4,69	SEK	Ränta				
2020-12-21	0,96-	SEK	Överföring, intern	Överföring	Överföring	92524828840	Till MA:s kto ICA-banken
2020-04-27	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	RÄKN	RÄKN	843430033456724	Till MA:s kto Ålem Spb
2020-04-24	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-04-24	25 000,00-	SEK	Överföring DCL	SPAR	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-24	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	INSÄTTNING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-04-14	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-14	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	MAMMA	56990479094	
2020-04-09	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-04-09	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-09	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-04-02	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-02	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-04-01	7 500,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-01	12 500,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-03-31	60 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-03-31	25 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	OVF	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-31	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-19	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-03-18	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-17	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-03-17	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	ISK	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-13	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-03-13	14 500,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-13	500,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-12	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet

2020-03-11	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRIN G		forts.
2020-03-11	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRIN G	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-11	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRIN G	8434300334347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-06	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRIN G	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-06	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRIN G	8434300334347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-05	18 375,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRIN G	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-04	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRIN G	8434300334347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-03	5 750,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRIN G	843430034177295	Till 'Nobbele Vägsamfällighet
2020-03-02	99 000,00	SEK	Överföring DCL	ISK	ISK		

Efterföljande trans till MA:s kto. 6724 i Ålems Sparbank (urklipp från kontoutdrag!):

200305	200305	PREEM K7828		49,00-	49.903,58-	
200305	200305	Datum Kcp/Uttag: 200304				
200305	200305	Insättning 0000000000641862	18.375,00		31.528,58-	Öf in 18 375 kr fr MA (avs 99 tkr, 2/3)
200305	200305	2036481005 Transnet International	10.000,00-		41.528,58-	
200305	200305	Överföring 1005844630 Transn	30.807,00		10.631,58-	
200305	200305	1865176800	15.000,00-		25.631,58-	
200305	200305	2831802851 StayCool	2.500,00-		28.131,58-	
200306	200305	Överföring 411815034 StayC	1.000,00		27.131,58-	
200306	200306	3866181030	20.000,00-		47.131,58-	
200306	200306	4164464112	2.000,00-		49.131,58-	
200306	200306	Swish AB SVENSKA SPEL	81,00-		49.212,58-	
200306	200306	Insättning 0000000000641862	20.000,00		29.212,58-	Öf in 20 000 kr fr MA (avs 99 tkr, 2/3)
200306	200306	4105578309	8.500,00-		37.712,58-	
200306	200306	1406484579	10.000,00-		47.712,58-	
200306	200306	PREEM K7828	65,00-		47.777,58-	
200309	200307	Datum Kcp/Uttag: 200305				
200309	200307	Vipplay AB K7828	109,00-		47.886,58-	
200309	200307	Datum Kcp/Uttag: 200307				
200309	200307	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	257,00-		48.143,58-	
200309	200306	Datum Kcp/Uttag: 200306				
200309	200307	PREEM K7828	50,00-		48.193,58-	
200309	200306	Datum Kcp/Uttag: 200306				
200309	200308	1557870414	400,00-		48.593,58-	
200309	200308	Överföring 2712741814	1.641,00		46.952,58-	
200309	200308	ATG K7828	360,00-		47.312,58-	
200309	200308	Datum Kcp/Uttag: 200307				
200309	200308	2079817356	2.000,00-		49.312,58-	
200309	200309	Överföring 1645270692	7.000,00		42.312,58-	
200309	200309	Pysaby Hembygdsf BG 0000001136548	125,00-		42.437,58-	
200309	200309	2036660048	6.500,00-		48.937,58-	
200310	200310	PREEM K7828	65,00-		49.002,58-	
200310	200310	Datum Kcp/Uttag: 200309				
200310	200310	1565967351	336,00-		49.338,58-	
200311	200311	CIRCLE K MONSTERAS K7828	36,00-		49.374,58-	
200311	200311	Datum Kcp/Uttag: 200310				
200311	200311	Insättning 0000000000641862	15.000,00		34.374,58-	Öf in 15 000 kr fr MA (avs 99 tkr, 2/3)

200313	200313	Insättning 0000000000641862	500,00		49.476,58-	Öf in 500 kr fr MA (avs 50 tkr, 11/3)
200313	200313	Insättning 0000000000641862	14.500,00		34.976,58-	Öf in 14 500 kr fr MA (avs 50 tkr, 11/3)
200313	200313	3661034813	8.500,00-		43.476,58-	
200313	200313	1529777372	4.000,00-		47.476,58-	
200313	200313	Swish AB SVENSKA SPEL	100,00-		47.576,58-	
200316	200313	Överföring	5.000,00		42.576,58-	
200316	200313	2520031491	5.000,00-		47.576,58-	
200316	200314	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-		47.658,58-	
200316	200314	Swish SVENSKA SPEL SPO	119,00-		47.768,58-	
200316	200314	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	173,25-		47.941,83-	
200316	200314	Datum Kcp/Uttag: 200313				
200316	200314	PREEM K7828	50,00-		47.991,83-	
200316	200315	Datum Kcp/Uttag: 200313				
200316	200316	2053989796	1.500,00-		49.491,83-	
200316	200316	FLANTAGEN KALMA K7828	179,89-		49.671,63-	
200317	200317	Datum Kcp/Uttag: 200315				
200317	200317	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	161,30-		49.832,93-	
200317	200316	Datum Kcp/Uttag: 200316				
200317	200317	PREEM K7828	50,00-		49.882,93-	
200317	200317	Datum Kcp/Uttag: 200316				
200317	200317	Insättning ISK	20.000,00		29.882,93-	Öf in 20 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 11/3)
200317	200317	2274651583	10.000,00-		39.882,93-	
200317	200317	NOBLE SCANDINA K7828	22,17-		39.905,10-	
200317	200317	Datum Kcp/Uttag: 200316				

200318	200317	Överföring 1490065457	55.200,00	4.705,10-	forts efterföljande trans på 50 tkr 11/3
200318	200317	1092194554 Trannel International	10.000,00-	14.705,10-	
200318	200318	Överföring 1721200311 Trann	37.210,00	22.504,90	
200318	200318	TANNA KALMAR K7828	20,00-	22.484,90	
200318	200318	Datum Kop/Uttag: 200315			
200318	200318	CIRCLE K MONSTERAS K7828	50,00-	22.434,90	
200318	200318	Datum Kop/Uttag: 200317			
200318	200318	Swish AB SVEHSTA SPEL	82,00-	22.352,90	
200318	200318	Annalena BG 0000008200040	248,00-	22.104,90	
200318	200318	Fakt BG 0000008200040	348,00-	21.756,90	
200318	200318	2399502880	3.200,00-	18.556,90	
200318	200318	4068619421	15.000,00-	3.556,90	
200318	200318	4156135980	25.000,00-	11.447,10-	
200318	200318	1354523901	9.500,00-	15.943,10-	
200318	200318	3069323909	20.000,00-	39.943,10-	
200318	200318	Överföring 2113163062	30.499,00	9.444,10-	
200318	200318	4263017279 Trannel International	5.000,00-	14.444,10-	
200318	200318	Överföring 2070319664 Trann	4.700,00	9.744,10-	
200318	200318	2572602326	10.000,00-	19.744,10-	
200318	200319	Överföring 1295145971	5.019,50	14.724,60-	
200318	200319	3840255857 Trannel International	8.500,00-	23.224,60-	
200318	200319	1405051959 Speedy	20.000,00-	43.224,60-	
200318	200319	Överföring 1931540011 Speed	7.358,00	35.866,60-	
200318	200319	4055391407	13.000,00-	48.866,60-	
200318	200319	Överföring 2355360924	5.785,00	43.081,60-	
200318	200319	FREEEM K7828	70,00-	43.151,60-	
200318	200319	Datum Kop/Uttag: 200318			

200331	200331	Insättning 000000000641862	25.000,00	24.805,61-	Öf in 25 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 17/3)
200331	200331	Isak h11 PG 0000008319021	5.800,00-	30.605,61-	
200331	200331	2617169630	12.000,00-	42.605,61-	
200331	200331	Överföring 3787613463	5.000,00	37.605,61-	
200331	200331	1001509071	5.000,00-	42.605,61-	
200331	200331	2463462399 Trannel International	6.000,00-	48.605,61-	
200331	200331	Överföring 1767006487 Trann	4.157,00	44.448,61-	
200331	200331	Utlänningaranta	33,39-	44.482,00-	
200401	200331	3875562014	5.000,00-	49.482,00-	

200401	200401	Autogiro SWEDE FÖRSÄK	501,00-	49.982,00-	Öf in 7 500 kr fr MA (avs 60 tkr, 31/3)
200401	200401	Insättning 000000000641862	7.500,00	42.482,00-	
200401	200401	SPAR PG 0000041975014	3.550,00-	46.032,00-	
200401	200401	Swish AB SVEHSTA SPEL	82,00-	46.092,00-	
200401	200401	4257078786	3.500,00-	49.592,00-	

200401	200401	Överföring	5.000,00	44.592,00-	Öf in 5 000 kr fr MA (avs 60 tkr, 31/3)
200401	200401	2700832158 Trannel International	5.000,00-	49.592,00-	
200409	200409	Insättning 000000000641862	15.000,00	34.592,07-	Öf in 15 000 kr fr MA (avs 60 tkr, 31/3)
200409	200409	1493764552	8.500,00-	43.092,07-	
200414	200410	Swish Insättning TUR	182,00-	43.274,07-	
200414	200410	ATG K7828	750,00-	44.024,07-	
200414	200410	Datum Kop/Uttag: 200409			
200414	200410	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	234,65-	44.258,62-	
200414	200410	Datum Kop/Uttag: 200409			
200414	200410	Z cc171d9c	500,00-	45.158,62-	
200414	200411	Z a624b6a2	1.000,00-	46.158,62-	
200414	200411	Swish mottagen +46737335590	180,00	45.978,62-	
200414	200411	Swish mottagen +467099954053	167,00	45.799,62-	
200414	200411	CIRCLE K SODERKÖPING K7828	150,98-	45.648,64-	
200414	200411	Datum Kop/Uttag: 200410			
200414	200411	KAMA SUSHI K7828	200,00-	45.848,64-	
200414	200411	Datum Kop/Uttag: 200410			
200414	200412	Swish mottagen +46722061144	150,00	46.000,64-	
200414	200412	3347740226	1.500,00-	47.500,64-	
200414	200413	291657509 Trannel International	400,00-	47.900,64-	
200414	200413	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	201,32-	48.102,02-	
200414	200413	Datum Kop/Uttag: 200412			
200414	200413	EN TRAPPA UPP MAT & CA K7828	274,00-	48.376,02-	
200414	200413	Datum Kop/Uttag: 200411			
200414	200413	ATG K7828	300,00-	48.676,02-	
200414	200413	Datum Kop/Uttag: 200412			
200414	200413	VERO MODA J&J K7828	500,00-	49.176,02-	
200414	200413	Datum Kop/Uttag: 200411			
200414	200413	VERO MODA J&J K7828	500,00-	49.676,02-	
200414	200413	Datum Kop/Uttag: 200411			

200414	200414	Insättning 000000000641862	10.000,00	39.676,02-	Öf in 10 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 9/4)
200414	200414	Z c3c75f82	1.000,00-	40.676,02-	
200414	200414	EN TRAPPA UPP MAT & CA K7828	130,00-	40.806,02-	
200414	200414	Datum Kop/Uttag: 200413			
200414	200414	LLOYDSAPOTEK KALMAR KA K7828	62,90-	40.968,92-	
200414	200414	Datum Kop/Uttag: 200413			
200414	200414	3373754503	8.500,00-	49.368,92-	
200415	200415	FREEEM K7828	45,00-	49.413,92-	
200415	200415	Datum Kop/Uttag: 200414			
200415	200415	Swish Insättning TUR	82,00-	49.495,92-	
200415	200415	2737573352	400,00-	49.895,92-	

Efterföljande trans till MA:s konto i SEB..9094 (urklipp från kontoutdrag):					
2020-04-14	2020-04-14	5490990004	2150592000 181612075961	-8300,00	6,81
2020-04-14	2020-04-14	5490990004	1756704885 172010244180	-11700,00	8306,81
2020-04-14	2020-04-14	9250163115	000000641862	20000,00	20006,81
				Öf in 20 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 9/4)	

Forts. efterföljande trans till MA:s kto..6724 i Ålems Spb.(urklipp fr Kontoutdrag):					
200424	200424	2960189109	15.000,00-	36.798,42-	Öf in 25 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 24/4)
200424	200424	3351576524 Trannel International	10.000,00-	46.798,42-	
200424	200424	3514433282	3.000,00-	49.798,42-	
200424	200424	Insättning SPAR	25.000,00	24.798,42-	
200424	200424	1527413842	5.000,00-	29.798,42-	
200424	200424	Swish Svenska Spel Tur	180,00	29.978,42-	
200424	200424	2190783939 Trannel International	5.000,00-	34.978,42-	
200424	200424	3607143107	8.500,00-	43.478,42-	
200424	200424	3190294322	4.500,00-	47.978,42-	
200424	200424	MAX I KALMAR K7828	71,00-	48.049,42-	forts nästa sida.

					(forts. fr föregående sida)
					Öf in 20 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 24/4)
200427	200427	Insättning RÅNN	20.000,00	29.747,17-	
200427	200427	Övst PG 0000041585027	1.000,00-	30.747,17-	
200427	200427	Boxer BG 0000002528446	597,00-	31.344,17-	
200427	200427	Älens Sparbank BG 0000054901898	1.100,00-	32.444,17-	
200427	200427	Bil PG 0000047704044	1.000,00-	33.444,17-	
200427	200427	Annalena BG 0000001114024	1.412,00-	34.856,17-	
200427	200427	Spar PG 0000041975006	1.300,00-	36.156,17-	
200427	200427	NÅSTAREN FÖRVALT BG 0000050386689	5.890,00-	41.846,17-	
200427	200427	SPAR BG 0000051965770	250,00-	42.096,17-	
200427	200427	2104818868 Transnet International	1.000,00-	43.096,17-	
200427	200427	3704734988	3.000,00-	46.096,17-	
200428	200427	4132388622	3.000,00-	49.096,17-	
200428	200428	2006038404	100,00-	49.196,17-	
200428	200428	Foodora Sweden K7828	170,00-	49.366,17-	
		Datum Köp/Uttag: 200427			
200428	200428	FREEH K7828	50,00-	49.416,17-	
		Datum Köp/Uttag: 200427			
200428	200428	Autogiro Hyresgåstför	85,00-	49.501,17-	
200428	200428	Autogiro FINANS A:KAS	115,00-	49.616,17-	
200428	200428	Insättning	2.598,00	47.018,17-	
200428	200428	2602231783 Transnet International	5.000,00-	52.018,17-	
200428	200428	Autogiro Hyresgåstför	85,00-	52.103,17-	



Kontoutdrag

Marianne Johansson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-12

Tid

15:59

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Kontoutdrag för drabbad kund Marianne Johansson från Ålems Sparbank.

De sidor som omfattar aktuella olovliga transaktioner har valts ut. I dessa handlingar finns först årsbesked för åren dec 2019--dec 2021. Härfter kommer utdrag avseende henne s tre bankkonton (ISK-konto, Sparkonto och Transaktionskonto). Olovliga transaktioner framgår av Tablå resp. Sammanställning över slussade pengar från andra drabbad kunder - och dessa poster finns alla att hitta på kontoutdragen.

/Ulla Lindmark, utredare

ÅRSBESKED 2019-12-31
LÖÖ INDX 1937 0043411111

KNIMRAB

JOHANSSON, MARIANNE

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld !
! Sparbankskonto	8434-3,3 468 009-0	U	0,00	0,00	0,00	47.636,15 !
! skatt		P	0,00			!
! apitalkonto Privat	8434-3,3 470 969-1	U	118,60	0,00	0,00	872.241,93 !
! skatt		L	35,00			!
! Investeringsparkto	8434-3,3 474 171-0	M				0,00 !
! Schablonintäkt			0,00			!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			118,60			919.878,08 !
! Preliminär skatt			35,00			!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00 !

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

- = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

L = Preliminär skatt 30 %.

M = För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstlaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet. Den skatt du betalar är 30 procent av schablonintäkten. Kapitalunderlaget räknas ut genom att tillgångarna på Investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal läggs ihop med summan av alla insättningar på kontot under året (som insättning räknas inte överföring från annat eget Investeringsparkonto). Det beloppet delas sedan med fyra. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto, utan då beskattas tillgångarna istället som om de hade placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

ÅRSBESKED 2020-12-31 SKICKAT VIA INTERNETBANK KNIMRAB
LÖÖ INDX 1937 0043411111

MARIANNE JOHANSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
Sparbankskonto	8434-3,3 468 009-0	U	0,00	0,00	0,00	22.179,38
skatt		P	0,00			
Kapitalkonto Privat	8434-3,3 470 969-1	U	108,62	0,00	0,00	619,81
skatt		L	32,00			
Investeringsparkonto	8434-3,3 474 171-0	M				10,44
Schablonintäkt			312,00			
Summa Inkomstränta och Tillgång			108,62			22.809,63
Preliminär skatt			32,00			
Schablonintäkt			312,00			
Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

L = Preliminär skatt 30 %.

M = För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstslaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet. Schablonintäkten kan dock aldrig bli lägre än 1,25 procent. Den skatt du sedan betalar är 30 procent av schablonintäkten. Kapitalunderlaget räknas ut genom att tillgångarna på Investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal läggs ihop med summan av alla insättningar på kontot under året (som insättning räknas inte överföring från annat eget Investeringsparkonto). Det beloppet delas sedan med fyra. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto, utan då beskattas tillgångarna istället som om de hade placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

ÅRSBESKED

2021-12-31

KNIMRAB

LÖÖ INDX 1937

0043411111

MARIANNE JOHANSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

! Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld	!
! Sparbankskonto	8434-3,3 468 009-0	U	0,00	0,00	0,00	8.975,97	!
! skatt		P	0,00				!
! Kapitalkonto Privat	8434-3,3 470 969-1	U	0,11	0,00	0,00	19,92	!
! skatt		P	0,00				!
! Investeringsparkto	8434-3,3 474 171-0	M				10,44	!
! Schablonintäkt			0,00				!
! Summa Inkomstränta och Tillgång			0,11			9.006,33	!
! Preliminär skatt			0,00				!
! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00	!

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.

Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

M = För detaljer om innehavet för Investeringsparkontot, se årssammanställning som skickas separat.

Tillgångarna på Investeringsparkontot schablonbeskattas. Schablonbeskattning sker genom att en schablonintäkt beräknas och deklarerar i inkomstslaget kapital. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet. Schablonintäkten kan dock aldrig bli lägre än 1,25 procent. Den skatt du sedan betalar är 30 procent av schablonintäkten. Kapitalunderlaget räknas ut genom att tillgångarna på Investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal läggs ihop med summan av alla insättningar på kontot under året (som insättning räknas inte överföring från annat eget Investeringsparkonto). Det beloppet delas sedan med fyra. En begränsat skattskyldig person schablonbeskattas inte för tillgångarna på ett Investeringsparkonto, utan då beskattas tillgångarna istället som om de hade placerats utanför ett Investeringsparkonto.

Investeringsparkontots inlåningskonto omfattas av den statliga insättningsgarantin.

För information om garantins omfattning, se ovan under U.

Fortsättning på nästa sida.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-05-05

MARIANNE JOHANSSON

1

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 474 171-0

IBAN: SE27 8000 0843 4300 3474 1710

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Marianne Johansson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191128		Ingående saldo		0,00
200210	200210	ISK insättning 0843430034709691	100.000,00	100.000,00
200224	200224	Överföring	30.000,00-	70.000,00
200224	200224	ISK omplacering 193712292923	20.000,00-	50.000,00
200224	200224	ISK omplacering 193712292923	20.000,00-	30.000,00
200224	200224	ISK omplacering 193712292923	30.000,00-	0,00
200226	200226	ISK omplacering 3712292923	19.759,83	19.759,83
200226	200226	ISK omplacering 3712292923	29.591,46	49.351,29
200226	200226	ISK omplacering 3712292923	19.774,59	69.125,88
200227	200227	Överföring	35.000,00-	34.125,88
200228	200228	Överföring	34.125,88-	0,00
200505		Utgående saldo		0,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
191128 0,25 %

KNIMRER

134741710

08434411111

INDEX 193712292923

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2023-12-30 KNIMRKR
LÓÓ INDX 1937 004311111 8434334709691

MARIANNE JOHANSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Kapitalkonto Privat 8434-3,3 470 969-1

IBAN: SE76 8000 0843 4300 3470 9691 Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Marianne Johansson

Bokf.- datum		Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230			Ingående saldo		872.241,93
200210		200210	Överföring Över till	20.000,00-	852.241,93
200210		200210	Överföring ISK	100.000,00-	752.241,93
200220		200220	Uttag VALUTA	102.698,74-	649.543,19
200302		200302	Överföring	99.000,00-	550.543,19
200302		200302	Överföring 0843430034680090	40.000,00-	510.543,19
200311		200311	Överföring	50.000,00-	460.543,19
200317		200317	Överföring	50.000,00-	410.543,19
200331		200331	Övf Spar	60.000,00-	350.543,19
200409		200409	Övf spar	50.000,00-	300.543,19
200424		200424	Övf spar	50.000,00-	250.543,19
200506		200506	Överföring Övf enligt	100.000,00-	150.543,19
200528		200528	0843430034680090	75.000,00	225.543,19
200602		200602	Överföring	75.000,00-	150.543,19
200604		200604	Överföring 0843430034680090	100.000,00-	50.543,19
200622		200622	Överföring 0843430034680090	50.000,00-	543,19
201230		201231	Sparränta	108,62	651,81
201230		201231	Preliminär skatt	32,00-	619,81
201230			Utgående saldo		619,81

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Saldo upp till	Saldo	Den del som överstiger
191230		100.000 kr: 0,05 %	100.000 - 250.000 kr: 0,05 %	250.000 kr: 0,05 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Skapad 2022-11-09 19:36 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport
Period 2020-10-01 - 2022-11-09
Valuta SEK

Kontohavare
e-sparkonto

MARIANNE JOHANSSON
 8434-3,3 470 969-1 MARIANNE JOHANSSON 193;

Beviljad kredit 2022-11-09 0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
Ingående saldo 2020-10-01						543,19
201230	201231	210101		Sparränta	108,62	651,81
201230	201231	210101		Preliminär skatt	-32,00	619,81
210121	210121	210121		Uttag	-20 000,00	-19 380,19
210121	210121	210122	Övf	Överföring	20 000,00	619,81
210525	210525	210525		Uttag	-600,00	19,81
211230	211231	220101		Sparränta	0,11	19,92
220518	220518	220519		Insättning	58 750,00	58 769,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-4 634,00	54 135,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	39 000,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,92
220720	220720	220720	9655871003	Lån/placering	19 481,00	19 481,92
220720	220720	220720	Överföring	Överföring via internet	-9 500,00	9 981,92
220721	220721	220721	Överföring	Överföring via internet	-9 981,00	0,92
220726	220726	220726	9655871003	Lån/placering	68 841,00	68 841,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-6 700,00	62 141,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-12 504,00	49 637,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-10 000,00	39 637,92
220727	220727	220727	Överföring	Överföring via internet	-1 637,00	38 000,92
220728	220728	220728	Överföring	Överföring via internet	-3 000,00	35 000,92
220728	220728	220728	Tele2	Bg-bet. via internet	-1 817,00	33 183,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-18 183,00	15 000,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220815	220815	220815	9655871003	Lån/placering	37 500,00	37 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	-10 000,00	27 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	-12 500,00	15 000,92
220816	220816	220816	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220902	220902	220902	9655871003	Lån/placering	32 500,00	32 500,92
220902	220902	220902	6959476216	Lån/placering	32 500,00	65 000,92
220902	220902	220902	Överföring Spar	Överföring via internet	-35 625,00	29 375,92
220902	220902	220902	Överföring	Överföring via internet	-29 375,00	0,92
220915	220915	220915	9655871003	Lån/placering	53 531,00	53 531,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-23 531,00	30 000,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-30 000,00	0,92
220923	220923	220923	6959476216	Lån/placering	18 750,00	18 750,92
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet	-18 750,00	0,92
220928	220928	220929	SPAR	Insättning	3 600,00	3 600,92
220929	220929	220929	9655871003	Lån/placering	26 677,00	30 277,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-3 700,00	26 577,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-12 000,00	14 577,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	7 327,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	77,92
221012	221012	221013	FÖRSKOTT UTRED	Insättning	15 000,00	15 077,92
221019	221019	221019	flytt förskott	Uttag	-15 000,00	77,92
Saldo 2022-11-09						77,92

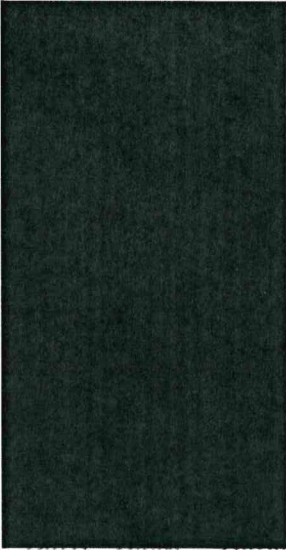
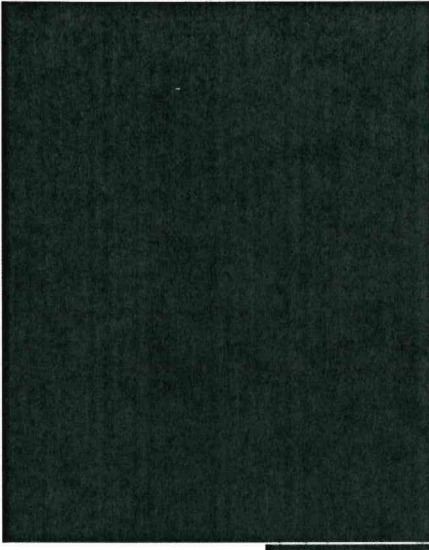
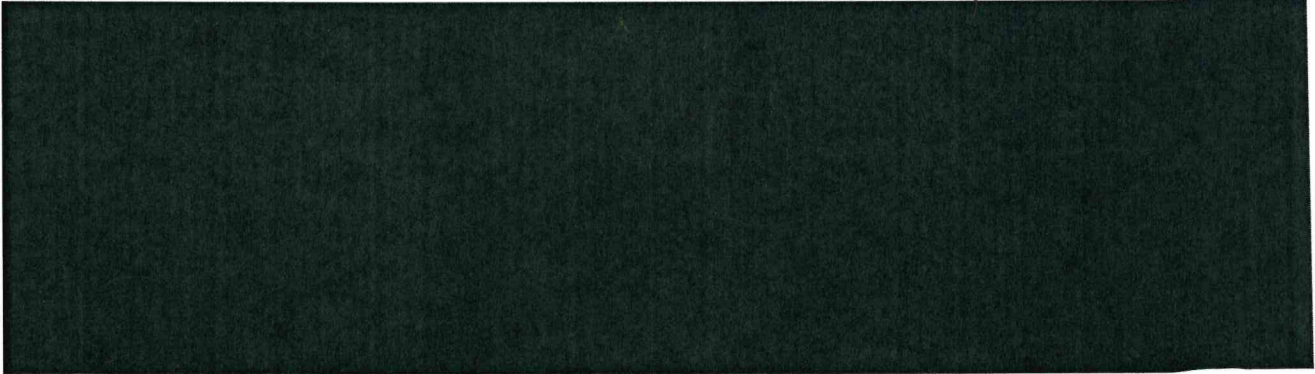
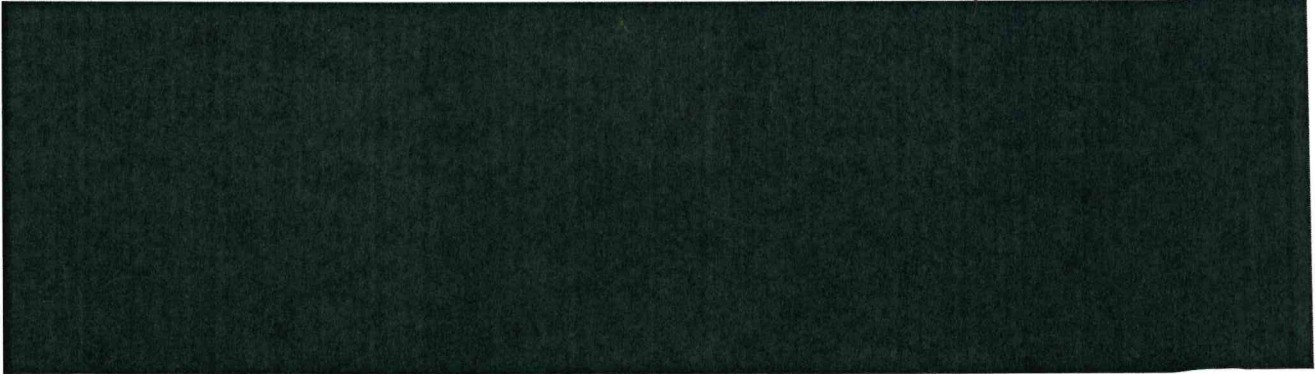
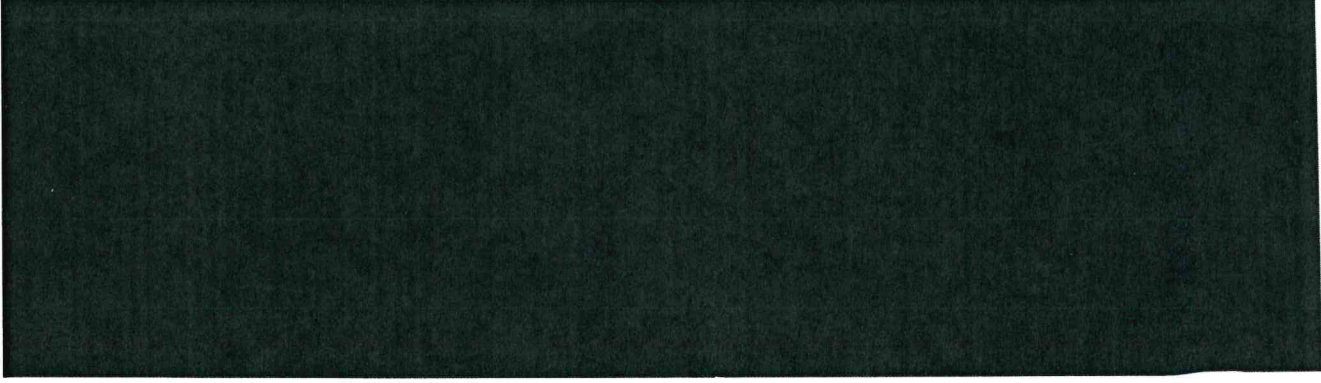
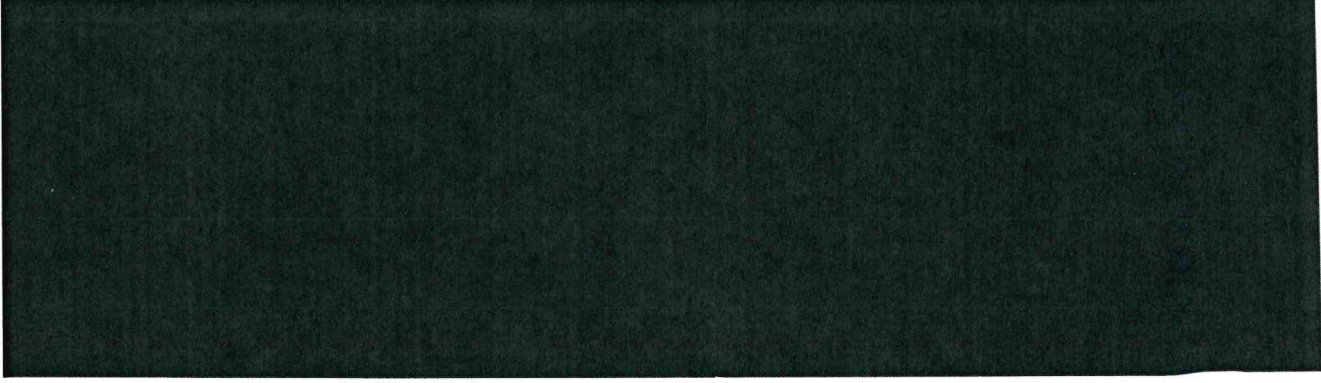
Skapad 2022-11-09 19:32 Sida 6

Transaktionsrapport
Period 2020-10-01 - 2022-11-09
Valuta SEK

Kontohavare
Sparbankskonto

MARIANNE JOHANSSON
8434 3,3 468 009-0 MARIANNE JOHANSSON 1937*

Beviljad kredit 2022-11-09 0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
						
220111	220109	220110				
220112	220112	220112	Mönsterås kommun	Överföring via internet	-4 024,00	29 246,97
220117	220117	220117	Tele2	Bg bet via internet	-101,10	29 065,82
220117	220117	220117	Coop	Bg bet via internet	-81,00	28 631,82
220117	220117	220117	Kommun	Bg-bet. via internet (liknande trans/)	-4 024,00	24 607,82
						
220201	220201	220201	Mönsterås kommun	Överföring via internet	-4 024,00	10 782,68
						

Gulmarkerade poster avser olovliga överföringar till MA:s konton
Övriga poster på Transaktionskontot är maskerade av Utredaren/

Transaktionsrapport
Period 2020-10-01 - 2022-11-09
Valuta SEK

Beviljad kredit 2022-11-09	0,00
----------------------------	------

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
---------	----------	-----------	----------	------	--------	-------

Downloaded from <http://ajph.org/> on November 10, 2015

220316	220316	220316	Sparkonto	Överföring via internet	-50 000,00	27 339,56
--------	--------	--------	-----------	-------------------------	------------	-----------

The image shows a dark, textured surface, likely the cover or endpaper of an old book. The texture is grainy and uneven, with subtle variations in tone from dark grey to black. A vertical crease or fold line is visible on the left side, suggesting the spine of the book. The overall appearance is aged and worn.

Transaktionsrapport
Period 2020-10-01 - 2022-11-09
Valuta SEK

Beviljad kredit 2022-11-09	0,00
----------------------------	------

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
---------	----------	-----------	----------	------	--------	-------

220627	220627	220627	Tele2	Överföring via internet	-588,00	11 164,04
220816	220816	220816	Coop	Överföring via internet	-447,00	7 621,16



Tablå 2 Slussade trans. genom Marianne J:s konton

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-12

Tid

13:21

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Sammanställning över transaktioner där belopp från andra drabbade kunder slussas genom Marianne Johanssons konton och vidare till andra - huvudsakligen Mikael Adolfssons konton. De transaktioner som slussats genom Mariannes konton har olovligen överförts av Mikael Adolfsson (se förhörsuppgifter med Mikael). Dessa belopp ska inte tas med på Tablå 1 över de olovliga transaktioner som inneburit ekonomisk skada för Marianne J , då de kommit in på hennes konton och gått ut igen därifrån som en sluss avseende andra kunder.

Uppgifterna i sammanställningen har hämtats från kontoutdrag och transaktionsuppgifter från banker. Utdrag från Mariannes J:s sparkonto 8434-3470969-1 bifogas (i sammanställningen kallas kontot "MJ 969-1", medan hennes transaktionskonto som hon själv brukar använda för köp 8434-33468009-0 kallas "MJ 009-0").

/Dokumentet upprättat av Ulla Lindmark, utredare

Sammanställning visar pengar (fetstil) som slussas från andra drabbade kunder via Mariannes konton och vidare till andra konton (rödmarkerat) därifrån. Oftast överförs till MA:s egna konton men vid två tillfällen för MA över belopp till Mariannes (MJ) andra konton. I två fall (20220518) förs pengar vidare till två andra drabbade kunder Vernersson o Lindgren för att kompensera. Jämför kontoutdrag nästa sida. Svart text avser inkommande belopp från andra drabbade kunder medan röd text avser hur pengarna vandrar vidare från kontot i steg två						
Transaktion	Datum	Belopp	Avsändarkto	Avsändare	Mottagarkto	Mottagare
Slussad trans in MJ	20220518	58 750	80162332	Simon Kuznar	MJ 969-1	Marianne J
Efterföljande trans	20220518	39 000	MJ 969-1	Marianne J	34326611	Liselotte Vernersson
Efterföljande trans	20220518	15 135	MJ969-1	Marianne J	34151712	Björn Lindgren
Efterföljande trans	20220518	4 634	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson
	Diff	19	(Tas fr kto Marianne J)			
Slussad trans in MJ	20220720	19 481	9655871003	Richard Bremer J	MJ 969-1	Marianne J
Efterföljande trans	20220720	9 500	MJ969-1	Marianne J	MA Ica..1996	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220721	9 981	MJ969-1	Marianne J	MA Ica..1996	Mikael Adolfsson
	Diff	0				
Slussad trans in MJ	20220726	68 841	9655871003	Richard Bremer J	MJ969-1	Marianne J
Efterföljande trans	20220726	6 700	MJ969-1	Marianne J	MA SEB..9094	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220726	12 504	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220726	10 000	MJ969-1	Marianne J	MJ 0090-0	Marianne J
Efterföljande trans	20220727	1 637	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220728	3 000	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220728	1 817	MJ969-1	Marianne J	Bg-betalning	Tele 2
Efterföljande trans	20220729	18 183	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220729	15 000	MJ969-1	Marianne J	MA SEB 9094	Mikael Adolfsson
	Diff	0				
Slussad trans in MJ	20220815	37 500	9655871003	Richard Bremer J	MJ969-1	Marianne J
Efterföljande trans	20220815	10 000	MJ969-1	Marianne J	MJ009-0	Marianne J
Efterföljande trans	20220815	12 500	MJ969-1	Marianne J	MA SEB..9094	Mikael Adolfsson
Efterföljande trans	20220816	15 000	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson
	Diff	0				

Transaktion	Datum	Belopp	Avsändarkto	Avsändare	Mottagarkto	Mottagare	(forts.)
Slusstrans in MJ	20220902	32 500	9655871003	Richard Bremer J	MJ969-1	Marianne J	
Slusstrans in MJ	20220902	32 500	6959476216	Lowe Högsander	MJ969-1	Marianne J	
Efterföljande trans	20220902	35 625	MJ969-1	Marianne J	MA SEB..9094	Mikael Adolfsson	
Efterföljande trans	20220902	29 375	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson	
	Diff	0					
Slusstrans in MJ	20220915	53 531	9655871003	Richard Bremer J	MJ969-1	Marianne J	
Efterföljande trans	20220915	23 531	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson	
Efterföljande trans	20220915	30 000	MJ969-1	Marianne J	MA SEB..9094	Mikael Adolfsson	
	Diff	0					
Slussad trans in MJ	20220923	18 750	6959476216	Lowe Högsander	MJ969-1	Marianne J	
Efterföljande trans	20220923	18 750	MJ969-1	Marianne J	MA SEB..9094	Mikael Adolfsson	
	Diff	0					
Slussad trans in MJ	20220929	26 677	9655871003	Richard Bremer J	MJ969-1	Marianne J	
Efterföljande trans	20220929	12 000	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson	
Efterföljande trans	20220930	7 250	MJ969-1	Marianne J	MA ICA..1996	Mikael Adolfsson	
Efterföljande trans	20220930	7 250	MJ969-1	Marianne J	MA SEB..9094	Mikael Adolfsson	
	Diff	177	(Stannar kto Marianne J)				

Skapad 2022-11-09 19:36 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport

Period 2020-10-01 - 2022-11-09

Valuta SEK

Kontohavare
e-sparkonto

MARIANNE JOHANSSON

8434-3,3 470 969-1 MARIANNE JOHANSSON 1937- *redskad/UL*

Beviljad kredit 2022-11-09

0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
				Ingående saldo 2020-10-01	<i>utredarens notering!</i>	543,19
201230	201231	210101		Sparränta	108,62	651,81
201230	201231	210101		Preliminär skatt	-32,00	619,81
210121	210121	210121		Uttag	-20 000,00	-19 380,19
210121	210121	210122	Övf	Överföring	20 000,00	619,81
210525	210525	210525		Uttag	-600,00	19,81
211230	211231	220101		Sparränta	0,11	19,92
220518	220518	220519		Insättning	58 750,00	58 769,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	4 634,00	54 135,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	39 000,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,92
220720	220720	220720	9655871003	Lån/placering	19 481,00	19 481,92
220720	220720	220720	Överföring	Överföring via internet	-9 500,00	9 981,92
220721	220721	220721	Överföring	Överföring via internet	-9 981,00	0,92
220726	220726	220726	9655871003	Lån/placering	68 841,00	68 841,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-6 700,00	62 141,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-12 504,00	49 637,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	10 000,00	39 637,92
220727	220727	220727	Överföring	Överföring via internet	-1 637,00	38 000,92
220728	220728	220728	Överföring	Överföring via internet	-3 000,00	35 000,92
220728	220728	220728	Tele2	Bg-bet. via internet	-1 817,00	33 183,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-18 183,00	15 000,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	15 000,00	0,92
220815	220815	220815	9655871003	Lån/placering	37 500,00	37 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	10 000,00	27 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	-12 500,00	15 000,92
220816	220816	220816	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220902	220902	220902	9655871003	Lån/placering	32 500,00	32 500,92
220902	220902	220902	6959476216	Lån/placering	32 500,00	65 000,92
220902	220902	220902	Överföring Spar	Överföring via internet	35 625,00	29 375,92
220902	220902	220902	Överföring	Överföring via internet	-29 375,00	0,92
220915	220915	220915	9655871003	Lån/placering	53 531,00	53 531,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-23 531,00	30 000,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-30 000,00	0,92
220923	220923	220923	6959476216	Lån/placering	18 750,00	18 750,92
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet	-18 750,00	0,92
220928	220928	220929	SPAR	Insättning	3 600,00	3 600,92
220929	220929	220929	9655871003	Lån/placering	26 677,00	30 277,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-3 700,00	26 577,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-12 000,00	14 577,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	7 327,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	77,92
221012	221012	221013	FÖRSKOTT UTRED	Insättning	15 000,00	15 077,92
221019	221019	221019	flytt förskott	Uttag	-15 000,00	77,92
				Saldo 2022-11-09		77,92

Röd text är antecknat av utredaren/UL



Sammanställning öf till MA avs slussade pengar MJ

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-13

Tid

11:17

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Sammanställning bestående av urklipp från MA:s olika bankkonton som visar hur överföringar från Marianne Johanssons konton hamnar på MA:s konton och hur de sedan används. De aktuella överförda beloppen har markerats med fetstil på urklippen. Denna sammanställning avser de belopp som ursprungligen kommer från andra drabbade kunder men som slussas via Mariannes konton och vidare till MA (se särskild uppställning över de pengar som slussas vidare till MA via Mariannes konto, henne ovetandes - benämnd "Slussade trans. genom Marianne J:s konton").

/Sammanställning upprättad av Ulla Lindmark

Överföringar till MA:s konton via MJ:s konton som fungerat som sluss för överföringar fr andra drabbade kunder

SEB..9094						
2022-07-27	2022-07-27	5490990005	KORT 072546490273	-120,00		0,36
2022-07-27	2022-07-27	22079000395	SVEA BANK AB REF 9	-1067,00		120,36
2022-07-27	2022-07-27	22079000405	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	-5572,00		1187,36
2022-07-26	2022-07-26	8434969423	0034709691	6700,00		6759,36
2022-07-29	2022-07-29	5490990014	4103674630 222713243075	-10000,00		0,36
2022-07-29	2022-07-29	5490990014	1964812957 220248939029	-3900,00		10000,36
2022-07-29	2022-07-29	5490990014	2617969076 163350119061	-1100,00		13900,36
2022-07-29	2022-07-29	8434969620	0034709691	15000,00		15000,36
2022-08-15	2022-08-15	5490990014	1764176967 190422330037	-2500,00		0,36
2022-08-15	2022-08-15	5490990014	2389443469 174842545057	-10000,00		2500,36
2022-08-15	2022-08-15	8434969615	0034709691	12500,00		12500,36
2022-09-02	2022-09-02	5490990014	2992020096 214321493000	-10600,00		34,36
2022-09-02	2022-09-02	5490990014	2715930181 191909974091	-10000,00		10634,36
2022-09-02	2022-09-02	5490990005	ÖVERFÖRING 114113905265	-15000,00		20634,36
2022-09-02	2022-09-02	8434969325	0034709691	35625,00		35634,36
2022-09-15	2022-09-15	5490990014	4035721888 204412669089	-15000,00		9,36
2022-09-15	2022-09-15	5490990014	3481760403 200505966017	-15000,00		15009,36
2022-09-15	2022-09-15	8434969420	0034709691	30000,00		30009,36
2022-09-26	2022-09-24	5490990004	Z 40907EF848113401369515	-10000,00		1079,36
2022-09-23	2022-09-23	5490990005	RÄKNINGAR 111941752953	-8750,00		11079,36
2022-09-23	2022-09-23	8434969746	0034709691	18750,00		19829,36
2022-10-03	2022-10-02	5490990014	4103802212 061009722084	-5000,00		36,45
2022-10-03	2022-10-01	5490990014	4016506499 020344810088	-700,00		5036,45
2022-09-30	2022-09-30	5490990004	2524205315 S	655,00		5736,45
2022-09-30	2022-09-30	5490990014	1161267549 221543064069	-1095,00		5081,45
2022-09-30	2022-09-30	5490990014	1294233176 205532356006	-1150,00		6176,45
2022-09-30	2022-09-30	8434969072	0034709691	7250,00		7326,45

ICA..1996						
92735938867	2022-05-13 22:55:09	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735971996	2022-05-13 22:55:09	- 15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO		
92735938867	2022-05-14 00:00:00	- 2 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	UNIBET		
92735938867	2022-05-17 00:00:00	- 250,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG		
92735938867	2022-05-17 00:00:00	- 8 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CasinoStugan		
92735971996	2022-05-17 13:18:23	8 382,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735938867	2022-05-17 18:59:53	8 382,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735971996	2022-05-17 18:59:53	- 8 382,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO		
92735938867	2022-05-18 00:00:00	- 4 600,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C		
92735938867	2022-05-18 00:00:00	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C		
92735938867	2022-05-18 00:00:00	- 585,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG		
92735971996	2022-05-18 15:33:39	4 634,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735938867	2022-05-18 19:44:04	4 600,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735971996	2022-05-18 19:44:04	- 4 600,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO		
92735938867	2022-05-18 21:31:10	585,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON		
92735938867	2022-05-18 21:58:01	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON		
92735971996	2022-07-20 10:51:37	9 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735938867	2022-07-20 17:22:16	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735971996	2022-07-20 17:22:16	- 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO		
92735938867	2022-07-20 20:18:02	9 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring			
92735971996	2022-07-20 20:18:02	- 9 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO		
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 8 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CasinoStugan		
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 242,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps		
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps		
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps		
92735938867	2022-07-21 07:50:41	- 594,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Intrum Fakturaservice		

urklipp från kontoutdrag MA - avseende slussade pengar genom Marianne Johansson's konton /vz

92735971996	2022-07-21 15:33:50	9 981,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-21 18:39:49	981,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-21 18:39:49	981,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-21 19:16:22	1 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-21 19:16:22	1 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-21 19:17:47	1 825,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-07-21 19:43:20	8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-21 19:43:20	8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-22 00:00:00	90,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	PREEM	
92735938867	2022-07-22 00:00:00	125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-22 00:00:00	125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735971996	2022-07-22 11:01:03	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-22 15:43:25	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-22 15:43:25	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	75,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	640,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	118,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	324,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	133,85 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	HEMKOP KALMAR KVARNHOL	
92735938867	2022-07-23 22:30:49	2 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ANNA-LENA ANDERSSON	
92735938867	2022-07-23 23:42:26	869,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-07-25 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VideoSlots.com	
92735938867	2022-07-25 00:00:00	740,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-25 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735971996	2022-07-25 11:17:03	23 341,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-25 11:29:38	23 341,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-25 11:29:38	23 341,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-25 11:37:01	2 600,00 kr	Kundgenererad - Överföring	Isk	
92735971996	2022-07-26 11:05:10	12 504,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-26 11:29:09	12 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-26 11:29:09	12 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-27 00:00:00	1 300,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL.SE	
92735938867	2022-07-27 00:00:00	200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-27 00:00:00	125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-27 00:36:11	5 907,00 kr	Kundgenererad - Betalning	MÅSTAREN FÖRVALTNING I K	
92735938867	2022-07-27 00:36:12	3 244,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Swedbank AB	
92735938867	2022-07-27 00:36:14	1 196,00 kr	Kundgenererad - Betalning	KALMAR ENERGI FÖRSÄLN.	
92735938867	2022-07-27 06:36:06	990,00 kr	Kundgenererad - Betalning	ÅLEMS SPARBANK	
92735938867	2022-07-27 06:40:55	1 160,00 kr	Kundgenererad - Betalning	KLARNA BANK AB	
92735971996	2022-07-27 15:35:45	1 637,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-27 15:56:52	1 641,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-27 15:56:52	1 641,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735971996	2022-07-28 10:56:37	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-28 12:01:09	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-28 12:01:09	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	150,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	6 300,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	185,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	240,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ESTELLE PIZZERIA	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	98,54 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	1 249,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	GOOGLE Google Play Ap	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	182,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL.SE	
92735938867	2022-07-29 06:50:51	2 504,00 kr	Kundgenererad - Betalning	WASA KREDIT AB	
92735971996	2022-07-29 10:51:42	18 183,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-29 16:08:10	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-29 16:08:10	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-29 17:06:12	10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-29 17:06:12	10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-29 18:24:19	7 683,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-29 18:24:19	7 683,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-30 00:00:00	37,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-31 22:52:48	0,01 kr	ICA Banken - Ränta		
92735938867	2022-08-03 01:03:25	25,00 kr	ICA Banken - Avgift		
92735938867	2022-08-04 10:49:17	70 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-05 00:00:00	20 650,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-08-05 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-08-05 00:18:39	430,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svenska Bridgeförbundet (SBF)	
92735938867	2022-08-05 00:18:40	5 577,00 kr	Kundgenererad - Betalning	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	
92735938867	2022-08-05 10:49:21	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-06 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	EG Bertil	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ANOTINCLUDED	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	13 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VideoSlots.com	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	DUNDER	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	10bet.se	
92735938867	2022-08-06 09:24:38	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-08-08 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	BML Group LTD	
92735938867	2022-08-08 00:00:00	23 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CasinoStugan	
92735938867	2022-08-08 00:00:00	20 650,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-08-08 10:53:10	55 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-09 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	UNIBET	
92735938867	2022-08-09 00:00:00	6 500,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-08-16 00:00:00	249,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-08-16 00:00:00	23,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	

92735971996	2022-08-16 10:49:32	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-16 11:32:24	1 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-08-16 11:32:24	- 1 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-08-16 19:50:22	13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-08-16 19:50:22	- 13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 2 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CASINO COSMOPOL AB	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 900,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 78,90 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	COOP KONSUM AHUS	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 399,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-08-17 05:00:38	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MC	
92735938867	2022-08-17 09:40:44	- 1 071,00 kr	Kundgenererad - Betalning	SVEA EKONOMI AB REF 9	
92735938867	2022-08-18 17:58:46	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-08-19 00:00:00	- 99,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-08-19 06:31:26	- 500,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svea Ekonomi AB/Brixo AB	

92735971996	2022-09-02 10:49:52	29 375,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-02 11:39:01	29 375,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-02 11:39:01	- 29 375,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-02 15:32:55	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-03 00:00:00	- 4 800,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-09-03 00:00:00	10 992,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS SEK	
92735938867	2022-09-04 00:00:00	- 6 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-09-04 16:29:28	2 200,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-09-05 00:16:50	- 29 375,00 kr	Kundgenererad - Betalning	ROCKNEBY MÅLERI ab	

92735971996	2022-09-15 10:50:45	23 531,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-15 12:07:34	9 200,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-15 12:07:34	- 9 200,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-15 18:27:39	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-15 18:27:39	- 5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-15 19:32:20	9 331,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-15 19:32:20	- 9 331,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 1 249,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 13 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	34 233,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS SEK	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	betsafe	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 4 100,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-09-16 00:20:37	- 2 459,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svea Ekonomi AB/Brixo AB	
92735938867	2022-09-16 00:20:37	- 951,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svea Ekonomi AB/Brixo AB	
92735938867	2022-09-16 00:22:47	- 5 711,00 kr	Kundgenererad - Betalning	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	

92735971996	2022-09-29 13:19:57	12 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-29 18:22:15	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-29 18:22:16	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-29 18:29:34	8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-29 18:29:34	- 8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-29 20:34:44	- 3 490,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-09-30 06:57:19	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Collector Bank AB / Lån	
92735971996	2022-09-30 10:53:17	7 250,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-30 16:02:45	- 7 250,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-30 16:02:46	7 250,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-10-01 00:00:00	- 74,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL SE	
92735938867	2022-10-01 00:00:00	- 500,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C	
92735938867	2022-10-01 00:00:00	- 650,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-10-02 00:00:00	- 100,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL SE	
92735938867	2022-10-03 01:30:30	- 25,00 kr	ICA Banken - Avgift		
92735938867	2022-10-03 02:59:25	10,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-10-03 06:32:41	- 5 907,00 kr	Kundgenererad - Betalning	MÅSTAREN FÖRVALTNING I K	
92735938867	2022-11-03 00:37:14	- 25,00 kr	ICA Banken - Avgift		

inga mer trans på konton enl kontoutdrag

Uttag/överföringar från Marianne J:s kto 34709691 till andra kunder -

Älms Sparbank 34151712:				Björn Lindgren, 15 135 kr		
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	20 000,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-20 000,00	0,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	15 135,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	0,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	0,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	0,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	0,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	0,00
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	0,00

p434rola

3 415 171-2 Björn Lindgren 4

p434rob net-20
3 415 171-2 Björn Lindgren 4

Älms Sparbank 34326611:				Liselotte Vernersson, 39 000 kr			
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	
2021-08	2021-08	2021-08	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00	

p434rb

3 432 661-1 Liselotte Vernersson

p434rob net-20
3 432 661-1 Liselotte Vernersson



Bilaga Marianne J ang slussade pengar

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-12

Tid

16:23

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Svar från Ålems Sparbank angående överförda pengar till Liselotte Vernersson samt Björn Lindgren från Marianne J:s konto, efter att pengar olovligen har slussats till Marianne av annan drabbad kunds pengar.

Det visar sig att Liselotte och Björn var för sig tidigare har lyft lån men där Mikael Adolfsson då olovligen har flyttat över dessa pengarna till sig själv (i ena fallet genom att han slussat pengar genom ovetande Carina Sjöstedts konto till sitt eget). Överföringarna till Liselotte och Björn från Mariannes konto är en återbetalning han gör till Liselottes resp. Björns konton - men Mikael har då använt annan drabbad kunds pengar (Simon Kuznar) att betala med - via Mariannes konto. Simon Kuznar har även han sedan blivit kompenserad men pengar från ytterligare en annan drabbad kund.

/Ulla Lindmark, utredare

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Till: [Ulla Lindmark](#)
Ärende: Sv: Ang uttag fr Marianne J
Datum: den 31 augusti 2023 11:27:17

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

Jag har lagt upp var sin mapp under förfrågningar på Liselotte och Björn i portalen där jag har lagt material.

För bägge två handlar det om utbetalning av krediter. I Liselottes fall handlar det om två krediter varav Mikael har kompenserat den ena genom transaktionen du bifogade nedan.

Liselottes krediter har gått till Carina Sjöstedts konto 3 466 331-0.

Björns kredit har gått till Mikaelns konto 9273-5 971 196-6.

Kika om underlagen är tillräckliga annars är det bara att säga till så plockar jag fram mer

/ Robert

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 30 augusti 2023 16:46
Till: Robert Bratt <robert.bratt@alemssparbank.se>
Ämne: Ang uttag fr Marianne J

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Hej Robert!

Kan du hjälpa mig med nedan fråga?

Vad gäller Mariannes kapitalkto ..969-1 så kommer det in 58 750 kr fr Simon Kuznars kto per 220518..Härifrån går det sedan bl.a. vidare till Vernersson och Lindgren enl nedan

20220518	58750	80162332	Simon Kuznar	MJ 969-1
20220518	39 000	MJ 969-1	Liselotte Vernersson	34326611
20220518	15135	MJ969-1	Björn Lindgren	34151712

Fråga: Vad har hänt dessförinnan på Vernerssons och Lindgrens konton som kan motivera överföringarna? Jag har inte tillgång till kontoutdrag för dem Har några lån tagits före tillfällena? Var har utbetalningarna gått i så fall? Det räcker för mig om jag får kopia på enbart de transaktionerna i så fall..

/Ulla L

Med vänlig hälsning

Ulla Lindmark

Utredare

Bedrägerigrupp 8, Kalmar

Bedrägerisektionen Region Syd

Tel 010-5623934

Besöksadress:

Galggatan 4, Kalmar



Trans.lista Simon Kuznar ang trans Marianne J

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-04

Tid

13:36

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista fr Ålems Sparbankbank angående pengar fr Simon Kuznars kredit som slussas genom Marianne J:s konto av Mikael Adolfsson (MA). Se trans på 58 750 kr per 20220518 Tablå 2 angående Marianne J. Beloppet har överförts till Mariannes konto ..969-1 och därifrån vidare till MA:s konto. Avsändarkontot i första ledet är 80162332 men detta är bankens interna konto som använts för att betala ut kredit 9658687646 uttagen för Simon Kuznar. Se vidare särskilt avsnitt i FUP angående Simon Kuznars konton. Olovliga transaktioner avseende Kuznar har skett av MA men pga begränsning av förundersökningen så tas inte dessa transaktioner upp under "drabbade kunder" i denna utredning.

/Ulla Lindmark, utredare

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

23

>

Åter till rapportlistan

001 00 805s 4251	80162332	58.750,00-	002	9658687646	SEK	0518 AVP P434AAG 11
001 00 805s 4252	34709691	58.750,00	001		SEK	0518 GRK P434AAG 11

Utbetalning från kreditnummer 965 868 764–6 som tillhör Simon Kuznar. Utbetalning görs från bankens interna avräkningskonto 8016 2332. Pengarna sätts in på kontonummer 3 470 969-1, detta konto tillhör Marianne Johansson.

Från Marianne Johansson har pengarna sedan flyttats till Mikael (4 634 kr), Björn Lindgren (15 135 kr) samt Liselotte Vernersson (39 000 kr).



Tablå Gun Nilssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-13

Tid

14:35

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över olovliga uttag från kontobehållning Gun Nilssons db. Transaktionen görs i samband med av kontobehållningen skulle skiftas vilket MA skulle vara behjälplig med. Se även Tablå avseende maken Sten Nilssons db. Dödsbodelägare är sonen Johnny och dottern Catrin.

/Ulla Lindmark, utredare

MALSAGÄRE Gun Nilsson db (GN db)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20181022	444 872	SHB 1160-539550418	G.N. db	ICA-B..7603	MA	Överföring	Nej	Kassatrans	
Avslut kto Gun N i SHB i Sala. Kvarvarande belopp på 1160-539550418 går via SHB:s interna konto 1160165390050 över till Ålems Sparbank. Där görs en kassatransaktion där hela beloppet tas ut från det bankinterna kontot för SHB och förs över till MA:S konto 15-9272-8787603 i ICA-banken.									
Handskriven text på insättningsallegatet vid "Kontoinnehavare" där står felaktigt "Johnny Nilsson" (istället för rätteligen Mikael Adolfsson)									

Utredning angående pengarnas väg i stort, efter insättning på Mikael Adolfssons konto 9272-8787603 i ICA-Banken:

20181022 Uttag fr kto lca-B 7603 på delbeloppet 30 000 kr genom överföring till Mikael's kto i ICA-B92722795108
20181023 Uttag fr kto lca-B..7603 på delbeloppet 350 000 kr genom överföring till Mikael's kto i ICA-B92722795108
20181023 Uttag fr kto lca-B..7603 på delbeloppet 64 871 kr genom överföring till Mikael's kto i ICA-B92722795108 (..5108)
(Härmed är totalt 444 871 kr överfört till kto 92722795108)

20181022 Uttag fr kto lca-B..5108 på delbeloppet 30 000 kr genom överföring till Mikael's kto i Ålems Spb 843430033456724 gm swish
20181023 Uttag fr kto lca-B..5108 på delbeloppet 15 000 kr genom överföring till Mikael's kto i Ålems Spb 843430033456724 gm swish
20181024 Uttag fr kto lca-B..5108 på delbeloppet 350 000 kr genom överföring till Mikael's kto i ICA-B92726424473
20181024 Uttag fr kto lca-B..5108 på delbeloppet 65 000 kr genom överföring till Mikael's kto i ICA-B927226424473 (..4473)

(Härmed har 365 000 kr av pengarna förts över till Mikael's kto i lca-B..4473, medan 45 000 kr används till konsumtion på Mikael's kto i Ålems Spb)
365000+45000= 410 000 kr

Det finns andra inkommande belopp och överföringar ut från Mikael's ICA-kto ..5108 efter 20181024 då totalt 365 000 kr förs över till kto ..4473. Bl.a så sker en insättning från Santander C Bank på 182 000 kr som bedöms vara en kredit som Mikael tagit där. Av dessa pengar förs 78 471 kr 20181026 över till kto ..4473. Saldot på ..4473 är härefter 445 471 kr vilket möjliggör överföringar på totalt 443 871 kr som görs till Johnny Nilssons personkonto i Nordea 3300650409-xxxx. Överföringarna till Johnnys kto är på 250 000 + 193 871 kr dvs 443 871 kr. Johnny är dödsbodelägare efter för'drarna Gun och Sten Nilsson.

Vad gäller övriga penningflöden härrörande från de ursprungligen insatta 444 872 kr på Mikael's konton än som redogjorts för ovan -så har de inte närmare utretts.



Tablå Sten Nilsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-12

Tid

10:44

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över penningströmmar avseende olovligt uttag från Stens Nilssons db. Läses tillsammans med separat Tablå för olovliga uttag gällande makan Gun Nilssons db. Transaktionen görs i samband med att kontobehållningen skulle skiftas vilket MA skulle vara behjälplig med. Sonen Johnny är dödsbodeläggare liksom dottern Catrin.

/Ulla Lindmark, utredare

MÅLSÄGARE Sten Nilsson db (SN db)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20181107	55 520	82842-45086162	Sten Nilsson db	ICA-B..7603	MA	Kassatrans	Nej	Kassapersonal	
Transaktion utförd via kassapersonalen. Bankallegat "Överföring" har fyllts i manuellt. Som förklaring på allegatet har noterats "Dellikvid sonen Johnny Nilsson enl.arvsskifte". Som handläggare har noterats "Mikael Adolfsson" men i kassan har trans. körts av annan banktjänsteman.									

Utredning angående pengarnas väg efter insättning på Mikael Adolfssons konto 9272-8787603 i ICA-Banken:

20181107 Uttag fr kto ICA_B..7603 på 55 520 kr genom överföring till Mikael's kto i ICA-Banken 92722795108

20181107 Uttag fr kto ICA_B..5108 på 30 000 kr genom överföring till Mikael's kto i Ålems Spb 843430033456724

20181109 Uttag fr kto ICA_B..5108 på 25 500 kr genom överföring till Mikael's kto i Ålems Spb 843430033456724

Slutsats: Beloppet 55 500 kr (30 000 + 25 500) hamnar slutligen på Mikael's kto i Ålems Spb ..6724 där de bedöms ha konsumerats av Mikael (ej vidare utrett)

Det har noterats att Mikael överför 49 627 kr till dödsbodelägaren Johnny Nilssons personkto i Nordea 20181115. Johnny är son till Sten och Gun Nilsson och skulle rätteligen vara berättigad till hela summan 55 520 kr. Mikael gör överföringen till Johnny från sitt konto i ICA-Banken ..5108.



PM ang drabbade kunder Gun o Sten Nilsson dödsbon

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

18:17

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

PM transaktioner rörande Gun Nilsson och Sten Nilssons dödsbon - en summering av olovliga överföringar samt återbetalningar

/Ulla Lindmark, utredare

**Polisen****PM**

Signerad av

PM ang drabbade kunder Gun o Sten Nilssons db

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-11-10

Tid

16:31

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

PM som syftar till att beskriva olovliga överföringar samt återbetalningar avseende Gun och Sten Nilssons dödsbon.

Transaktioner avseende Gun Nilssons db och Sten Nilssons db är aktuella i ärendet då pengar rörande dessa dödsbon (444 871 kr resp 55 520 kr dvs tot 500 391 kr) olovligen har förts över till Mikael Adolfssons ICA-bankskonto..7603 istället för rätteligen till sonen Johnny Nilssons konto - se vidare allegaten för dessa olovliga överföringar i FUP. Mikael hade fått uppdraget av Johnnys syster Catrin att vara behjälplig med att sköta skiftet av pengarna i dessa dödsbon då Mikael var hennes bankman. Mikael förde olovligen över pengarna till eget konto via kassapersonalen på Ålems sparbank. Bouppteckningarna har handlagts av annan person.

Aktuella transaktioner:

Olovliga överföringar till Mikael Adolfssons konton

2018-10-22 444 871 kr förs över till MA:s kto ICA..7603

2018-11-07 55 520 kr förs över till MA:s kto ICA..7603**Totalt:** 500 391 kr**Återföringar till Johny Nilssons personkonto i Nordea (330065xxxx-xxxx):**

2018-10-30 250 000 kr överförs från MA:s kto ICA..4473

2018-10-30 193 871 kr överförs från MA:s kto ICA..4473

2018-11-15 49 627 kr överförs från MA:s kto ICA..5108**Totalt:** 493 498

Differensen blir 6 893 kr (500 391 kr - 493 498 kr) som fattas för Johnnys del avseende ovanstående beräkning.

/Ulla Lindmark, utredare

Utdrag från kontoutdrag från ICA-banken avseende Mikael Adolfsson.						
Återföringar från MA:s konto I Ica-banken..4473 och.. 5108			till Johnny Nilssons (dödsbodelägare) personkto I Nordea			
Johnys personnr har maskats av utredaren /bearbetad av Ulla Lindmark						
92726424473	2018-10-30 08:30:23	- 250 000,00 kr	Kundgenerer	EG	ÖVERFÖRING D	330065xxxxxxxx
92726424473	2018-10-30 08:30:23	- 193 871,00 kr	Kundgenerer	EG	ÖVERFÖRING D	330065xxxxxxxx
92722795108	2018-11-15 13:29:58	- 49 627,00 kr	Kundgenerer	EG	ÖVERFÖRING D	330065xxxxxxxx
Summering:						
						- 493 498,00 kr



Allegat olovlig öf från Gun Nilssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

13:56

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Bankens allegat ang underlag för olovlig överföring från konto för Gun Nilssons db till Mikael Adolfssons (MA) konto på 444 871,64 kr. Transaktionen har gjorts av MA 20181022 via kassapersonal på Ålems Sparbank. Det finns en clearinganvisning från Handelsbanken som pengarna kommer ifrån avs konto där för Gun Nilsson db. Pengarna görs tillgängliga genom clearinganvisningen och skulle rätteligen satts in på konto för sonen Johnny Nilsson i samband med det pågående arvsskiftet - men istället har MA:s kontonummer 15 9272 878760-3 (ICA-banken) noterats som mottagande konto av pengarna. MA uppger i förhör att det är han som fyllt i uppgifterna på allegatet ang insättningen. MA:s ICA-konto har varit öppet 20181022--20181204.

/Ulla Lindmark, utredare

Handelsbanken

Sala Heby
Box 13
SE-733 21 Sala

2018-10-17
CLEARINGANVISNING

+46 (0)224-644 60

Sofia Blomberg

Älms Sparbank
Box 15
384 02 ÄLEM

Mottagande bank, registrerar UT

Kontonummer: 11 60 165 390 050
Belopp: 444 871,64
Id-nr: 1604297

Betalningsmottagare:

Namn: Gun Nilsson dbo
Clearingnr:
Kontonr:

Avser:

Avslut av konto 1160-539550418, tillhörande Gun Nilsson dödsbo 44 [REDACTED]

Handelsbanken


Sofia Blomberg


Evelina Backe

ÅLEM

2018-10-22

QVIST EMMA, 0499-48750

8434 001 0002 9200

1160 16 539 005-0

*444 871,64UT

Swedbank och
Sparbankerna

Kontor

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

QVIST EMMA, 0499-48750

UTTAG

Datum

2018-10-22

Avvikande datum

Ref.journal

Uttag /Insättning

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)		Kontonummer (ange alltid clearingnr)													
Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)		Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)													
Belopp, kr (med siffror)		Inbetalare (om annan än kontohavaren)													
Belopp, kr (med bokstäver)		Belopp, kr (med siffror)													
Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning		<table border="1"> <tr> <td>SIS-märkt ID-kort</td> <td>Annan ID-handling</td> <td>Ange typ</td> </tr> <tr> <td>Körkort</td> <td>8434 001 0002 9201</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Svenskt EU-pass</td> <td>ID-handling kontrollringd</td> <td>☐ Ja ☐ Nej</td> </tr> <tr> <td>Nationellt ID-kort</td> <td>ID-handlingens nummer</td> <td>Sign</td> </tr> </table>		SIS-märkt ID-kort	Annan ID-handling	Ange typ	Körkort	8434 001 0002 9201		Svenskt EU-pass	ID-handling kontrollringd	☐ Ja ☐ Nej	Nationellt ID-kort	ID-handlingens nummer	Sign
SIS-märkt ID-kort	Annan ID-handling	Ange typ													
Körkort	8434 001 0002 9201														
Svenskt EU-pass	ID-handling kontrollringd	☐ Ja ☐ Nej													
Nationellt ID-kort	ID-handlingens nummer	Sign													
Bankens noteringar Gäller alla uttag och för insättning över 10.000 kr.	Personnummer														

15 9272 878 760-3

*444 871,64IN



Allegat olovlig öf från Sten Nilsson db konto

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

14:09

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Bankens allegat ang underlag för olovlig överföring från konto för Sten Nilssons db till Mikael Adolfssons (MA) konto på 55 520 kr. Transaktionen har gjorts av MA 20181107 via kassapersonal på Ålems Sparbank. Pengarna görs tillgängliga för MA genom ett bankinternt överföringsallegat där uttag görs från Sten Nilsson db:s konto i Sala Sparbank 8284224508616-2 och satts in på MA:s kontonummer 15 9272 878760-3 i ICA-banken. Stens son Johnny Nilsson skulle rätteligen haft pengarna och har felaktigt noterats som kontoinnehavare av ICA-kontot på allegatet. MA uppger i förhör att det är han som fyllt i uppgifterna på allegatet ang insättningen. MA:s ICA-konto har varit öppet 20181022--20181204.

/Ulla Lindmark, utredare

20181107

Ålems Sparbank



Överföring

Kontor
ALEM

Ålem

Utskriftsdatum
2018-11-07

18/107

Handläggare, telefon
PALMBERG ANN

0499-48750

Kontoinnehavare

Sten Nilssons dödsbo

40



Kundens konton	Uttag från konto nr <i>8284-2 4508 616-2</i>
	Insättning på konto nr <i>9272 878 760-3</i>
Bankens interna konton	Debet konto nr
	Kredit konto nr

Datum: 2018-11-07 Ref. Journal: 8434 001 0002 0219

Bankens noteringar

Kontonr: 15 9272 878 760-3 Belopp: *55 520,00 IN

Datum: 2018-11-07 Ref. Journal: 8434 001 0002 0218

Kontonr: *8284-2 04 508 616-2* Belopp: *55 520,00 UT

Detektivid Sonen Johnny Nilsson enl. arvskifte

434 MIL/ff

ID-nr	
Datum	Kod
Belopp	55 520: -

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Banken är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om banken varit normalt aktsam. Banken är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

För att gälla som kvitto skall avin vara kvitterad i kassamaskin eller av två tjänstemän.



Urklipp kton MA överförda belopp G o S Nilsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diari nr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

16:04

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från Mikael Adolfssons kontoutdrag från ICA-banken. Kontoutdragen för samtliga konton i ICA-banken har sorterats i kronologisk ordning med samtliga konton samsorterade för att man ska kunna se efterföljande transaktioner på insättningar.

Vissa kolumner har dolts av utredaren då filen blir för bred för att kunna visas på A4-format. Kompletta kontoutdrag finns i utredningsmaterialet (i FILIP).

Färgmarkeringarna på kontoutdraget har gjorts av utredaren. De två aktuella inkommande beloppen från de drabbade kunderna Gun Nilsson db och Sten Nilsson db är markerade med gult. De orangemarkerade kontonumren visar exempel på efterföljande överföringar som görs från det ICA-konto ..7603 som pengarna kommer in på.

/Ulla Lindmark, utredare

Inkommande överföringar 444 871 kr resp 55 520 kr från Gun och Sten Nilsson db - till Mikael Adolfssons ICA-bankskonto..7603									
Utdrag från Mikael Adolfssons ICA-bankskonton aktuell period 20181022--20181107. Samtliga konton är samsorterade i kronologi. Gulmarkerade belopp visar inkommande belopp från olovliga överföringar avseende drabbade kunder Gun Nilssons db och Sten Nilssons db. Orangea markeringar visar exempel på överföringar mellan Mikael's olika konton i ICA-banken samt Ålems Spb..6724.									
ICA kontonnr	Datum	Belopp	Kundgenere	Typ av trans	Motpart (MIP)	MP cl	Bank		
927228787603	2018-10-22	444 871,64 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
92722795108	2018-10-22	30 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92728787603	2018-10-22	- 30 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92722795108	2018-10-22	- 30 000,00 kr	Kundgenerer	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		
92722795108	2018-10-23	350 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92728787603	2018-10-23	- 350 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92722795108	2018-10-23	64 871,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92728787603	2018-10-23	- 64 871,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92722795108	2018-10-23	16 500,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
92722795108	2018-10-23	- 379,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring	
92722795108	2018-10-23	- 15 000,00 kr	Kundgenerer	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		
92722795108	2018-10-24	- 350 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92726424473	2018-10-24	350 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92722795108	2018-10-24	- 65 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92726424473	2018-10-24	65 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92722795108	2018-10-24	- 1 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92726424473	2018-10-24	1 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92722795108	2018-10-24	51 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92726424473	2018-10-24	- 51 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92722795108	2018-10-24	5 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Övf	
92726424473	2018-10-24	- 5 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92722795108	2018-10-24	- 5 000,00 kr	Kundgenerer	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	51965770	9860	PRIVATGIROT	Resurs Bank Ab Kund	
92726424473	2018-10-24	- 45 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring	
92722795108	2018-10-24	- 51 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92726424473	2018-10-24	51 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92722795108	2018-10-25	1 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
92722795108	2018-10-25	- 1 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92726424473	2018-10-25	1 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	
92722795108	2018-10-25	8 500,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
92722795108	2018-10-25	- 3 500,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring	
92722795108	2018-10-25	182 000,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING DCL IN CR		9460	SANTANDER	SANTANDER	
92722795108	2018-10-26	- 1 400,00 kr	Kundgenerer	PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860	PRIVATGIROT	BANK NORWEGIAN AS	
92722795108	2018-10-26	- 3 600,00 kr	Kundgenerer	PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860	PRIVATGIROT	BANK NORWEGIAN AS	
92722795108	2018-10-26	- 3 500,00 kr	Kundgenerer	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	1919851	9860	PRIVATGIROT	SANTANDER CONSUMER B	
92722795108	2018-10-26	- 78 471,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring	
92726424473	2018-10-26	78 471,00 kr	Kundgenerer	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA	

92726424473	2018-10-26	-	1 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring
92722795108	2018-10-26	-	1 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA
92722795108	2018-10-26	-	6 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring
92722795108	2018-10-26	-	40 000,00 kr	Kundgener	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-27	-	8 500,00 kr	Kundgener	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-27	-	5 000,00 kr	Kundgener	CLEARING/SWISH ANKOMMANDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-28	-	6 500,00 kr	Kundgener	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-10-28	-	400,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring
92726424473	2018-10-28	-	400,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA
92722795108	2018-10-29	-	42 989,46 kr	ICA Banken	BETALNING LÅN				Betalning lån
92722795108	2018-10-29	-	1 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA
92726424473	2018-10-29	-	1 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring
92722795108	2018-10-30	-	2 639,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring
92726424473	2018-10-30	-	250 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL UT CR	33006504099414	3000	NORDEA	Överföring
92726424473	2018-10-30	-	193 871,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL UT CR	33006504099414	3000	NORDEA	Överföring
92725841267	2018-11-05	-	2 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
92722795108	2018-11-05	-	2 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA
92725841267	2018-11-05	-	2 000,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring
92722795108	2018-11-05	-	1 785,00 kr	Kundgener	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-11-06	-	207,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring
92728787603	2018-11-07	-	55 520,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
92722795108	2018-11-07	-	55 520,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN A	Överföring till ICA
92728787603	2018-11-07	-	55 520,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN A	Överföring
92722795108	2018-11-07	-	30 000,00 kr	Kundgener	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	
92722795108	2018-11-09	-	25 500,00 kr	Kundgener	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring

MÅLSÄGARE Eva Gullbrandsson (E.G.) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER									MA= Mikael Adolfsson /upprättad av Ulla Lindmark, utredare	
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Trans gm kassapersonal	Annan not. (se transaktionslista fr banken)		
2017-06-28	50 000	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 150 757 kr		
2017-07-11	15 108	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Hela beloppet överfört		
2017-07-18	50 000	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 54 375 kr		
2017-07-21	9 300	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 1 020 000 kr		
2017-08-23	34 000	34576736	E.G.	MA ICA..4473	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 94 000 kr		
2017-10-02	34 800	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 50 000 kr		
2017-10-16	37 500	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Hela beloppet överfört		
2017-11-16	42 659	34678771	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Uttag fr E.G. ISK-kto		
2018-01-04	90 400	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 1 450 000 kr		
2018-04-13	8 000	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 14 550 kr		
2022-01-14	4 285	34576736	E.G.	MA Landshyp..4155	MA	Överföring	Ja	Hela beloppet överfört		
Totalt:	376 052									

1.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapporttistan	
003 00 135s 8207	34576736	94.000,00-	002							SEK	0823 GRK P434MRS 10
003 00 135s 8208 15-9272-6424473		34.000,00	001							SEK	0823 CLE P434MRS 10
003 00 135 8209	34678771	60.000,00	001	430						SEK	0823 GRK P434MRS 10

94 000 kr har tagits ut från Evas konto 3 457 673–6. 60 000 kr av dessa har gått in på Evas ISK-konto 3 467 871–1. 34 000 kr har gått till ett externt konto som innehas av Mikael Adolfsson.

2.

001 00 564s 2724	80162332	150.575,00-	002	9258257063						SEK	0628 AVP P434EKA 10
001 00 564s 2725	34576736	100.575,00	001							SEK	0628 GRK P434EKA 10
001 00 564s 2726 15-9272-5841267		50.000,00	001							SEK	0628 CLE P434EKA 10

Utbetalning av kredit på 150 575 kr. 100 575 kr har satts in på Evas konto 3 457 673–6. 50 000 kr har satts in på ett externt konto som innehas av Mikael.

3.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapporttistan	
002 00 554s 1147	34576736	15.108,00-	002							SEK	0711 GRK P434KAR 09
002 00 554s 1148 15-9272-5841267		15.108,00	001							SEK	0711 CLE P434KAR 09

15 108 kr har flyttats från Evas konto 3 457 673–6 till ett externt konto som innehas av Mikael.

4.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapporttistan	
001 00 578s 4761	34576736	54.375,00-	002							SEK	0718 GRK P434EKA 11
001 00 578 4762 BG 285-9452		4.375,00	001	Fakturansr 121485 54						SEK	0718 BGP P434EKA 11
001 00 578s 4763 15-9272-5841267		50.000,00	001							SEK	0718 CLE P434EKA 11

54 375 kr har tagits ut från Evas konto 3 457 673–6. 4 375 kr har använts till en betalning på bankgiro 285–9452 (Nilssons stenhuggeri) och 50 000 kr har flyttats till ett externt konto som innehas av Mikael.

5.

001 00 581a 5196	80162332	1.020.000,00-	002	2859252658	SEK	0721 AVP P434EKA 11
001 00 581a 5197	15-9272-5841267	9.300,00	001		SEK	0721 CLE P434EKA 11
001 00 581a 5198	34576736	1.000.000,00	001		SEK	0721 GRK P434EKA 11
001 00 581a 5199	80169410	10.700,00	001	1982	SEK	0721 AVP P434EKA 11

Utbetalning av kredit på 1 020 000 kr. 1 000 000 kr har tillförts Evas konto 3 457 673-6. 10 700 kr utgör kostnader relaterade till krediten. 9 300 kr har satts in på ett externt konto som innehas av Mikael.

6.

001 00 633 957 BG	5050-1055	5.200,00	001	1933	54	SEK	1002 BGF P434ANN 09
001 00 633 958	34678771	10.000,00	001		430	SEK	1002 GRK P434ANN 09
001 00 633a 959	15-9272-5841267	34.800,00	001			SEK	1002 CLE P434ANN 09
001 00 633a 960	34576736	50.000,00-	002			SEK	1002 GRK P434ANN 09

Uttag på 50 000 kr från Evas konto 3 457 673-6. 10 000 kr har flyttats till Evas ISK-konto 3 467 871-1. 5 200 har betalats in på bankgiro 5050-1055 (Skatteverket). 34 800 kr har flyttats till ett externt konto som innehas av Mikael.

7.

AVE DAGLIGA TRANSAR							
				<	...	1	2
						3	4
						5	...
						39	>
001 00 643a 1722	34576736	37.500,00-	002			SEK	1016 GRK P434EKA 10
001 00 643a 1723	15-9272-5841267	37.500,00	001			SEK	1016 CLE P434EKA 10

37 500 kr har flyttats från Evas konto 3 457 673-6 till ett externt konto som innehas av Mikael.

8.

AVE DAGLIGA TRANSAR							
				<	...	1	2
						3	4
						5	...
						17	>
001 00 666 3854	34678771	42.659,00-	002		431	SEK	1116 GRK P434ANN 12
001 00 666a 3855	15-9272-5841267	42.659,00	001			SEK	1116 CLE P434ANN 12

42 659 kr har flyttats från Evas ISK-konto 3 467 871-1 till ett externt konto som innehas av Mikael.

9.

003 00 232 2638 BG	5050-1055	1.359.600,00	001	1944	54	SEK	0104 BGF P434MRS 11
003 00 232a 2639	34576736	1.450.000,00-	002			SEK	0104 GRK P434MRS 11
003 00 232a 2640	15-9272-5841267	90.400,00	001	ISK1944		SEK	0104 CLE P434MRS 11

Uttag på 1 450 000 kr från Evas konto 3 457 673-6. 1 359 600 kr har tillförts bankgiro 5050-1055 (Skatteverket). 90 400 kr har flyttats till ett externt konto som innehas av Mikael.

10.

003 00 302 5782 BG	5050-1055	6.550,00	001	1944	54	SEK	0413 BGF P434HID 09
003 00 302 5783 15-9272-5891267		8.000,00	001	ÖVERFÖRING		SEK	0413 CLE P434HID 09
003 00 302 5784	34576736	14.550,00-	002	FASTIGHETSSKATT		SEK	0413 GRK P434HID 09

Uttag på 14 550 kr från Evas konto 3 457 673-6. 6 550 kr har tillförts bankgiro 5050-1055 (Skatteverket). 8 000 kr har flyttats till ett externt konto som tillhör Mikael.

11.

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

...

1

2

3

4

5

...

21

>

Åter till rapportlistan

Sida (2)

SEARAS

20320114

SID

1F

KASSA	OMG	LÖPNR	CLNR	KONTNR	BELÖPP	TE	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVID	TT
002	00	696a	5443	14-9390-1364155	4.285,00	001							0114	CLF	F434ANN	08
002	00	696a	5444	34576736	4.285,00	002		BRIGHTER					0114	GRK	F434ANN	08



Urval Eva G visande olovliga uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-26

Tid

11:11

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från kontoutdrag tillhörande Eva Gullbrandsson i Ålems Sparbank. Utredaren har gulmarkerat de olovliga uttagen som Mikael Adolfsson gjort och som förts över till hans egna konton. I de fall där endast del av uttaget överförts till hans konton så har utredaren skrivit dit förklarande röd text på utdraget. Dessa deltransaktioner framgår också av den transaktionslista som banken har lämnat och som finns under detta avsnitt i FUP. Personliga uppgifter för Eva har maskats av utredaren såsom fullt personnr och adress.

De gulmarkerade transaktionerna på kontoutdraget har visats och gått igenom under förhör med Mikael Adolfsson. Dessa transaktioner har jämförts med utredarens "Tablå" avseende Eva G.

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 1 2017-12-29 KNIMRKR
LÖÖ INDX 1944 0043411111 8434334576736

EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 457 673-6

IBAN: SE85 8000 0843 4300 3457 6736

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Konstnärshavare:
Eva Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
161130		Ingående saldo		453.329,08
171116	170216	Uttag	2.500,00-	450.829,08
170301	170301	Uttag	4.000,00-	446.829,08
170306	170304	Överföring via Internet	100,00-	446.729,08
170322	170322	Uttag	10.000,00-	436.729,08
170502	170501	K	7.400,00-	429.329,08
170515	170515	Uttag	34.472,00-	394.857,08
170515	170515	Uttag	30.000,00-	364.857,08
170529	170529	Uttag	30.000,00-	334.857,08
170615	170615	Insättning 56133340940	7.745.283,78	8.080.140,86
170615	170615	Uttag	154.000,00-	7.926.140,86
170622	170622	Insättning ARVSK SKB	24.168,00	7.950.308,86
170627	170627	Insättning 0000000000056130	1.214.253,00	9.164.561,86
170628	170628	Insättning Från kredit 150575 - varav rest. 50 000 kr → MA	100.575,00	9.265.136,86
170629	170629	Uttag HANDPENNING	335.000,00-	8.930.136,86
170630	170630	Europabetalning 170630816669	995,27	8.931.132,13
170630	170630	Pris betalning 170630816669	1,50-	8.931.130,63
170711	170711	Europabetalning 170711000712	1.072,83	8.932.203,46
170711	170711	Pris betalning 170711000712	1,50-	8.932.201,96
170711	170711	Uttag	15.108,00-	8.917.093,96
170718	170718	Swedbank Försäkr 8612409169576114	250.000,00-	8.667.093,96
170718	170718	Uttag Varav: 4375 bg. bet. Nilssons Stenbryggeri, 500 000 kr MA	54.375,00-	8.612.718,96
170718	170718	Överföring Till lön	50.000,00-	8.562.718,96
170721	170721	Insättning utbet. kredit 1020000 kr varav 10700 kreditkost och resterande 9300 kr till MA	1.000.000,00	9.562.718,96
170724	170724	Uttag	6.675.000,00-	2.887.718,96
170731	170731	Insättning GB0009252882	6.474,52	2.894.193,48
171002	171002	Uttag Varav 60 000 kr till hennes ISK-lön och 34 000 kr MA	94.000,00-	2.800.193,48
171002	171002	Uttag varav 10 000 kr till hennes ISK-lön, 34 000 kr till MA	50.000,00-	2.750.193,48
171013	171013	ISK och resterande 5200 bet till SKV	30.000,00	2.780.193,48
171016	171016	Uttag	37.500,00-	2.742.693,48
171030	171029	Överföring via Internet	20.000,00-	2.722.693,48
171207	171207	Uttag	7.128,00-	2.715.565,48
171207	171207	Överföring Hundmat	1.650,00-	2.713.915,48
171222	171222	Överföring via Internet	15.000,00-	2.698.915,48

Fortsättning på nästa sida.

Visar urval från kontoutdrag Eva G:s konto 8434-33457673-6, där de olovliga uttagen markerats med gult. Förklarande text från utredaren har skrivits med röd text /uk
(2 st sidor)

KONTOUTDRAG NR 1 2018-12-28 KNIMRKR
 LÖÖ INDX 1944 0043411111 8434334576736

EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank
 BOX 15

392 33 KALMAR

384 02 ÅLEM

Specialinlånning 8434-3,3 457 673-6

IBAN: SE85 8000 0843 4300 3457 6736

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Eva Gullbrandsson

Bk .-	Trans.-	Beloppet avser	Belopp	Saldo
datum	datum			
171229		Ingående saldo		2.707.241,89
180104	180104	Uttag <i>Varav: 1369500 kr bet SKV, 90400 kr till MA/0</i>	1.450.000,00-	1.257.241,89
180119	180119	Överföring 0843430034159137	30.000,00-	1.227.241,89
180206	180206	Överföring Lån Kajsa	400.000,00-	827.241,89
180320	180320	Uttag	25.950,00-	801.291,89
180320	180320	Överföring 0843430034159137	30.000,00-	771.291,89
180410	180410	Överföring 0843430034159137	10.000,00-	761.291,89
180413	180413	Uttag FASTIGHETSSKATT <i>Varav: 6550 kr till SKV, 8000 kr till MA</i>	14.550,00-	746.741,89
180417	180417	Överföring Hundmat	1.650,00-	745.091,89
180529	180529	Överföring 0843430034159137	30.000,00-	715.091,89
180703	180703	Överföring Till lön	20.000,00-	695.091,89
180719	180719	Uttag	10.000,00-	685.091,89
180724	180724	sas mm	5.738,00-	679.353,89
180813	180813	Uttag	9.000,00-	670.353,89
180903	180903	Uttag	25.000,00-	645.353,89
180910	180910	BG/PG uttag betalning 50655018	35.280,00-	610.073,89
180910	180910	BG/PG uttag betalning 4056669	9.750,00-	600.323,89
180910	180910	BG/PG uttag betalning 59225037	9.335,00-	590.988,89
180919	180919	Uttag	15.000,00-	575.988,89
181001	180930	bilswish	3.700,00-	572.288,89
181010	181010	Överföring 0843430034159137	22.000,00-	550.288,89
181022	181020	Bil mm	3.950,00-	546.338,89
181022	181020	Överföring KajsaÅsa	200.000,00	746.338,89
181108	181108	Uttag SKATTEVERKET	12.361,00-	733.977,89
181108	181108	Insättning VICTOR G	7.812,00	741.789,89
181114	181114	Uttag	5.000,00-	736.789,89
181123	181123	Uttag	3.000,00-	733.789,89
181127	181127	Överföring Till lön	6.000,00-	727.789,89
181130	181130	Överföring Hundmat	1.650,00-	726.139,89
181204	181204	Uttag	20.000,00-	706.139,89
181227	181227	Överföring Till lön	6.000,00-	700.139,89
181228	181231	Sparränta	3.499,73	703.639,62
181228	181231	Preliminär skatt	1.049,00-	702.590,62

Fortsättning på nästa sida.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-02-05 KNIMRKR

LÖÖ INDX 194403153069 0043411111 8434334678771

EVA GULLBRANDSSON

Ålems Sparbank

BOX 15

384 02 ÅLEM

Investeringsspar 8434-3,3 467 877-1

Valuta: SEK

IBAN: SE37 8000 0843 4300 3467 8771 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Eva Gullbrandsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
171106		Ingående saldo		432,96
171114	171113	ISK omplacering 4403153069	21.211,78	21.644,74
171114	171113	ISK omplacering 4403153069	21.014,38	42.659,12
171116	171116	ISK uttag	42.659,00-	0,12
171229	171231	Sparränta	1,40	1,52
180205		Utgående saldo		1,52

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	171106	0,25 %

Urval Eva G:s
ISK-konto där
olovligt uttag
markerats med
gult/vx

Skapad 2022-10-14 14:43 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport
Period 2022-01-01 - 2022-10-14
Valuta SEK

Kontohavare
Specialinlåning

EVA GULLBRANDSSON
8434-3,3 457 673-6 EVA GULLBRANDSSON 19440315-3069

Beviljad kredit 2022-10-14 0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
Ingående saldo 2022-01-01						321 749,72
220103	220103	220103	ÖVERFÖRING	Uttag	-30 000,00	291 749,72
220114	220114	220114	BRIGHTER	Uttag	-4 285,00	287 464,72
220120	220120	220120	Till lön	Överföring	-16 700,00	270 764,72
220221	220220	220220	Till lön	Överföring	-16 700,00	254 064,72
220321	220320	220320	Till lön	Överföring	-16 700,00	237 364,72
220331	220331	220330		Uttag	-20 000,00	217 364,72
220510	220510	220510	52574944	Bg/pg uttag betalning	-303 462,00	-86 097,28
220510	220510	220511		Swedbank försäkring ab	303 461,99	217 364,71
220518	220518	220518	8434334160424	Överföring via internet	-12 500,00	204 864,71
220520	220520	220520	Till lön	Överföring	-16 700,00	188 164,71
220613	220612	220612	8434334159137	Överföring via internet	-10 000,00	178 164,71
220620	220620	220620	Till lön	Överföring	-16 700,00	161 464,71
220711	220709	220709	Överf. Fickp	Överföring via internet	-10 000,00	151 464,71
220715	220715	220715	8434334159137	Överföring via internet	-10 000,00	141 464,71
220720	220720	220720	Till lön	Överföring	-16 700,00	124 764,71
220822	220820	220820	Till lön	Överföring	-16 700,00	108 064,71
220912	220912	220912		Uttag	-10 000,00	98 064,71
220928	220928	220928	8434334159137	Överföring via internet	-16 700,00	81 364,71
221010	221010	221010		Uttag	-10 000,00	71 364,71
Saldo 2022-10-14						71 364,71

Urval från Eva G:s konto 8434-33 457 673-6, där olovligt uttag
gulmarkerats av utredaren /UT



Urklipp konton MA - olovliga överföringar fr Eva G

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-09-26

Tid

11:26

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från kontoutdrag för Mikael Adolfsson från ICA-banken samt Landshypotek Bank. Inhämtade från bankerna.

De olovliga överföringarna in på MA:s konto från Eva Gullbrandsson har gulmarkerats av utredaren. Vad gäller kontoutdraget från IC A-banken så är det samsorterat för de olika kontona som MA hade där och visas i kronologisk ordning (så där finns bara ett gemensamt kontoutdrag för de båda aktuella kontona).

Dessa kontoutdrag med markerade transaktioner har visats för Mikael Adolfsson i förhör och har jämförts med uppgifterna på utredarens "Tablå" och med kontoutdrag för Eva G.

/Ulla Lindmark, utredare

Utdrag fr Mikael Adolffssons ICA-bankskonton..1267 och ..4473. Gulmarkerade belopp = överföringar fr Eva Gullbrandssons konton Period 20170628--20180504 /Urklipp utfört av Ulla Lindmark, utredare								
Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transbeskrivning	Kanal	Kontonummer	Clearing_M	Bank_MP
92725841267	2018-05-04	- 3 398,00 kr	0,03 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2018-05-04	3 398,00 kr	3 398,03 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2018-04-13	8 000,00 kr	0,03 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2018-04-13	- 8 000,00 kr	- 7 999,97 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2018-04-05	- 10 028,00 kr	0,03 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2018-04-05	10 000,00 kr	10 028,03 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2018-04-04	- 5 400,00 kr	28,03 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2018-04-04	5 428,00 kr	5 428,03 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2018-01-04	- 10 400,00 kr	0,03 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2018-01-04	- 80 000,00 kr	10 400,03 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2018-01-04	90 400,00 kr	90 400,03 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-12-31	0,03 kr	0,03 kr	ERHÅLLEN RÄNTA				
92725841267	2017-11-16	- 42 659,00 kr	0,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-11-16	42 659,00 kr	42 659,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-10-16	37 500,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-10-16	- 37 500,00 kr	- 37 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-10-02	- 34 800,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-10-02	34 800,00 kr	34 800,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-08-29	- 3 750,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-08-29	3 750,00 kr	3 750,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-08-25	3 500,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-08-25	- 3 500,00 kr	- 3 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2017-08-23	34 000,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92726424473	2017-08-23	- 34 000,00 kr	- 34 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-08-08	- 8 332,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-08-08	8 332,00 kr	8 332,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-08-01	4 375,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-08-01	- 4 375,00 kr	- 4 375,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-07-22	- 9 308,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-07-21	9 300,00 kr	9 308,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-07-18	50 000,00 kr	8,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-07-18	- 50 000,00 kr	- 49 992,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-07-11	- 15 100,00 kr	8,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-07-11	15 108,00 kr	15 108,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-06-28	- 25 000,00 kr	- kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92725841267	2017-06-28	50 000,00 kr	25 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92725841267	2017-06-28	- 25 000,00 kr	- 25 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB

Utdrag fr MA:s konton i ICA-banken. Kontoutdraget är samsorterat gällande olika konton - i kronologisk ordning /UL (olovliga överföringar är gulmarkerade)



Sida 1 (2)

KONTOUTDRAG

Lars Ivar Mikael Adolfsson
Landshövdingegatan 11 lgh 1001
392 31 Kalmar

Utskriftsdag
2022-10-10

För perioden
2021-10-12-2022-10-10

Valuta
SEK

Kontotyp
Sparkonto Trygghet

Kontonummer
9390 13 641 55

Kontohavare
Lars Ivar Mikael Adolfsson

Trans.dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp	Saldo
		Ingående saldo 2021-10-12		0,00
2021-10-12	2021-10-12	Överföring Internet	-5 000,00	-5 000,00
		Mat ica test		
2021-10-12	2021-10-13	ÖVERFÖRING	100 000,00	95 000,00
2021-10-13	2021-10-13	Överföring Internet	-25 000,00	70 000,00
		Överföring		
2021-10-15	2021-10-15	Överföring Internet	-3 100,00	66 900,00
		Skatt		
2021-10-18	2021-10-18	Överföring Internet	-66 900,00	0,00
		Överföring		
2021-12-30	2022-01-01	Ränta	4,26	4,26
2022-01-14	2022-01-14	Överföring Internet	-4 275,00	-4 270,74
		Matkonto		
2022-01-14	2022-01-15	ÖVERFÖRING	4 285,00	14,26
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-19 985,74
		Huskonto		
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-39 985,74
		Global		
2022-01-21	2022-01-22	RÄNTEFOND	50 000,00	10 014,26
2022-01-24	2022-01-24	Överföring Internet	-10 000,00	14,26
		Lön mat		
2022-02-10	2022-02-10	Överföring Internet	-10 345,00	-10 330,74
		Skatt		
2022-02-10	2022-02-11	ÖVERFÖRING	20 000,00	9 669,26
2022-02-11	2022-02-11	Överföring Internet	-9 650,00	19,26
		Mat		
2022-03-17	2022-03-17	Överföring Internet	-25 000,00	-24 980,74
		ISK		
2022-03-17	2022-03-18	ÖVERFÖRING	148 155,00	123 174,26
2022-03-18	2022-03-18	Överföring Internet	-23 174,00	100 000,26
		Mat		
2022-03-28	2022-03-28	Överföring Internet	-5 661,00	94 339,26

Kontoutdrag fr MA:s konto i landshypotek bank. Olovlig transaktion avseende Eva G är gulmarkerad av utredaren/uz



Spelvinst MA 20220801 och bet Rockneby Måleri

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-07

Tid

15:07

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Spelvinst för Mikael och efterföljande betalning till Rockneby Måleri - har Eva Gullbrandsson blivit kompenserad avseende den betalade räkningen?

Mikael har i förhör berättat att han betalat en stor fönsterräkning för drabbad kund Eva Gullbrandssons räkning i samband med att han fick en större spelvinst i augusti eller september 2022. Han uppskattade att hennes räkning var på ca 200 000 - 250 000 kr. Han menade i förhöret att detta kan påverka ersättningsanspråk avseende Eva eftersom detta var av pengar som han själv hade vunnit på spel.

Utredaren påträffade en spelvinst på 406 600 kr från Hajper som kommit in på Mikael's konto..6724 i Ålems Sparbank 20220801. Samma dag betalas en räkning på 199 641 kr till Rockneby Måleri. Det var därför möjligt att detta är den transaktion som Mikael berättat om. För att få klarhet har fakturan från Rockneby Måleri hämtas in 20231011 och fakturan avsåg Eva Gullbrandsson.

I detta dokument ser man även på kontoutdraget i övriga efterföljande transaktioner att stora belopp betalas till spelbolag. Mikael har i förhör berättat att uttag där det står en tiosiffrig sifferkombination på kontoutdraget - avser betalningar till spelbolag som gått via betaltjänsten Trustly. I en del fall står här även namnet på spelbolaget såsom PAF, Vera John, Hajper osv

Ulla Lindmark, utredare

2023-10-07

Visar inkommande vinst på Mikael Adolfssons konto 6724 i Ålems Sparbank från spelbolaget Hajper 406 600 kr per 20220801. Efterföljande transaktion är betalning till Rockneby Måleri på 199 641 kr samma dag (se mottagare av bankgirobet nästa sida). Mikael Adolfsson har i förhör berättat att han fått en spelvinst vid denna tid och att han använde pengar från vinsten att betala en fönsterräkning för Eva Gullbrandsson – eftersom han tagit hennes pengar innan. Denna transaktion kan möjligen ha betydelse för ersättningsanspråk Eva men då kan underliggande faktura från Rockneby Måleri behövas hämtas in.

Efterföljande transaktioner i övrigt på denna sida visar att stora belopp av vinsten sedan används till spel. /UL

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 12022-12-30

LÖÖINDX1965122729380043411111

KNIMRKR

8434333456724

MIKAEL ADOLFSSON

LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank

BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Personalkonto 8434-3,3 345 672-4 (forts)

IBAN: SE77 8000 0843 4300 3345 6724

Valuta: SEK

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Mikael Adolfsson

Bokf.-datum	Trans.-datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
220801	220801	Google Play Apps K7828	1.249,00-	30.765,99-
		Datum Köp/Uttag: 220731		
220801	220801	Google Play Apps K7828	249,00-	31.014,99-
		Datum Köp/Uttag: 220731		
220801	220801	Insättning ATG	10.000,00	21.014,99-
220801	220801	Insättning ATG	1.800,00	19.214,99-
220801	220801	Överföring 2507978681 hajpe	406.600,00	387.385,01
220801	220801	Faktura BG 0000052574944	199.641,00-	187.744,01
220801	220801	3735542085 Trannel International	20.000,00-	167.744,01
220801	220801	Google Play Apps K7828	32,61-	167.711,40
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220801	220801	3794839274 PAF	15.000,00-	152.711,40
220801	220801	Swish utbetalning PAF.se	5.070,00	157.781,40
220801	220801	Z 463f0842	17.000,00-	140.781,40
220801	220801	2390954489 hajper	15.990,00-	124.791,40
220801	220801	Överföring Z b3lcb3d7eb	7.802,00	132.593,40
220801	220801	2527848888 VeraJohn	12.000,00-	120.593,40
220802	220801	3753016289 comeon	23.000,00-	97.593,40
220802	220801	SVSPELSOC	10.000,00-	87.593,40
220802	220802	Swish utbetalning Sport & Casino	10.000,00	97.593,40
220802	220802	2324201997 Expekt	10.000,00-	87.593,40
220802	220802	2368503416 Glitnor	5.000,00-	82.593,40
220802	220802	4101165562 ATG	20.000,00-	62.593,40
220802	220802	1036902552 PAF	5.000,00-	57.593,40
220802	220802	1433527755 Speedy	5.000,00-	52.593,40
220802	220802	2288581502 Clearpay	10.000,00-	42.593,40
220802	220802	EKO KALMAR 512 K7828	163,65-	42.429,75
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	PLANTAGEN KALMA K7828	125,80-	42.303,95
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	HEMKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	372,74-	41.931,21
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	PREEM K7828	75,00-	41.856,21
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	Insättning ATG	5.181,00	47.037,21
220802	220802	Överföring 4164437864 Clear	108.683,00	155.720,21

Fortsättning på nästa sida.

2023-10-07

	Tjänster ▾	Kundservice	Sök Bankgironummer	
---	------------	-------------	--------------------	--

[Start](#) / Sök Bankgironummer

Sök Bankgironummer

BANKGIRONUMMER

ROCKNEBY MÅLERI ab

Adress

DANERUM 232
38030 ROCKNEBY

Organisationsnummer

5567874317

Bankgironummer

5257-4944

ROCKNEBY
MÅLERI

Faktura

Fakturadatum 2022-06-30
Fakturanr 6549Leveransadress
Delfaktura 2Eva Gullbrandsson
Söderportsgatan 1
392 33 Kalmar

Kundnr C1370

Vår referens P11540
Betalningsvillkor 30 dagar
Förfallodatum 2022-07-30
Dröjsmålsränta 8%

Artnr	Benämning	Lev ant	Enhet	Å-pris	Rabatt	Summa
101	ORDINARIE TID 2022-04-15 - 2022-06-30	233,00	TIM	500,00		116 500,00
12	BILKOSTNAD	22,00	ST	300,00		6 600,00
140848	BESTÅ GRUNDFÄRG TRÄ VIT 1L, S0502-Y	1,00	ST	325,20	20,00%	260,16
140849	BESTÅ GRUNDFÄRG TRÄ VIT 3L	1,00	ST	685,60	20,00%	548,48
710012925	BSTÅ UTSIKT VIT 2,7L, S0502-Y	1,00	ST	707,60	20,00%	566,08
710012927	BESTÅ UTSIKT 312 TONAD VIT 3L	3,00	ST	732,80	20,00%	1 758,72
5239262	PRO SNICKERISPACKEL 375 GR	2,00	ST	122,40	20,00%	195,84
G904976	LASEAL VIT 290 ML RAL 9010	2,00	ST	85,60	20,00%	136,96
G904975	LASEAL VIT 600 ML RAL 9010	7,00	ST	144,00	20,00%	806,40
433425	MASKERINGSTEJP INDOOR 25MMX50M	16,00	RL	83,20	20,00%	1 064,96
282319	PL PADDING KEMISKT TRÄ 180 ML	2,00	ST	128,80	20,00%	206,08
G906320	LASILIKON GLAS 310ML	2,00	ST	102,40	20,00%	163,84
1006	LA SILIKONLIST O-LIST 7MM VIT 100M	1,00	RL	624,80	20,00%	499,84
	2372 BESLAG	120,00	ST	11,60	10,00%	1 252,80
13	FÖRBRUKNINGSMATERIAL	1,00	ST	300,00		300,00
	UE MR Q MASKINER +5%	1,00	ST	1 239,00		1 239,00
	UE RYDS GLAS +5%	1,00	ST	27 614,00		27 614,00

Exkl. moms	Moms	Öresavr	Totalt	ATT BETALA
159 713,16	39 928,29	-0,45	199 641,00	SEK 199 641,00

Moms 25% 39 928,29 (159 713,16)

IBAN SE51 5000 0000 0561 3103 7752 BIC ESSESESSXXX

Adress
Rockneby Måleri AB
Franska vägen 26
393 56 KALMAR
SverigeTelefon
070-79 79 513
E-post
info@rocknebymaleri.seBankgiro
5257-4944
Säte
Kalmar
Organisationsnr
556787-4317
Momsreg. nr
SE556787431701
Godkänd för F-skatt

NÄMÅLSÄGARE Lowe Höglander - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER (första trans fetstil) / upprättad av Ulla Lindmark, utredare											
Olovliga uttag byggkreditiv Lowe H markerade med fetstil och rosa text för belopp. Inom varje ruta anges efterföljande trans. till kto MA gm olovligt uttagen dosa.											
Datum för transaktionen	Belopp	Ävsändarkto	Ävsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.
1) 2022-06-28	48 341 Å Spb. .6216	LH	Å Spb .4134	C. Sjöstedt		SEB..9094	MA	Byggkred.	Nej	Internkassa MA	Trans nr 1
	8 341 Å Spb. .4134	C. Sjöstedt				ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
	15 000 Å Spb .4134	C. Sjöstedt						Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
	375 Å Spb .4134	C. Sjöstedt						Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-06-29											
2022-07-06	24 625 Å Spb .4134	C. Sjöstedt				Å Spb..8067	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2) 2022-07-22	12 500 Å Spb .6216	LH	Å Spb .4134	C. Sjöstedt		SEB..9094	MA	Byggkred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1
	7 500 Å Spb .4134	C. Sjöstedt				ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
	5 000 Å Spb .4134	C. Sjöstedt						Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
3) 2022-07-25	48 431 Å Spb. .6216	LH	Å Spb .4134	C. Sjöstedt							Trans 1
	23 341 Å Spb .4134	C. Sjöstedt				ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
	1 650 Å Spb .4134	C. Sjöstedt				Å Spb..6850	C.Sjöstedt	Internetöf	Ja	Dosa C.S	(Lån dras fr 6850)
	23 350 Å Spb .4134	C. Sjöstedt				Å Spb..8067	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
4) 2022-08-09	66 825 Å Spb. .6216	LH				* Å Spb. .9410	S.Nordström*	*Uppg. räktad efter förhör MA		Kassapersonal	Trans 1
	66 825 Å Spb .9410	S.Nordström*				Bankgirobet.	Lantmäteriet	(rätt: bankens interna kto)		Kassapersonal	Bet. av lagfart nm för S Nordström
*MA har 20220602 tagit 66 825 kr för egen del fr lån för Nordströms (öf 50 000 kr till P-O Henningsson samt 2 x 8 400 kr eget konto MA), vilka avsåg bankens senare bet. avs lagfart/pantbrev											
När bet.väl skulle göras till Lantmäteries inskrivningsmynd. 20220816 hade MA inga pengar och då tog han istället pengarna fr Lowes byggkredit (Nordströms ej skada)											
5) 2022-09-01	75 000 Å Spb. .6216	LH	Å Spb .4134	C. Sjöstedt				Byggkred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1
	40 000 Å Spb .4134					SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
	35 000 Å Spb .4134					ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
6) 2022-09-02	32 500 Å Spb .6216	LH	Å Spb..9691	M.Johansson							
	*32 500 Å Spb .9691	M.Johansson				SEB9094/ICA1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa M.J.	Efterföljande
* På M. Johanssons kto kommer denna dag in lika post om 32 500 kr fr annan kund Richard B/Camilla K, dvs totalt 65 000 kr. Härefter öf 35 625 (MA SEB kto 9094) + 29 375 (MA ICA kto 1996), dvs 65 000 kr											
På MAs kto samma dag. Det går inte att säga vilket belopp som kommer från vilken kund vid överföringarna till MA. Därför snittas 65 000./2 = 32 500 kr som överfört											
forts. nästa sida:											

Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusktto	Slusktto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.
7) 2022-09-16	37 500	Å Spb.. 6216	LH	Å Spb..4134	C. Sjöstedt			Byggtred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1
2022-09-16	19 400	Å Spb..4134	C. Sjöstedt			ICA ..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-09-16	18 063	Å Spb..4134	C. Sjöstedt			Bgbet Fortnox	Kuznar/Nordström	Internetbet	Ja	Dosa C.S	Räkn. Kuznar/Nordström
						*Uppg. inkommen efter förhöret med MA					
8) 2022-09-23	18 750	Å Spb.. 6216	LH	Å Spb..9691	M.Johansson			Byggtred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1
2022-09-23	18 750	Å Spb.. 9691	M.Johansson			SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa M.J	Efterföljande
Totalt:	339 357 kr	Olovligen uttaget från Lowes byggkreditiv och belopp som MA tagit för egen del.									
(Obs rosamarkerade poster)											

Utredarens not: Övriga uttag på byggkreditiv avseende Lowe Höglander bedöms riktiga - de har kontrollerats mot betalda fakturor för hans räkning (erhållits fr banken).



Transaktionslista avs Lowe Högsander

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-06

Tid

11:46

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system avs misstänkt brottsliga transaktioner rörande byggkreditiv för Lowe Högsander

Erhållen fr banken. *Utredaren har maskat vissa uppgifter rörande annan person såsom personuppgift och lånebelopp.*

/Ulla Lindmark, utredare

1.

937 01 001 23505	6959476216	48.341,00-	002		SEK	0628 KRF P434MIL 13
937 01 001 23506	34504134	48.341,00	011	6959476216 707	SEK	0628 GRK P434MIL 13

Överförs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

46

>

<

Ater till rapportlistan

969 00 001 34439	34504134	8.341,00-	002	Överföring	552	SEK	0628 GRK P434003 13	^
969 00 001 34439 17-5699-0479094		8.341,00	001	Överföring	50	SEK	0628 CLE P434003 13	

Ave dagliga transar

<

1

...

10

11

12

13

14

...

46

>

<

Ater till rapportlistan

969 00 001 63611	34504134	15.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0628 GRK P434003 13	^
969 00 001 63611 15-9273-5971996		15.000,00	001	Överföring	50	SEK	0628 CLE P434003 13	

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

23

>

<

Ater till rapportlistan

969 00 001 62130	34504134	24.625,00-	002	Fakt	552	SEK	0706 GRK P434003 20	^
969 00 001 62130	34608067	24.625,00	001	Överföring	430	SEK	0706 GRK P434003 20	

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

2.

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

...

1

2

3

4

5

...

30

>

Åter till rapportlistan

937 01 001 23577	6959476216	12.500,00-	002			SEK	0722 KRF P434MIL 08	^
937 01 001 23578	34504134	12.500,00	011	6959476216	707	SEK	0722 GRK P434MIL 08	

verförs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

1

...

9

10

11

12

13

...

30

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 4111	34504134	7.500,00-	002	Överföring	552	SEK	0722 GRK P434003 08	^
969 00 001 4111 17-5699-0479094		7.500,00	001	Faktura	50	SEK	0722 CLE P434003 08	

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

1

...

10

11

12

13

14

...

30

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 33283	34504134	5.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0722 GRK P434003 08	^
969 00 001 33283 15-9273-5971996		5.000,00	001	Faktura	50	SEK	0722 CLE P434003 08	

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

3.

AVE DAGLIGA TRANSAR						◀ Åter till rapportlistan	
< 1 2 3 4 5 ... 84 >							
937 01 001 23583	6959476216	48.341,00-	002			SEK	0725 KRF P434MIL 07
937 01 001 23584	34504134	48.341,00	011	6959476216	707	SEK	0725 GRK P434MIL 07

Överförs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

969 00 001 25856 15-9273-5971996	23.341,00	001	Överföring	50	SEK	0725 CLE P434003 07
969 00 001 25856 34504134	23.341,00-	002	Överföring	552	SEK	0725 GRK P434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR						◀ Åter till rapportlistan	
< 1 ... 10 11 12 13 14 ... 34 >							
969 00 001 21303	34504134	23.350,00-	002	Faktura	552	SEK	0725 GRK P434003 21
969 00 001 21303	34608067	23.350,00	001	Faktura	430	SEK	0725 GRK P434003 21

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

4.

AVE DAGLIGA TRANSAR						◀ Åter till rapportlistan	
< 1 2 3 4 5 ... 23 >							
937 01 001 23616	6959476216	66.825,00-	002			SEK	0809 KRF P434MIL 07
937 01 001 23617	80162332	66.825,00	001	6959476216		SEK	0809 AVP P434MIL 07

Lyft från Lowes byggkreditiv mot avräkningskonto i banken.

AVE DAGLIGA TRANSAR						◀ Åter till rapportlistan	
< 1 2 3 4 5 ... 23 >							
002 00 840# 1112	80162332	66.825,00-	002	6959476216		SEK	0809 AVP P434AAG 11
002 00 840# 1113	80169410	66.825,00	001	1989		SEK	0809 AVP P434AAG 11

Bokning mellan avräkningskonton i banken. Sebastian Nordströms personnummer har använts som referens. Transaktionen täcker upp för likvida medel som tidigare tagits från Kalevi Nordström hänförligt till kostnader för pantbrev och lagfart i samband med fastighetsköp.

001 00 815# 5125	80162332		002	9755371029		SEK	0602 AVP P434AAG 13
001 00 815# 5126	3932490471		002			SEK	0602 GRK P434AAG 13
001 00 815# 5127	34576850	66.825,00	001			SEK	0602 GRK P434AAG 13

5.

AVE DAGLIGA TRANSAR						◀ Åter till rapportlistan	
< 1 2 3 4 5 ... 32 >							
937 01 001 23690	6959476216	75.000,00-	002			SEK	0901 KRF P434MIL 08
937 01 001 23691	34504134	75.000,00	011	6959476216	707	SEK	0901 GRK P434MIL 08

Överförs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

969 00 001 21529 17-5699-0479094	40.000,00	001	Överföring	50	SEK	0901 CLE P434003 08
969 00 001 21529 34504134	40.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0901 GRK P434003 08

969 00 001 50701 15-9273-5971996	35.000,00	001	Faktura	50	SEK	0901 CLE P434003 08
969 00 001 50701 34504134	35.000,00-	002	Faktura	552	SEK	0901 GRK P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

6.

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

25

>

Åter till rapportlistan

937 01 001 23696	6959476216	32.500,00-	002					SEK	0902 KRF P434MIL 07
937 01 001 23697	34709691	32.500,00	011	6959476216	707			SEK	0902 GRK P434MIL 07

Överförs till konto tillhörande Marianne Johansson.

220902	220902	220902	9655871003	Lån/placering	22 500,00	32 500,92
220902	220902	220902	6959476216	Lån/placering	22 500,00	65 000,92
220902	220902	220902	Överföring Spar	Överföring via internet	-35 625,00	29 375,92
220902	220902	220902	Överföring	Överföring via internet	-29 375,00	0,92

Lyft på 32 500 kr från Lowes byggkreditiv. 32 500 kr har även lyfts från Richard Jakobsson Bremers byggkreditiv.

969 00 001 57325 17-5699-0479094	35.625,00	001	Överföring	50	SEK	0902 CLE P434003 07
969 00 001 57325 34709691	35.625,00-	002	Överföring Spar	552	SEK	0902 GRK P434003 07
969 00 001 57325 34709691	35.625,00	002	Överföring	552	SEK	0902 GRK P434003 07
969 00 001 86496 15-9273-5971996	29.375,00	001	Överföring	50	SEK	0902 CLE P434003 07
969 00 001 86496 34709691	29.375,00-	002	Överföring	552	SEK	0902 GRK P434003 07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

7.

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

23

>

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23749	6959476216	37.500,00-	002					SEK	0916 KRF P434MIL 07
937 01 001 23750	34504134	37.500,00	011	6959476216	707			SEK	0916 GRK P434MIL 07

Överförs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

23

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 88354	34504134	19.400,00-	002	Överföring	552	SEK	0916 GRK P434003 08
969 00 001 88354 15-9273-5971996		19.400,00	001	Överföring	50	SEK	0916 CLE P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

8

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

33

>

Åter till rapportlistan

937 01 001 23772	6959476216	18.750,00-	002					SEK	0923 KRF P434MIL 07
937 01 001 23773	34709691	18.750,00	011	6959476216	707			SEK	0923 GRK P434MIL 07

Överförs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Ave dagliga transar

<

1

...

9

10

11

12

13

...

33

>

<

Ater till rapportlistan

969	00	001	11746	34709691	18.750,00-	002	Överföring	552	SEK	0923	GRK	P434003	07
969	00	001	11746	17-5699-0479094	18.750,00	001	Överföring	50	SEK	0923	CLE	P434003	07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

0	Utdrag fr Mikael Adolfssons konto i ICA-banken...1996. Visar pengar som hörör från olovliga uttag från Lowe Högsanders byggkreditiv. Pengarna har slussats genom Carina Sjöstedtrs och Marianne Johanssons konton. Nummer i Tablå för Lowe finns i vänstra kolumnen. Aktuella belopp är gulmarkerade/UL								
Nummer i tablån/UL	Kontonr	Datum	Belopp	Typ trans	Överför. till	clearing	Motpart	text	
	92735971996	2022-09-16	- 19 400,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
7)	92735971996	2022-09-16	19 400,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-09-15	- 9 331,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-15	- 5 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-15	- 9 200,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-15	23 531,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-09-14	- 17 300,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-14	17 300,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-09-09	- 3 100,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-09	3 100,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		9390	LANDSHYPOTEK	KORT	
	92735971996	2022-09-08	- 19 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-08	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-08	- 2 475,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-08	22 475,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-09-02	- 29 375,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
6) (32 500)	92735971996	2022-09-02	29 375,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-09-01	- 5 625,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-09-01	- 29 375,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Rockneby Måleri	
5)	92735971996	2022-09-01	35 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	FAKTURA	
	92735971996	2022-08-27	- 10 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-08-27	- 11 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-08-27	- 9 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-08-26	- 5 600,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-08-26	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Räkningar	
	92735971996	2022-08-26	36 600,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-08-16	- 13 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-08-16	- 1 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-08-16	15 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	
	92735971996	2022-07-29	- 7 683,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-07-29	- 10 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-07-29	- 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	
	92735971996	2022-07-29	18 183,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	

	92735971996	2022-07-28	- 3 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-28	3 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-27	- 1 641,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-27	1 637,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-26	- 12 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-26	12 504,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-25	- 23 341,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
3)	92735971996	2022-07-25	23 341,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-22	- 5 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
2)	92735971996	2022-07-22	5 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	FAKTURA
	92735971996	2022-07-21	- 8 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-21	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-21	- 981,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-21	9 981,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	FAKTUROR
	92735971996	2022-07-20	- 9 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-20	- 500,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-20	9 500,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-13	- 20 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-13	- 8 400,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-13	- 600,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-13	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
	92735971996	2022-07-13	30 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-06-28	- 15 000,00 kr	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring
1)	92735971996	2022-06-28	15 000,00 kr	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING

Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938						
Datum: 2019-09-09 - 2022-10-11						
Kontot öppnades 2019-09-09						
Privatkonto						
5699-04 790 94						
Kontorörelser						
Nummer i tablan/UL	Bokföringsdatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK	
	2022-09-26	5490990004	Z 40907EF848113401369515	-10000,00	1079,36	
	2022-09-23	5490990005	RÄKNINGAR 111941752953	-8750,00	11079,36	
8)	2022-09-23	8434969746	0034709691	18750,00	19829,36	
	2022-09-02	5490990014	2992020096 214321493000	-10600,00	34,36	
	2022-09-02	5490990014	2715930181 191909974091	-10000,00	10634,36	
	2022-09-02	5490990005	ÖVERFÖRING 114113905265	-15000,00	20634,36	
6) (32 500 kr)	2022-09-02	8434969325	0034709691	35625,00	35634,36	
	2022-09-01	5490990004	Z C501E92379212239521078	-25000,00	9,36	
	2022-09-01	5490990014	3181236359 192507452083	-15000,00	25009,36	
5)	2022-09-01	8434969529	0034504134	40000,00	40009,36	
	2022-08-30	5490990005	ÖVERFÖRING 061244739953	-600,00	9,36	
	2022-07-25	5490990014	2114841987 234039787042	-2500,00	0,77	
	2022-07-25	5490990014	3496202698 210741057022	-5000,00	2500,77	
2)	2022-07-22	8434969111	FAKTURA	7500,00	7500,77	
	2022-07-21	5490990014	2467372267 210404782036	-300,00	0,77	
	2022-06-29	2179900038S	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	-5582,00	59,77	
	2022-06-28	5490990004	1040986371 S163650750250	-2700,00	5641,77	
1)	2022-06-28	8434969439	0034504134	8341,00	8341,77	
	2022-06-27	5490990004	Z 5176E905AA234011455984	-5050,00	0,77	

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 2

2022-08-31

MIKAEL ADOLFSSON
LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank
BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Investeringspar 8434-3,3 460 806-7

IBAN: SE85 8000 0843 4300 3460 8067

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
220228		Ingående saldo		24.626,53
220706	220706	ISK insättning Överföring	24.625,00	24.626,53
220706	220706	ISK uttag	10.000,00-	14.626,53
220707	220706	Överföring via Internet	14.625,00-	1,53
220726	220725	ISK insättning Faktura	23.350,00	23.351,53
220726	220725	Överföring via Internet	23.350,00-	1,53
220831		Utgående saldo		1,53

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
220228 0,00 %

K1169681

8434334608067

0043411111

INDEX 196512272938

Visar:

Insättningar MA kto. 8067 ISK Ålem Spb. Härrör från olovliga överf. från Lowe Högsander byggkr. via Carina S konto. 4134
901 markerade trans. avses. Nr i Tablan för Lowe står efter belopp /



Kontoutdrag

Carina S o Marianne J visar slussade transaktioner

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-14

Tid

19:22

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Kontoutdrag för Carina Sjöstedt och Marianne Johansson visande slussade transaktioner från Lowe Högsanders byggkredit genom deras konto för att slutligen hamna på MA:s konton. En överföring på 1 650 kr (2022-07-05) görs dock från Carinas konto till hennes andra konto ..6850, sannolikt för att lånekostnad för henne dras därifrån och att MA tidigare tagit pengar från det kontot (se förhör med MA).

Aktuella transaktioner (se Tablå för Lowe) har gulmarkerats och utredaren har skrivit noter för han avseende inkommande transaktion och de efterföljande överföringarna.

Till höger om det inkommande beloppet så finns ett nummer noterat men en ring runt. Det motsvarar numret på Tablå för transaktionen så att det lättare ska kunna följas.

/Ulla Lindmark, utredare

Skapad 2022-10-25 15:54 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport
Period 2020-09-01 - 2022-10-25
Valuta SEK

Kontohavare
Sparbankskonto

CARINA SJÖSTEDT
8434-3,3 450 413-4 CARINA SJÖSTEDT

Beviljad kredit 2022-10-25 0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
				Ingående saldo 2020-09-01		0,72
220628	220628	220628	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	48 341,00	48 341,72
220628	220628	220628	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	8 341,00	40 000,72
220628	220628	220628	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-15 000,00	25 000,72
220629	220629	220629	PRIS INTERNETBET	Debiteringsavgift	-375,00	24 625,72
220706	220706	220706	Fakt	Överföring via internet till MA Ålemspb 8067	24 625,00	0,72
220722	220722	220722	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	12 500,00	12 500,72
220722	220722	220722	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-7 500,00	5 000,72
220722	220722	220722	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-5 000,00	0,72
220725	220725	220725	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	48 341,00	48 341,72
220725	220725	220725	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 8067	-23 341,00	25 000,72
220726	220725	220725	8434334576850	Överföring via internet till CS Ålemspb 8067	-1 650,00	23 350,72
220726	220725	220725	Faktura	Överföring via internet till MA (A) ISK 8067	-23 350,00	0,72
220826	220826	220826	9655871003	Lån/placering	42 500,00	42 500,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet	-1 800,00	40 700,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet	-36 600,00	4 100,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet	-4 100,00	0,72
220901	220901	220901	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	75 000,00	75 000,72
220901	220901	220901	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-40 000,00	35 000,72
220901	220901	220901	Faktura	Överföring via internet till MA ICA 1996	-35 000,00	0,72
220908	220908	220908	9655871003	Lån/placering	22 475,00	22 475,72
220908	220908	220908	Överföring	Överföring via internet	-22 475,00	0,72
220914	220914	220915	HP	Insättning	40 000,00	40 000,72
220914	220914	220914	Överföring	Överföring via internet	-17 300,00	22 700,72
220914	220914	220914	Enl övk	Överföring via internet	-22 700,00	0,72
220916	220916	220916	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	37 500,00	37 500,72
220916	220916	220916	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-19 400,00	18 100,72
220916	220916	220916	Faktura	Bg-bet. via internet bet räken Kuznar/Nordström	-18 063,00	37,72
220923	220923	220923	9658687646	Lån/placering	23 781,00	23 818,72
220923	220923	220923	8434334576850	Överföring via internet	-2 050,00	21 768,72
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet	-21 768,00	0,72
				Saldo 2022-10-25		0,72

slussade transaktioner gm Carina S konto.. 4134
avs pengar tagna fr andra drabbade kunder / LH
LH = Lowe Högsander (byggkredit)

Skapad 2022-11-09 19:36 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport
Period 2020-10-01 - 2022-11-09
Valuta SEK

Kontohavare
e-sparkonto

MARIANNE JOHANSSON
8434-3,3 470 969-1 MARIANNE JOHANSSON

Beviljad kredit 2022-11-09 0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
Ingående saldo 2020-10-01						543,19
201230	201231	210101		Sparränta	108,62	651,81
201230	201231	210101		Preliminär skatt	-32,00	619,81
210121	210121	210121		Uttag	-20 000,00	-19 380,19
210121	210121	210122	Övf	Överföring	20 000,00	619,81
210525	210525	210525		Uttag	-600,00	19,81
211230	211231	220101		Sparränta	0,11	19,92
220518	220518	220519		Insättning	58 750,00	58 769,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-4 634,00	54 135,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	39 000,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,92
220720	220720	220720	9655871003	Lån/placering	19 481,00	19 481,92
220720	220720	220720	Överföring	Överföring via internet	-9 500,00	9 981,92
220721	220721	220721	Överföring	Överföring via internet	-9 981,00	0,92
220726	220726	220726	9655871003	Lån/placering	68 841,00	68 841,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-6 700,00	62 141,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-12 504,00	49 637,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-10 000,00	39 637,92
220727	220727	220727	Överföring	Överföring via internet	-1 637,00	38 000,92
220728	220728	220728	Överföring	Överföring via internet	-3 000,00	35 000,92
220728	220728	220728	Tele2	Bg-bet. via internet	-1 817,00	33 183,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-18 183,00	15 000,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220815	220815	220815	9655871003	Lån/placering	37 500,00	37 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	-10 000,00	27 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	-12 500,00	15 000,92
220816	220816	220816	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220902	220902	220902	9655871003	Lån/placering	32 500,00	32 500,92
220902	220902	220902	6959476216 (L.H.)	Lån/placering fr Lowe Höglander byggkr	32 500,00	65 000,92
220902	220902	220902	Överföring Spar	Överföring via internet till MA SEB 9094	-35 625,00	29 375,92
220902	220902	220902	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-29 375,00	0,92
220915	220915	220915	9655871003	Lån/placering	53 531,00	53 531,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-23 531,00	30 000,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-30 000,00	0,92
220923	220923	220923	6959476216 (L.H.)	Lån/placering fr Lowe Höglander byggkr	18 750,00	18 750,92
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-18 750,00	0,92
220928	220928	220929	SPAR	Insättning	3 600,00	3 600,92
220929	220929	220929	9655871003	Lån/placering	26 677,00	30 277,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-3 700,00	26 577,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-12 000,00	14 577,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	7 327,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	77,92
221012	221012	221013	FÖRSKOTT UTRED	Insättning	15 000,00	15 077,92
221019	221019	221019	flytt förskott	Uttag	-15 000,00	77,92
Saldo 2022-11-09						77,92

slussade pengar gm Marianne J:s konto - 9091 avseende
pengar tagna av annan drabbad kund Lowe Höglander - se Tablån
nr 6 och 8 / U



Begäran/svar Fortnox Finans bet faktura Lowes kto

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-04-28

Tid

15:07

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Svar - i bifogad fil - från Fortnox Finans AB ang förfrågan om bankgirobetalning till dem avseende **faktura på 18 063 kr** som betalats via efterföljande transaktion på olovligt uttag om 37 500 kr från Lowes byggkreditiv per 20220916 (se tablå Lowe H). Betalningen har gjorts av Mikael via slusskonto 8434....4134 tillhörande Carina Sjöstedt, enligt hans lämnade uppgifter i förhör per 20230427.

Betalningen visar sig avse räkning för Isabella och Sebastian Nordström, vilka är kunder som Mikael ansvarat för. De har tidigare drabbats av olovlig transaktion per 20220602 men då handlade det istället om **lagfart/pantbrevskostnad på 66 825 kr** som Mikael tog för egen del men som han i augusti till slut betalade med pengar han tagit från Lowes byggkreditiv 20220809 (se uppgift i tablå avseende Lowe H). Nordströms uppges inte ha lidit någon ekonomisk skada i slutänden av just den transaktionen.

/Ulla Lindmark, utredare



Polisen

FÖRFRÅGAN

1 (1)

Datum 2023-04-27

Infoklass

Diariennr (åberopas) K1169681-22

Polismyndigheten
Polisregion Syd
Bedrägerigrupp 8
Ulla Lindmark

Fortnox Finans AB

Begäran om underlag för bankgirobetalning

Förundersökning pågår i ärende med fängelse i straffskalan. Förundersökningsledare är Kammaråklagare Magnus Argus. För utredningen behöver vi följande uppgift från er:

Uppgift om bankgirobetalning till er (5020-7042) per den 220916 på beloppet 18 063 kr med OCR 51823388822747. Underliggande dokumentation som visar vad betalningen avser – vi behöver få in kopia på underliggande faktura.

Tack på förhand!

Ulla Lindmark,
utredare

Tel: 0105623934
ulla.lindmark@polisen.se

Postadress

Polismyndigheten
Polisen Kalmar
Galgatan 4, KALMAR
205 90 Malmö

Besöksadress

Galgatan 4
Kalmar

Telefon

114 14

Webbplats

polisen.se

E-post

registrator.syd@polisen.se

Bilaga

Fakturasvar från Fortnox

Bilaga till Externt dokument 2023-04-28 15:07, diariet 5000-K1169681-22

Beskrivning

Svar inkommet via mail från Fortnox Finans AB 20230428

Fakturan är ställd till Isabella Nordström sambo med Simon Kuznar, Nybro

Det finns inget samband med denna faktura och Sebastian Nordström.

Ulla Lindmark

Från: Support <minfaktura@fortnox.se>
Skickat: den 28 april 2023 15:04
Till: Ulla Lindmark
Ämne: [Fortnox] Re: Begäran K1169681-22
Bifogade filer: faktura 1258.pdf

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

##- Skriv ditt svar ovanför denna rad -##



Ditt ärende med ärendenummer, 4302519, har uppdaterats.

Matilda (Fortnox Finans)

28 apr. 2023 15:03 CEST

Hej!

Här kommer underlag på efterfrågad faktura.

Önskar dig en trevlig helg!

Med vänliga hälsningar

Matilda

Fortnox Finans AB |

| <http://www.fortnox.se/finans>

ulla.lindmark@polisen.se

27 apr. 2023 10:05 CEST

Hej!

Här kommer en begäran om uppgift. Tacksam för skyndsamt svar till denna mail 😊

Med vänlig hälsning



Deurells Måleri AB, Brostorp 220, 38695, FÄRJESTADEN

Telefon: 0708-38 37 25, E-post: stefan@deurellsmaleri.se,

Org.Nr:559232-4841, Momsreg.Nr: SE559232484101,

Godkänt för F-skatt

Faktura

Fakturadatum: 2022-08-29

OCR-nummer: 51823388822747

Bankgironr: 5020-7042

Isabella Nordström



Vår referens **Stefan Deurell**
Betaltvillkor **30 dagar**
Förfallodatum **2022-09-28**
Dröjsmålsränta **8,5 %**

Fakturanummer **1258**
Kundnummer **620**
Er referens **Isabella**
Vårt ordernummer **222199**

Art nummer	Produktbeskrivning	Antal/enheter	å pris	Summa
	Arbete utfört efter ÖK sms 10/8	20 tim	465,00	9 300,00
	Material	1 st	4 350,00	4 350,00
	Resa	1 st	800,00	800,00

Braxvägen 38
Egenkontroll skickas i eget brev

Leveransdatum: 2022-08-29

Moms 25% 3 612,50 (14 450,00)

Frakt	Faktura.avg	Exkl.moms	Moms	Öresavrundning	Belopp att betala
0,00	0,00	14 450,00	3 612,50	0,50	18 063,00

Fakturan hanteras av



Mer information om din faktura hittar du på minfaktura.fortnox.se. Logga in med OCR-numret och postnummer.

Betaling med befriande verkan kan endast ske genom betaling till angivna konton och med korrekt referensnr (OCR) till Bankgiro: 5020-7042

Orgnr: 556949-9824



INBETALNING / GIRERING AVI

Inbet. avgift (ifylls av banken)

OCR

Så betalar du

Att betala: 18 063,00 SEK
Till Bankgiro: 5020-7042
Tillhanda senast: 2022-09-28
OCR-nummer: 51823388822747

Betalningsavsändare

Isabella Nordström
Sverige

Till bankgircnr
5020-7042

Betalningsmottagare
Fortnox Finans AB

VAR GOD GÖR INGA ÄNDRINGAR

MEDDELANDEN KAN INTE LÄMNAS PÅ AVIN

DEN AVLÄSES MASKINELLT

Referensnr

Kronor

Öre

H # 51823388822747 # 18063 00 8 >

50207042#41#



Angående bet 66 825 kr från Lowe H:s Byggkreditiv

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienumr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-15

Tid

14:32

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

På Tablån för Lowe Högsander så framgår av transaktion nr 4 att betalning av räkning till Lantmäteriet på 66 825 kr görs från Lowes byggkreditiv. Den kostnaden har inte med Lowe att göra utan är hänförlig till andra drabbade kunder Sebastian Nordström och Ine Eriksen. De hade köpt en fastighet under sommaren 2022 och därmed skulle lagfartskostnad betalas - *se andra sidan i dessa handlingar*. Mikael Adolfsson tog ut pengar från deras lån på X kr och satte in 66 825 kr på Carina Sjöstedts konto (Carina ovetande) istället för att göra betalningen till Lantmäteriet - *se första sidan i dessa handlingar*. Dessa pengar använde Mikael under tiden till att betala ut en gåva till Bernt Bergström på 50 000 kr som egentligen skulle betalats ut från P-O Henningssons konto - men Henningssons konto hade Mikael tömt sedan tidigare. När fakturan till Lantmäteriet var tvungen att betalas så löste Mikael det på så sätt att han olovligt tog ut beloppet från Lowes byggkreditiv istället - för att kunna betala Sebastian och Ines lagfartskostnad. *(se tredje sidan i dessa handlingar)*.

På tredje sidan framgår tydligt kontonumret för Lowes byggkreditiv.

Handlingarna erhållna från Ålems Sparbank (utredaren har maskat vissa uppgifter)

/Ulla Lindmark, utredare

1202 5122 P434AAG + [REDACTED]
 220602
 1203 5123 P434AAG [REDACTED] 1 [REDACTED] IN SEK
 220602 REF544239 DAT2022-06-02 VDAT2022-06-02 RST3526
 1205 P434AAG [REDACTED] 1 [REDACTED] SEK
 220602 KASSA IN
 1205 P434AAG
 220602 **** KUNDAVSLUT ****
 1205 5124 P434AAG [REDACTED]
 220602 FRÅN KUND MYNT/TRASIGA SEDLAR:
 1317 5125 P434AAG 860 80162332 [REDACTED]
 220602 REF9735371029 DAT2022-06-02 VDAT2022-06-02 RST0
 1318 5126 P434AAG - 843 [REDACTED] [REDACTED] SEK
 220602 KUND [REDACTED]
 1319 5127 P434AAG + 034576850 66 825,00 IN SEK
 220602 AMLID [REDACTED]
 1321 P434AAG [REDACTED] SEK
 220602 KASSA UT
 1321 P434AAG
 220602 **** KUNDAVSLUT ****
 1321 5128 P434AAG [REDACTED] SEK
 220602 TILL KUND MYNT/TRASIGA SEDLAR:
 1322 5129 P434AAG 860 81111010 [REDACTED] SEK
 220602 DAT2022-06-02 VDAT2022-06-02 RST0

 1147 5118 P434AAG + [REDACTED] [REDACTED] SEK
 220602
 1147 5119 P434AAG + [REDACTED] [REDACTED] SEK
 220602
 1154 P434AAG [REDACTED] SEK
 220602 KASSA IN
 1154 P434AAG
 220602 **** KUNDAVSLUT ****

Sebastian Nordström och Ine Eriksen ska köpa fastigheten Nybro Sockerärtan [REDACTED] med tillträde den 7 juli 2022. De kommer hem en månad tidigare så tillträdet blir den 2 juni 2022. Då Sebastian och Ine flyttar hem från Norge blir Sebastians föräldrar Kalevi och Lena temporära kredittagare den 2 juni. I samband med låneutbetalningen på [REDACTED] kr behåller Mikael 66.825 kr för de förskottade lagfarts- och pantbrevskostnaderna och sätter in dessa på Carina Sjöstedts konto 34576850. Därifrån skickas 50.000 kr till Bernt Bergström (kontonummer 33109463) som betalning för den gåva som Per-Olof Henningsson vill ge Bernt. Mikael har sedan tidigare fört över Per-Olofs pengar till sina externa konton.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 7 8 9 10 11 24 >

← Åter till rapportlistan

169 90 001 12057	34576850	50.000,00 - 002	Överföring	552	SEK	0602 GRK P434003 15
169 90 001 12057	33109463	50.000,00 001	Överföring	55	SEK	0602 GRK P434003 15

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

BANKENS EX
KOSTNADSSPECIFIKATION

Datum

2022-05-10

Fastighet

NYBRO SOCKERÄRTAN

Bankens utlägg

ANSÖKAN PANTBREV

23.475

LAGFART

43.350

Summa utlägg

66.825

TOTALSUMMA

66.825

KASSAUNDERLAG

Bankens arvode

Ärende:

8+

Kontonr:

8512.1705

Belopp:

0

IDnummer:

1989

Redovisn ställe:

0000011111

SAKBKIS1

1999-02-01 SAK

Bankens utlägg

Ärende:

8+

Kontonr:

8016.9410

Belopp:

66.825

IDnummer:

P434MIL-10-1340-13 KSPEC 002

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

**BANKENS EXEMPLAR
REDOVISNING
KREDITUTBETALNING**

Datum

2022-08-09

Kreditnummer

695.947.621-6

Person-/Org nummer

19

Kredittagare

19

HÖGSANDER, LOWE

UTBETALNING PÅ BYGGNADSKREDIT NR 695.947.621-6**66.825****UTBETALAS KONTANT****66.825****KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT**

Ovanstående utbetalning kvitteras: 2022-08-09



KASSAUNDERLAG

Ärende: 8-
Kontonr: 008.016.233-2
Belopp: 66.825
IDnummer: 695.947.621-6

KRF

P434MIL-09-0759-59 SPI 001 6959476216



Tablå Richard Bremer och Camilla Kronblad

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-07-13

Tid

14:30

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå över olovliga uttag avseende byggkredit för Richard Jacobsson Bremer och Camilla Kronblad.

Numrering har skett avseende de olovliga överföringarna (rosamarkerade) och framgår före datumet för transaktionen. Numreringen finns även på kontoutdragen för Carina Sjöstedt och Marianne Johnssons (se efterföljande sidor) via vilkas konton pengarna slussas vidare till MA:s konton. Utredaren har markerat dessa transaktioner med orange på deras kontoutdrag då där även finns noterat uttag från Lowe Högsander - men de senare är gulmarkerade och kan bortses ifrån i detta fall. I vissa fall görs efterföljande överföringar (blåmarkerade) av MA till Carinas resp. Mariannes egna konton sannolikt för att täcka upp för pengar som MA redan tagit från deras konton inför kommande räkningar - samt för betalning av en Tele2-räkning som möjligen kan vara Mariannes egna.

Numreringen på tablåen finns även noterad på kontoutdragen för MA dit pengarna förs.

/Ulla Lindmark, utredare

HÄLSÄGARE Richard J Bremer o Camilla Kronblad - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER (första trans fetstil) / uppräddad av Ulla Lindmark, utredare											
Olovliga uttag byggkreditiv markerade med fetstil och rosa text för belopp. Inom varje ruta anges efterföljande trans. till kto MA gm olovligt uttagen dosa.											
Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto (byggkredit-rosa)	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.
1) 20220627	9 000	9645871003	RB o CK	80162332	Å Spb internt	SEB..9094	MA	överföring		937 P434MIL	Delbelopp uttag 44 769 kr
(Uttag fr byggkreditiv görs med totalbeloppet 44 769 kr varav 9 000 kr förs över till MA:s konto via bankens avräkn.kto medan resten används till räkningar för Richard och Camilla)											
2) 20220720	19 481	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	
Efterföljande:	9 500	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	Slussas via konto
	9 981	34709692	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	för M. Johansson
3) 20220726	68 841	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Slussas via konto
Efterföljande:	6 700	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	för M. Johansson
	12 504	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	se ovan
	1 637	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	se ovan
	3 000	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	se ovan
	18 183	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	se ovan
	15 000	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	se ovan
	10 000	34709691	Marianne J			34680090	Marianne J	Överföring	Ja	Dosa	Kompensation Ml:s kto?
	1 817	34709691	Marianne J			Betalning	Tele 2	Internetbet.	Ja	Dosa	Okänt vem avser ref kassa 980
4) 20220815	37 500	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Slussas via MJ
Efterföljande:	10 000	34709691	Marianne J			34680090	Marianne J	Överföring	Ja	Dosa	Kompensation Ml:s kto?
	12 500	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
	15 000	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
5) 20220826	42 500	9645871003	RB o CK	34504134	Carina Sjöstedt					937 P434MIL	Slussas via CS
	1 800	34504134	Carina S			34576850	Carina S	Överföring	Ja	Dosa	Kompensation CS kto?
	36 600	34504134	Carina S			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
	4 100	34504134	Carina S			SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
6) 20220902	32 500	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Efterföljande
2022-09-02	* 32 500	34709691	M.Johansson			SEB9094/ICA1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
* På M. Johanssons kto kommer denna dag in likadan post om 32 500 kr fr annan kund Lowe H, dvs tot 65 000 kr. Här efter öf 35 625 (MA SEB kto 9094) + 29 375 (MA ICA kto 1996), dvs 65 000 kr till MA:s kto samma dag. Det går inte att säga vilket belopp som kommer från vilken kund vid överföringarna till MA. Därför snittas 65 000 /2 = 32 500 kr som överfört. Forts. nästa sida											

Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto (byggkredit-rosa)	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.
7) 20220908	22 475	9645871003	RB o CK	34504134	Carina Sjöstedt	ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	937 P434MIL	Slussas via CS
Efterföljande:	22 475	34504134	Carina S							Dosa	
8) 20220915	53 531	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Slussas via MJ Kod 937!
Efterföljande:	23 531	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
	30 000	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
9) 20220929	26 677	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Slussas via MJ:s kto Kod 937!
Efterföljande:	12 000	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA				
	7 250	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA				
	7 250	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA				

Totalt: 312 505 kr

(Varav 288 888 kr till MA:s konton i externa banker. Tot. 20 000 kr (10 000 kr x 2) överförs till Mariannes kto..009-0, 1 800 kr till Carina S kto 685-0. Resterande 1 817 kr avser bet Tele2 -för MJ?)



Transaktionslista avs R Bremer och C Kronblad

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-06

Tid

11:34

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista ur bankens system avseende de misstänkt brottsliga transaktionerna rörande byggkreditiv för Richard J Bremer och Camilla Kronblad.

Erhållen från Ålems Sparbank.

/Ulla Lindmark, utredare

1. 2022-06-27

Skadan

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

106

>

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23489	9655871003	44.769,00-	002					SEK	0627 KRF P434MIL 07	
937 01 001 23490	80162332	44.769,00	001	9655871003				SEK	0627 AVP P434MIL 07	⬆

44 769 kr lyfts från kreditiv 965.587.100-3 tillhörande Richard Jakobsson Bremer och Camilla Kronblad. Summan bokas mot bankens avräkningskonto 8016.2332 *kontantutbetalda krediter*.

Pengarnas väg efter skadan

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

106

>

Åter till rapportlistan

003 00 375 9831	80162332	44.769,00-	002	9655871003				SEK	0627 AVP P434JHA 13	
003 00 375 9832	17-5699-0479094	9.000,00	001	BYGG				SEK	0627 CLE P434JHA 13	
003 00 375 9833	BG 366-5148	742,00	001		51020790	54		SEK	0627 BGP P434JHA 13	
003 00 375 9834	BG 431-9927	19.290,00	001	faktnr 20167756		54		SEK	0627 BGP P434JHA 13	
003 00 375 9835	BG 595-4300	9.525,00	001	401748190612019		54		SEK	0627 BGP P434JHA 13	
003 00 375 9836	BG 5196-5770	4.765,00	001	108365829050002		54		SEK	0627 BGP P434JHA 13	
003 00 375 9837	PG 4158502-7	1.447,00	001	4236932019999566		55		SEK	0627 BGP P434JHA 13	

44 769 kr överförs från avräkningskontot. 35 769 kr används till betalningar via bank/plusgiro medan 9 000 kr överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

2. 2022-07-20

Skadan

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

28

>

Åter till rapportlistan

937 01 001 23573	9655871003	19.481,00-	002					SEK	0720 KRF P434MIL 08	
937 01 001 23574	34709691	19.481,00	011	9655871003	707			SEK	0720 GRK P434MIL 08	

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Pengarnas väg efter skadan

Ave dagliga transar

<

1

...

11

12

13

14

15

...

28

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 75509 15-9273-5971996	9.500,00 001	Överföring	50	SEK	0720 CLE P434003 08
969 00 001 75509 34709691	9.500,00- 002	Överföring	552	SEK	0720 GRK P434003 08

Ave dagliga transar

<

1

...

10

11

12

13

14

...

28

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 72912 34709691	9.981,00- 002	Överföring	552	SEK	0721 GRK P434003 11
969 00 001 72912 15-9273-5971996	9.981,00 001	Fakturor	50	SEK	0721 CLE P434003 11

Överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

3. 2022-07-26

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
937	01	001	23587	9655871	003	68.841,00-	002			SEK	0726 KRF P434MIL 07
937	01	001	23588	34709691		68.841,00	011	9655871	003 707	SEK	0726 GRK P434MIL 07

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Pengarnas väg efter skadan

969	00	001	75423	17-5699-0479094		6.700,00	001	Överföring	50	SEK	0726 CLE P434003 08
969	00	001	75423	34709691		6.700,00-	002	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 08
969	00	001	88000	15-9273-5971996		12.504,00	001	Överföring	50	SEK	0726 CLE P434003 08
969	00	001	88000	34709691		12.504,00-	002	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

969	00	001	97275	34680090		10.000,00	001	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 07
969	00	001	97275	34709691		10.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 07

Överföring mellan Mariannes konton.

969	00	001	24959	15-9273-5971996		1.637,00	001	Överföring	50	SEK	0727 CLE P434003 11
969	00	001	24959	34709691		1.637,00-	002	Överföring	552	SEK	0727 GRK P434003 11

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
969	00	001	52410	34709691		3.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0728 GRK P434003 09
969	00	001	52410	15-9273-5971996		3.000,00	001	Överföring	50	SEK	0728 CLE P434003 09

Överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

AVE DAGLIGA TRANSAR										◀ Åter till rapportlistan	
980	01	000	13906	34709691		1.817,00-	002		2000000 551	SEK	0728 GRK N434TRB 13

Överföring märkt med Tele 2 som ref i kassa 980. Har ej utrett denna vidare i detta fall då överföringen primärt är väsentlig i utredning för Marianne och ej kopplad till skadan för Jakobsson och Kronblad.

Ave dagliga transar

<

1

...

10

11

12

13

14

...

39

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 35449	34709691	18.183,00-	002	Överföring	552	SEK	0729 GRK P434003 07
969 00 001 35449 15-9273-5971996		18.183,00	001	Överföring	50	SEK	0729 CLE P434003 07

Ave dagliga transar

<

1

...

11

12

13

14

15

...

39

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 64620	34709691	15.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0729 GRK P434003 07
969 00 001 64620 17-5699-0479094		15.000,00	001	Överföring	50	SEK	0729 CLE P434003 07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

4. 2022-08-15

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

...

1

2

3

4

5

...

63

>

◀ Åter till rapportistan

937 01 001 23630	9655871003	37.500,00-	002			SEK	0815 KRF P434MIL 10	
937 01 001 23631	34709691	37.500,00	011		9655871003 707	SEK	0815 GRK P434MIL 10	⬆

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Pengarnas väg efter skadan

Ave dagliga transar

<

1

...

26

27

28

29

30

...

63

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 41639	34709691	10.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0815 GRK P434003 11
969 00 001 41639	34680090	10.000,00	001	Överföring	552	SEK	0815 GRK P434003 11

Överföring mellan Mariannes konton

Ave dagliga transar

<

1

...

30

31

32

33

34

...

63

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 89615	34709691	12.500,00-	002	Överföring	552	SEK	0815 GRK P434003 10
969 00 001 89615 17-5699-0479094		12.500,00	001	Överföring	50	SEK	0815 CLE P434003 10
969 00 001 29608 15-9273-5971996		15.000,00	001	Överföring	50	SEK	0816 CLE P434003 07
969 00 001 29608	34709691	15.000,00-	002	Överföring	552	SEK	0816 GRK P434003 07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

5. 2022-08-26

Skadan

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

40

>

Åter till rapportlistan

937 01 001 23662	9655871003	42.500,00-	002						SEK	0826 KRF P434MIL 07
937 01 001 23663	34504134	42.500,00	011			9655871003	707		SEK	0826 GRK P434MIL 07

Lyft görs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

Pengarnas väg efter skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

1

...

11

12

13

14

15

...

40

>

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 2043	34504134	1.800,00-	002	Överföring	552				SEK	0826 GRK P434003 08
969 00 001 2043	34576850	1.800,00	001	Överföring	552				SEK	0826 GRK P434003 08

Överföring mellan Carinas konton.

AVE DAGLIGA TRANSAR

<

1

...

12

13

14

15

16

...

40

>

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 15579	34504134	36.600,00-	002	Överföring	552	SEK	0826 GRK P434003 08
969 00 001 15579 15-9273-5971996		36.600,00	001	Överföring	50	SEK	0826 CLE P434003 08

Ave dagliga transar

<

1

...

12

13

14

15

16

...

40

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 31215	34504134	4.100,00-	002	Överföring	552	SEK	0826 GRK P434003 08
969 00 001 31215 17-5699-0479094		4.100,00	001	Överföring	50	SEK	0826 CLE P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

6. 2022-09-02

Skadan

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

25

>

Åter till rapportlistan

937 01 001 23694	9655871003	32.500,00-	002						SEK	0902 KRF P434MIL 07
937 01 001 23695	34709691	32.500,00	011			9655871003	707		SEK	0902 GRK P434MIL 07
937 01 001 23696	6959476216	32.500,00-	002						SEK	0902 KRF P434MIL 07
937 01 001 23697	34709691	32.500,00	011			6959476216	707		SEK	0902 GRK P434MIL 07

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson. Ytterligare ett lyft från ett byggkreditiv görs till Mariannes konto på samma belopp, byggkreditivet tillhör Lowe Högsander.

Pengarnas väg efter skadan

969 00 001 57325 17-5699-0479094	35.625,00 001	Överföring	50	SEK	0902 CLE P434003 07
969 00 001 57325 34709691	35.625,00- 002	Överföring Spar	552	SEK	0902 GRK P434003 07
969 00 001 86496 15-9273-5971996	29.375,00 001	Överföring	50	SEK	0902 CLE P434003 07
969 00 001 86496 34709691	29.375,00- 002	Överföring	552	SEK	0902 GRK P434003 07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson. Pengarna härrör såväl till Richard Bremer och Camilla Kronblads byggkreditiv som till Lowe Högsanders kreditiv.

7. 2022-09-08

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

21

>

Åter till rapporttistan

937 01 001 23718	9655871003	22.475,00- 002		SEK	0908 KRF P434MIL 08
937 01 001 23719	34504134	22.475,00 011	9655871003 707	SEK	0908 GRK P434MIL 08

Lyft görs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

Ave dagliga transar

<

1

...

7

8

9

10

11

...

21

>

Åter till rapportlistan

969 00 001 28502	34504134	22.475,00- 002	Överföring	552	SEK	0908 GRK P434003 08
969 00 001 28502 15-9273-5971996		22.475,00 001	Överföring	50	SEK	0908 CLE P434003 08

Överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

8. 2022-09-15

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

23

>

Åter till rapporttistan

937 01 001 23738	9655871003	53.531,00-	002		SEK	0915 KRF P434MIL 08
937 01 001 23739	34709691	53.531,00	011	9655871003 707	SEK	0915 GRK P434MIL 08

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

969 00 001 54249 15-9273-5971996	23.531,00 001	Överföring	50	SEK	0915 CLE P434003 08
969 00 001 54249 34709691	23.531,00- 002	Överföring	552	SEK	0915 GRK P434003 08
969 00 001 83420 17-5699-0479094	30.000,00 001	Överföring	50	SEK	0915 CLE P434003 08
969 00 001 83420 34709691	30.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0915 GRK P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

9. 2022-09-29

Ave dagliga transar

<

...

1

2

3

4

5

...

27

>

937 01 001 23792

9655871003

26.677,00-

002

SEK

0929 KRF P434MIL 09

937 01 001 23793

34709691

26.677,00

011

9655871003

707

SEK

0929 GRK P434MIL 09

Åter till rapportistan

^

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

969 00 001 68868 15-9273-5971996	12.000,00	001		Spar	50	SEK	0929 CLE P434003 09
969 00 001 68868 34709691	12.000,00-	002		Spar	552	SEK	0929 GRK P434003 09
969 00 001 1901 15-9273-5971996	7.250,00	001		Överföring	50	SEK	0930 CLE P434003 07
969 00 001 1901 34709691	7.250,00-	002		Överföring	552	SEK	0930 GRK P434003 07
969 00 001 31072 17-5699-0479094	7.250,00	001		Överföring	50	SEK	0930 CLE P434003 07
969 00 001 31072 34709691	7.250,00-	002		Överföring	552	SEK	0930 GRK P434003 07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.



Kontoutdrag

Carina S o Marianne J visande slussade pengar

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-14

Tid

20:22

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Kontoutdrag fr Ålems Sparbank avseende Carina Sjöstedt och Marianne Johanssons konton i Ålem sparbank. Dem ovetandes har MA slussat olovliga överföringar från byggkreditiv för Richard Bremer/Camilla Kronblad via deras konton och vidare till egna konton i externa banker. På kontoutdragen har transaktioner som rör Bremer/Kronblad markerats med orange färg. Det kan bortses från gulmarkerade som rör annan drabbad kund (Lowe Högsander). Bredvid de inkommande beloppen har noterats en siffra som motsvarar det nummer som transaktionen har på Tablån för Bremer/Kronblad. Samma numrering har också gjorts för utdrag ur MA:s konton dit överföringar sker i efterföljande transaktioner. I några fall har efterföljande transaktioner även gjorts till Marianne resp Carinas egna konton, sannolikt för att täcka upp för kommande räkningar då MA tagit pengar från dessa konton tidigare.

/Ulla Lindmark, utredare

Skapad 2022-11-09 19:36 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport

Period 2020-10-01 - 2022-11-09

Valuta SEK

Kontohavare
e-sparkontoMARIANNE JOHANSSON
8434-3,3 470 969-1 MARIANNE JOHANSSON

Beviljad kredit 2022-11-09

0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
Ingående saldo 2020-10-01						543,19
201230	201231	210101		Sparränta	108,62	651,81
201230	201231	210101		Preliminär skatt	-32,00	619,81
210121	210121	210121		Uttag	-20 000,00	-19 380,19
210121	210121	210122	Övf	Överföring	20 000,00	619,81
210525	210525	210525		Uttag	-600,00	19,81
211230	211231	220101		Sparränta	0,11	19,92
220518	220518	220519		Insättning	58 750,00	58 769,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-4 634,00	54 135,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	39 000,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,92
220720	220720	220720	9655871003 (RB)	Lån/placering från Bremer/Kronblad (bygg)	19 481,00	19 481,92
220720	220720	220720	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-9 500,00	9 981,92
220721	220721	220721	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-9 981,00	0,92
220726	220726	220726	9655871003 (RB)	Lån/placering från Bremer/Kronblad (bygg)	68 841,00	68 841,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-6 700,00	62 141,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-12 504,00	49 637,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet till Marianne 0090	-10 000,00	39 637,92
220727	220727	220727	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-1 637,00	38 000,92
220728	220728	220728	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-3 000,00	35 000,92
220728	220728	220728	Tele2	Bg-bet. via internet räkning Tele2	-1 817,00	33 183,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-18 183,00	15 000,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-15 000,00	0,92
220815	220815	220815	9655871003 (RB)	Lån/placering från Bremer/Kronblad (bygg)	37 500,00	37 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet till Marianne 0090	-10 000,00	27 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-12 500,00	15 000,92
220816	220816	220816	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-15 000,00	0,92
220902	220902	220902	9655871003 (RB)	Lån/placering fr Bremer/Kronblad (bygg)	32 500,00	32 500,92
220902	220902	220902	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggk	32 500,00	65 000,92
220902	220902	220902	Överföring Spar	Överföring via internet till MA SEB 9094	-35 625,00	29 375,92
220902	220902	220902	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-29 375,00	0,92
220915	220915	220915	9655871003	Lån/placering fr Bremer/Kronblad (bygg)	53 531,00	53 531,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-23 531,00	30 000,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-30 000,00	0,92
220923	220923	220923	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggk	18 750,00	18 750,92
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-18 750,00	0,92
220928	220928	220929	SPAR	Insättning	3 600,00	3 600,92
220929	220929	220929	9655871003 (RB)	Lån/placering fr Bremer/Kronblad (bygg)	26 677,00	30 277,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-3 700,00	26 577,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet till MA ICA 1996	-12 000,00	14 577,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet till MA ICA 1996	-7 250,00	7 327,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-7 250,00	77,92
221012	221012	221013	FÖRSKOTT UTRED	Insättning	15 000,00	15 077,92
221019	221019	221019	flytt förskott	Uttag	-15 000,00	77,92
Saldo 2022-11-09						77,92

Slussade pengar gm Marianne J:s konto - 9691 avseende
 pengar tagna av annan drabbad kund Lowe Högsander - se Tablan
 orange = Richard Bremer / Kronblad.

Skapad 2022-10-25 15:54 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport
Period 2020-09-01 - 2022-10-25
Valuta SEK

Kontohavare
Sparbankskonto

CARINA SJÖSTEDT
8434-3,3 450 413-4 CARINA SJÖSTEDT

Beviljad kredit 2022-10-25

0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
				Ingående saldo 2020-09-01		0,72
220628	220628	220628	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	48 341,00	48 341,72
220628	220628	220628	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-8 341,00	40 000,72
220628	220628	220628	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-15 000,00	25 000,72
220629	220629	220629	PRIS INTERNETBET	Debiteringsavgift	-375,00	24 625,72
220706	220706	220706	Fakt	Överföring via internet till MA Ålem Spb 8067	-24 625,00	0,72
220722	220722	220722	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	12 500,00	12 500,72
220722	220722	220722	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-7 500,00	5 000,72
220722	220722	220722	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-5 000,00	0,72
220725	220725	220725	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	48 341,00	48 341,72
220725	220725	220725	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 8067	-23 341,00	25 000,72
220726	220725	220725	8434334576850	Överföring via internet till CS Ålem Spb 8067	-1 650,00	23 350,72
220726	220725	220725	Faktura	Överföring via internet till MA (A) ISK 8067	-23 350,00	0,72
220826	220826	220826	9655871003 (R)	Lån/placering fr R Bremer C Kronblad bygg	42 500,00	42 500,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet till CS kto 6850	-1 800,00	40 700,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-36 600,00	4 100,72
220826	220826	220826	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-4 100,00	0,72
220901	220901	220901	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	75 000,00	75 000,72
220901	220901	220901	Överföring	Överföring via internet till MA SEB 9094	-40 000,00	35 000,72
220901	220901	220901	Faktura	Överföring via internet till MA ICA 1996	-35 000,00	0,72
220908	220908	220908	9655871003	Lån/placering fr R Bremer C Kronblad bygg	22 475,00	22 475,72
220908	220908	220908	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-22 475,00	0,72
220914	220914	220915	HP	Insättning	40 000,00	40 000,72
220914	220914	220914	Överföring	Överföring via internet	-17 300,00	22 700,72
220914	220914	220914	Enl övk	Överföring via internet	-22 700,00	0,72
220916	220916	220916	6959476216 (LH)	Lån/placering fr Lowe Högsander byggkr	37 500,00	37 500,72
220916	220916	220916	Överföring	Överföring via internet till MA ICA-B 1996	-19 400,00	18 100,72
220916	220916	220916	Faktura	Bg-bet. via internet bet räkn Kuznar/Nordström	-18 063,00	37,72
220923	220923	220923	9658687646	Lån/placering	23 781,00	23 818,72
220923	220923	220923	8434334576850	Överföring via internet	-2 050,00	21 768,72
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet	-21 768,00	0,72
				Saldo 2022-10-25		0,72

slussade transaktioner gm Carina S konto.. 4134
avs pengar tagna fr andra drabbade kunder
gul → LH = Lowe Högsander (byggkredit) orange = Richard Bremer / Kronblad



Urklipp konton Mikael A i ICA..1996 och SEB..9094

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-14

Tid

21:23

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag från Mikael Adolfssons (MA) konton i SEB..9094 och ICA..1996. Visar överföringar härrörande olovliga uttag från Richard Bremer/Camilla Kronblads byggkreditiv. Pengarna har slussats genom konton för Carina Sjöstedt och Marianne Johansson och vidare in på MA:s konton.

Numrering har gjorts i vänstra kolumnen efter Tablåns numrering. På dessa kontoutdrag finns de efterföljande transaktionerna som visas i Tablån.

Aktuella belopp har gulmarkerats av utredaren.

/Ulla Lindmark, utredare

Utdrag från Mikael Adolfssons konto ..1996 i ICA-banken. Visar inkommande belopp härrörande från olovligt uttag från byggkreditiv för Richard J Bremer och Camilla Kronblad. Pengarna har slussats genom konton för Carina Sjöstedt och Marianne Johansson. Grönmarkerad kolumn visar numrering på Tablån för Bremer/Kronblad. Gulmarkering för beloppen. /UL											
Nr tablån/UL											
	92735971996	2022-09-30	- 7 250,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
9)	92735971996	2022-09-30	7 250,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-29	- 8 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-29	- 4 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
9)	92735971996	2022-09-29	12 000,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	SPAR	SPAR		
	92735971996	2022-09-23	- 21 768,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-23	21 768,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-16	- 19 400,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-16	19 400,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-15	- 9 331,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-15	- 5 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-15	- 9 200,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
8)	92735971996	2022-09-15	23 531,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-14	- 17 300,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-14	17 300,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-09	- 3 100,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-09	3 100,00 kr	ÖVERFÖRING D		9390	LANDSHYPOTEK	KORT	KORT		
	92735971996	2022-09-08	- 19 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-08	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-08	- 2 475,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
7)	92735971996	2022-09-08	22 475,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-02	- 29 375,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
6) (32 500)	92735971996	2022-09-02	29 375,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-01	- 5 625,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-01	- 29 375,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-09-01	35 000,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	FAKTURA	FAKTURA		
	92735971996	2022-08-27	- 10 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-08-27	- 11 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-08-27	- 9 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
	92735971996	2022-08-26	- 5 600,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		

	92735971996	2022-08-26	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Räkningar	Räkningar
5)	92735971996	2022-08-26	36 600,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-08-16	- 13 500,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-08-16	- 1 500,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
4)	92735971996	2022-08-16	15 000,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-29	- 7 683,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-07-29	- 10 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-07-29	- 500,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
3)	92735971996	2022-07-29	18 183,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-28	- 3 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
3)	92735971996	2022-07-28	3 000,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-27	- 1 641,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
3)	92735971996	2022-07-27	1 637,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-26	- 12 500,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
3)	92735971996	2022-07-26	12 504,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-25	- 23 341,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Räkningar
	92735971996	2022-07-25	23 341,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING
	92735971996	2022-07-22	- 5 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-07-22	5 000,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	FAKTURA	FAKTURA
	92735971996	2022-07-21	- 8 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-07-21	- 1 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-07-21	- 981,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
2)	92735971996	2022-07-21	9 981,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	FAKTUROR	FAKTUROR
	92735971996	2022-07-20	- 9 000,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
	92735971996	2022-07-20	- 500,00 kr	ÖVERFÖRING F	92735938867	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	Överföring
2)	92735971996	2022-07-20	9 500,00 kr	ÖVERFÖRING D		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING

Utdrag från Mikael Adolfssons SEB-konto..9094. Visar inkommande belopp härrörande från olovligt uttag fr byggkred. Richard J Bremer och Camilla Kronblad. Pengarna har slussats genom konton för Carina Sjöstedt o Marianne Johansson. Grön kolumn visar nummer på Tablån för Bremer/Kronblad. Gul= belopp. /UL

	Privatkonto				
	5699-04 790 94				
Nr i tablån/UL	Kontorörelser				
	2022-10-03	5490990014	3018457573 025138948029	-600,00	36,45
	2022-10-03	5490990004	3229315610 F	600,00	636,45
	2022-10-03	5490990014	4103802212 061009722084	-5000,00	36,45
	2022-10-03	5490990014	4016506499 020344810088	-700,00	5036,45
	2022-09-30	5490990004	2524205315 S	655,00	5736,45
	2022-09-30	5490990014	1161267549 221543064069	-1095,00	5081,45
	2022-09-30	5490990014	1294233176 205532356006	-1150,00	6176,45
9)	2022-09-30	8434969072	0034709691	7250,00	7326,45
	2022-09-28	5490990005	ÖVERFÖRING 075637944468	-3600,00	76,45
	2022-09-28	5490990007	ÖVERSKOTT 190348677351	-700,00	3676,45
	2022-09-27	5872990008	BRIXO	1000,00	4376,45
	2022-09-27	5872990008	FLEXKONTOT	3000,00	3376,45
	2022-09-27	2269900055S	TELE2	-324,00	376,45
	2022-09-26	2269900050S	MÖNSTERÅS KOMMUN	-660,00	700,45
	2022-09-26	2269900047S	INTRUM FAKTURASERVICE	-532,00	1360,45
	2022-09-26	2269900051S	INTRUM FAKTURASERVICE	-453,00	1892,45
	2022-09-26	2269900049S	REGION KALMAR LÄN	-220,00	2345,45
	2022-09-26	2269900053S	TELIA SVERIGE AB	-548,00	2565,45
	2022-09-26	2269900052S	TELIA SVERIGE AB	-378,00	3113,45
	2022-09-26	2269900048S	EON KUNDSUPPORT SVERIGE	-510,00	3491,45
	2022-09-26	2269900054S	PAYEX APOTEKSKONTO	-196,00	4001,45
	2022-09-26	9900002100	BRIXO AB	-2459,00	4197,45
	2022-09-26	9900000100	T FAIRLO DI	-1062,41	6656,45
	2022-09-26	9900002100	BRIXO AB	-951,00	7718,86
	2022-09-26	2269900045S	KLARNA BANK AB	-23683,50	8669,86
	2022-09-26	2269900046S	KLARNA BANK AB	-3149,00	32353,36
	2022-09-26	5490990014	Z 4B1DE80F6E	14125,00	35502,36
	2022-09-26	5490990004	Z B9B46CBB50014132583890	-20000,00	21377,36
	2022-09-26	5490990014	2746043893 011716718059	-10000,00	41377,36
	2022-09-26	5490990014	Z 85AEC04BD7	40992,00	51377,36
	2022-09-26	5490990004	Z 8998D7B25A000431317718	-20000,00	10385,36
	2022-09-26	5490990014	1315403184 134125333022	-4480,00	30385,36
	2022-09-26	5490990014	Z E3084A6253	33786,00	34865,36
	2022-09-26	5490990004	Z 40907EF848113401369515	-10000,00	1079,36
	2022-09-23	5490990005	RÄKNINGAR 111941752953	-8750,00	11079,36
	2022-09-23	8434969746	0034709691	18750,00	19829,36
	2022-09-23	8434972050	SPAR	1070,00	1079,36
	2022-09-21	5490990005	ÖVERF KORT 063617830312	-500,00	9,36
	2022-09-21	5872990008	BRIXO	500,00	509,36
	2022-09-15	5490990014	4035721888 204412669089	-15000,00	9,36
	2022-09-15	5490990014	3481760403 200505966017	-15000,00	15009,36
8)	2022-09-15	8434969420	0034709691	30000,00	30009,36
	2022-09-12	5490990005	ÖVERFÖRING 131508937546	-500,00	9,36
	2022-09-12	5872990008	BRIXO	500,00	509,36
	2022-09-08	2251900044S	SANTANDER CONSUMER BANK,	-525,00	9,36
	2022-09-08	5872990008	KONTANTFINAN	500,00	534,36
	2022-09-02	5490990014	2992020096 214321493000	-10600,00	34,36
	2022-09-02	5490990014	2715930181 191909974091	-10000,00	10634,36
	2022-09-02	5490990005	ÖVERFÖRING 114113905265	-15000,00	20634,36

6) (32 500)	2022-09-02	8434969325	0034709691	35625,00	35634,36
	2022-09-01	5490990004	Z C501E92379212239521078	-25000,00	9,36
	2022-09-01	5490990014	3181236359 192507452083	-15000,00	25009,36
	2022-09-01	8434969529	0034504134	40000,00	40009,36
	2022-08-30	5490990005	ÖVERFÖRING 061244739953	-600,00	9,36
	2022-08-30	9900000100	BRIXO AB	-500,00	609,36
	2022-08-29	8434972048	SPAR	1000,00	1109,36
	2022-08-29	5490990014	4231931584 162212168070	-4000,00	109,36
5)	2022-08-26	8434969215	0034504134	4100,00	4109,36
	2022-08-25	5490990014	3688812652 211042386040	-4100,00	9,36
	2022-08-25	5490990005	ÖVERFÖRING 065850673204	-11800,00	4109,36
	2022-08-25	5490990014	3104327055 065500670056	-14098,00	15909,36
	2022-08-25	5872990008	FLEXKONTOT	30000,00	30007,36
	2022-08-23	5490990005	ÖVERFÖRING 130355392680	-500,00	7,36
	2022-08-23	5872990008	KONTANTFINAN	500,00	507,36
	2022-08-16	5490990014	1802432501 191958016095	-440,00	7,36
	2022-08-16	8434969509	0034680090	447,00	447,36
	2022-08-15	5490990014	1764176967 190422330037	-2500,00	0,36
	2022-08-15	5490990014	2389443469 174842545057	-10000,00	2500,36
4)	2022-08-15	8434969615	0034709691	12500,00	12500,36
	2022-07-29	5490990014	4103674630 222713243075	-10000,00	0,36
	2022-07-29	5490990014	1964812957 220248939029	-3900,00	10000,36
	2022-07-29	5490990014	2617969076 163350119061	-1100,00	13900,36
3)	2022-07-29	8434969620	0034709691	15000,00	15000,36
	2022-07-27	5490990005	KORT 072546490273	-120,00	0,36
	2022-07-27	22079000395	SVEA BANK AB REF 9	-1067,00	120,36
	2022-07-27	22079000405	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	-5572,00	1187,36
3)	2022-07-26	8434969423	0034709691	6700,00	6759,36
	2022-07-26	9900000100	T FAIRLO B1	-1062,41	59,36
	2022-07-26	9900002100	BRIXO AB	-994,00	1121,77
	2022-07-26	9900002100	BRIXO AB	-500,00	2115,77
	2022-07-25	9270076074	ISK	2600,00	2615,77
	2022-07-25	5490990014	2747647697 020318924070	-950,00	15,77
	2022-07-25	5490990004	2153351628 C	965,00	965,77
	2022-07-25	5490990014	2114841987 234039787042	-2500,00	0,77
	2022-07-25	5490990014	3496202698 210741057022	-5000,00	2500,77
	2022-07-22	8434969111	FAKTURA	7500,00	7500,77
	2022-07-21	5490990014	2467372267 210404782036	-300,00	0,77
	2022-07-21	5490990004	1685383096 F	300,00	300,77
	2022-07-07	5490990005	843430033456124134718750	-578,00	0,77
	2022-07-07	5872990008	BRIXO	500,00	578,77
	2022-06-29	5490990014	1514826252 205403896050	-5600,00	78,77
	2022-06-29	5490990014	Z C33C880660	5619,00	5678,77
	2022-06-29	21799000385	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	-5582,00	59,77
	2022-06-28	5490990004	1040986371 S163650750250	-2700,00	5641,77
	2022-06-28	8434969439	0034504134	8341,00	8341,77
	2022-06-27	5490990004	Z 5176E905AA234011455984	-5050,00	0,77
	2022-06-27	5490990004	1365676939 S222417194187	-3500,00	5050,77
	2022-06-27	5490990004	1373829693 S214807911500	-450,00	8550,77
1)	2022-06-27	8434003832	BYGG	9000,00	9000,77



Uppgifter från Ålems Spb ang Å Gullbrandsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienumr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-08-10

Tid

18:47

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Uppgifter från Ålems Sparbank angående de tre olovliga uttagen från Åsa Gullbrandsson samt Sossö Milegrim

Uppgifterna består av transaktionsutdrag med förklarande text av banken, samt allegat som lämnats för körning hos kassapersonalen av Mikael Adolfsson

Vissa uppgifter har maskats av utredaren såsom pnr och uppgifter om uttag på byggkreditiv som inte avser misstänkta belopp.

/Ulla Lindmark, utredare

Tillfälligt kontoutdrag, e-sparkonto, SEK, 8434-3, 03 472 380-9

SALDO	304 254,08	
RESERVERAT BELOPP/INRINGD INSÄTTNING	0,00	-->
TIDIG INSÄTTNING	0,00	
BEVILJAD KREDIT	0,00	
TILLGÅNGLIGT BELOPP	= 304 254,08	

Visa

Löpnr: 8434 001 03048

Ref:

Datum Köp/Uttag:

Handläggare: P434ANN

Tillägsinformation i utskrift: ☐

Skriv ut OK

Bokf. Dag	Kassadag	Text/Butiknamn	Belopp
2021-10-25			
2021-10-25			
2021-10-18			
2021-10-15			
2021-10-15			
2021-09-27			
2021-09-23			
2021-09-20			
2021-09-20			
2021-09-14			
2021-09-14	2021-09-14	ÖVE VIA INTERNET	-5 000,00
2021-09-07	2021-09-07	UTTAG	-78 753,00
2021-09-06			
2021-08-25			
2021-08-23			
2021-08-20			
2021-08-20			

Transaktionen är uppdelad i två delar. 54 753 kr betalas till BG 260–5129 (Swedbank AB). 24 000 kr flyttas till Mikael's konto.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 19 >

Åter till rapportistan

001 00 626 3046 BG 260-5129	54.753,00 001	1901216064 L 54	SEK	0907 BGP P434ANN 11
001 00 626 3047 15-9278-5971996	24.000,00 001	SPATT	SEK	0907 CLE P434ANN 11
001 00 626 3048 84723809	78.753,01- 002		SEK	0907 GRK P434ANN 11

Swedbank och
Sparbankerna

Kontor

ÅLEM

Handläggare, telefonnr

ANN 14649948762

Kund, namn, postadress

ÅSA GULLBRANDSSON

Kvitto
Bankgiro/PlusGiro

Datum

2023-09-07

Ref.journal

8434 001 001 3048

Uttag från konto nr

KONTANT

Uttaget belopp

753,00

Uttaget belopp kvitteras, namnteckning

Summa inbetalningar

Summa avgifter

Totalt belopp

753,00

10,00

763,00

Datum

Belopp

Avgift

210907

753,00

10,00

BG/PG

BG/PG-nummer

Ref.journal

Datum

Belopp

Avgift

BG/PG

BG/PG-nummer

Ref.journal

IFIKA

Swedbank

Kontor

ANN 14649948762

Handläggare, telefon

MH61/sson

Kontoinnehavare

Åsa Gullbrandsson

Överföring

Utskriftsdatum

210907

8434 001 0001 3048

Kundens konton	Uttag från konto nr
	3472 380-9
Bankens interna konton	Insättning på konto nr
	Debet konto nr
	Kredit konto nr
	8434 001 0001 3047

Bankens noteringar

Meddelande	ID-nr
Bg 260-5129 Med. 1901216064 L 54753:-	
8434-3, 03 472 380-9	Datum
159273 597 199-6	Kod
Ins. 159273 597 199-6 Med. slatH 24000:-	*78 753,00UT
	*24 000,00IN
	Belopp
	78753:-

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Banken är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om banken varit normalt aktsam. Banken är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

För att gälla som kvitto skall avin vara kvitterad i kassamaskin eller av två tjänstemän.

8434-3 975.214.887-5 Byggnadskredit ? X

Lyft/avlyft

Kontrakterat belopp: Kapitalskuld:

Kvar att lyfta: Spärr finns:

☐ Utbetalning/ Lyft ☐ Inbetalning/ Avlyft

Belopp:

Notering: Avgår spär...

Inbetalas på spär:

Insättning belopp: på kontonummer:

Datum	Belopp	Saldo	Notering
2022-05-25			
2022-04-19			
2022-04-12			
2022-03-17	-92 475,00	-2 112 107,00	Vatten
2022-03-11	-92 475,00	-2 019 632,00	Faktura
2022-03-10			

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 21 >

• Åter till rapportistan

003 00 3049 7072 17-5709-3501834	92.475,00 001	70A	SEK	0311 CLE F434JHA 08^
003 00 3049 7073 80162332	92.475,00- 002	9752148875	SEK	0311 AVF F434JHA 08

92 475 kr lyfts från byggkreditiv och flyttas till Mikael's konto via Ålems Sparbank avräkningskonto 8016.2332.

**BANKENS EXEMPLAR
REDOVISNING
KREDITUTBETALNING****ÅLEM**

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

Datum
2022-03-11
2022-03-11Kreditnummer
8434 001 0003 7073
975.214.887-5

Person-/Org nummer

2022-03-11

Kredittagare

MILEGRIM, SOSSO

GULLBRANDSSON, ÅSA

UTBETALNING PÅ BYGGNADSKREDIT NR 975.214.887-5

92.475

Belopp

Summa ut

92 475,00

92 475,00

UTBETALAS KONTANT

92.475

Bankinterna uppgifter

Kontonr

R-ställe

Referens

80162332

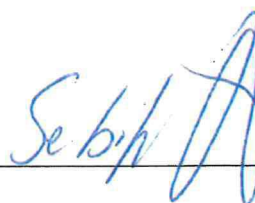
0

9752148875

Rättelse: Nej Automatkontering: Nej Periodisering: Nej

KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT

Ovanstående utbetalning kvitteras: 2022-03-11



KASSAUNDERLAG

Ärende:

8-

Kontonr:

008.016.233-2

Belopp:

92.475

IDnummer:

975.214.887-5

KRF

P434MIL-11-0748-17 SPI 001 9752148875

Ålems Sparbank

Uttag /Insättning

Kontor

ÅLEM

Datum

2022-03-11

Avvikande datum

Ref.journal

Handläggare, telefonnummer

JULIA. 0499-48750

UTTAG

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)	Kontonummer (ange alltid clearingnr) 17 5709 350 183 4												
Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)	Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta) Sosso Milegrim												
Belopp, kr (med siffror)	Inbetalare (om annan än kontohavaren) VOA												
Belopp, kr (med bokstäver)	Belopp, kr (med siffror) 92 475,-												
Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning	<table><tr><td>☒ SIS-märkt ID-kort</td><td>☐ Annan ID-handling</td><td>Ange typ</td></tr><tr><td>☒ Körkort</td><td></td><td>8434 001 0003 7072</td></tr><tr><td>☐ Svenskt EU-pass</td><td>☐ ID-handling kontrollringd</td><td>☐ Ja ☐ Nej</td></tr><tr><td>☐ Nationellt ID-kort</td><td></td><td></td></tr></table>	☒ SIS-märkt ID-kort	☐ Annan ID-handling	Ange typ	☒ Körkort		8434 001 0003 7072	☐ Svenskt EU-pass	☐ ID-handling kontrollringd	☐ Ja ☐ Nej	☐ Nationellt ID-kort		
☒ SIS-märkt ID-kort	☐ Annan ID-handling	Ange typ											
☒ Körkort		8434 001 0003 7072											
☐ Svenskt EU-pass	☐ ID-handling kontrollringd	☐ Ja ☐ Nej											
☐ Nationellt ID-kort													
Bankens noteringar Gäller alla uttag och för insättning över 10.000 kr.	Personnummer 70 - - - - - ID-handlings nummer 613 365 814 Sign												

17 5709 350 183-4

*92 475,00IN

Tillfälligt kontoutdrag, e-sparkonto, SEK, 8434-3, 03 472 380-9

SALDO	304 254.08	
RESERVERAT BELOPP/INRINGD INSÄTTNING	0.00	→ Visa
TIDIG INSÄTTNING	0.00	
BEVILJAD KREDIT	0.00	
TILLGÅNGLIGT BELOPP	= 304 254.08	

Löpnr: 8434 001 03048

Bokf. Dag	Kassadag	Text/Butiksnamn	Belopp	
2022-04-25	2022-04-25	Huskonto	2 000 000.00	266
2022-04-25	2022-04-25	UTTAG	-84 000.00	2 266
2022-04-25				2 350
2022-04-20				2 351
2022-04-14				2 370
2022-03-28				2 855
2022-03-25				341
2022-03-25				347
2022-03-24				342
2022-03-23				344
2022-03-22				346
2022-03-21				347
2022-03-14				348
2022-03-14				351
2022-03-10				357
2022-03-09				358
2022-02-25				360

Ref:

Datum Köp/Uttag:

Handläggare: P434ANN

Tillägsinformation i utskrift: ☐

Skriv ut OK

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 74 >

• Åter till rapportlistan

003 00 333 8288 34723809 84.000.00- 002
003 00 333 8289 17-5709-3501894 84.000.00 001

SEK 0425 GRK F434JHA 09
SEK 0425 CLR F434JHA 09

84 000 kr flyttas till Mikael's konto.

Tre transaktioner har genomförts som gått till konton som innehas av Mikael.

$92\,475 + 24\,000 + 84\,000 = 200\,475$ kr

Kontor
JULIA 0499-48750

Handläggare telefon

Kontoinnehavare

Överföring

Utskriftsdatum

8434 001 0003 8288

220425

Kundens konton	Uttag från konto nr 3472380-9
	Insättning på konto nr 17570935 01834
Bankens interna konton	Debet konto nr
	Kredit konto nr

8434 001 0003 8289

Bankens noteringar

Meddelande	ID-nr
8434-3, 03 472 380-9	Datum
17 5709 350 183-4	Kod
	*84 000,00UT
	*84 000,00IN
	Belopp
	84000.-

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Banken är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om banken varit normalt aktsam. Banken är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

För att gälla som kvitto skall avin vara kvitterad i kassamaskin eller av två tjänstemän.



Urklipp fr konton Mikael A ang Åsa Gullbrandsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-08-11

Tid

10:03

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Utdrag från kontoutdrag för Mikael Adolfsson som visar de tre överföringarna från Åsa Gullbrandssons konton samt byggkreditiv för Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim.

Utdragen sammanställda av Ulla Lindmark (utredare) utifrån grundmaterial i form av kontoutdrag från resp bank.

/Ulla Lindmark, utredare

Urklipp från kontoutdrag ICA-banken för Mikael Adolfsson (MA) konto 92735971996 resp 92735938867 /Sammanställning upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Inkommande belopp 24 000 kr på MA:s konto i ICA-Banken ..1996 - från Åsa Gullbrandssons konto i Ålems Spb..3809 (del av uttag på 78 753 kr per 20210907 förs vidare till MA:s kto ..8867 enl nedan									
Kontonr	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategori	Transbeskrivning	Kanal	Kontonummer_MP	Clearing_MP	Bank_MP
92735971996	2021-09-07	- 24 000,00 kr	0,57 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONT	MOBILEAPP	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2021-09-07	24 000,00 kr	24 000,57 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK

Kontonr	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategori	Transbeskrivning	Kanal	Kontonummer_MP	Clearing_MP	Bank_MP	Kanal
92735938867	2021-09-09	- 205,84 kr	4 794,16 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP					BML Group LTD
92735938867	2021-09-08	- 5 000,00 kr	4 794,16 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE		843430033456724	8000	SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON
92735938867	2021-09-08	- 5 000,00 kr	9 794,16 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP					CasinoStugan
92735938867	2021-09-08	- 20 000,00 kr	14 794,16 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	MOBILEAPP	843430033456724	8000	SWEDBANK	MC
92735938867	2021-09-08	30 000,00 kr	34 794,16 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8327	SWEDBANK	
92735938867	2021-09-07	- 5 000,00 kr	4 794,16 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP					SVENSKA SPEL SPORT
92735938867	2021-09-07	- 4 350,00 kr	9 794,16 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP					UNIBET
92735938867	2021-09-07	- 9 000,00 kr	14 144,16 kr	Kundgenererad - Överföring	CLEARING/SWISH AVGÅENDE		843430033456724	8000	SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON
92735938867	2021-09-07	- 650,00 kr	23 144,16 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	KORTKÖP					ATG
92735938867	2021-09-07	24 000,00 kr	23 794,16 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONT		92735971996	9270	ICA BANKEN AB	

↑ Efter följande överföring till
MA:s andra konto ..8867 i ICA-Banken /OK

Visar 24000 kr in på
MA:s konto ...1996 (ICA-banken) 20210907
/OK

Utdrag från MA:s konto 5709-3501834 (SEB..1834) i SE-banken som visar överföringen på 92 475 kr från byggkreditiv i Ålems Spb för Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim till detta konto. Överföringen är rödmarkerad av utredaren/sammanställning gjord av Ulla Lindmark, utredare							
	Privatkonto						
	5709-35 018 34						
Kolumn tillagd	Kontorörelser						
Kontonr /UL	Bokföringsdatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK		
5709-35 018 34	2022-03-14	5490990004	56990479094 192255325375	-968,00	0,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	3850341043 A202332456875	-20000,00	968,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	1469628784 P200534780640	-13000,00	20968,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	1169065435 S195134833625	-5000,00	33968,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	1210419507 T162207152390	-15000,00	38968,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990004	56990479094 122617584953	-16510,00	53968,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	5490990005	ÖVERFÖRING 114831857562	-22000,00	70478,62		
5709-35 018 34	2022-03-11	8434003072	VOA	92475,00	92478,62		
5709-35 018 34	2022-02-22	5490990004	56990479094 053240698937	-40,00	3,62		

Visar 92475 kr in på
MA:s konto ..1834 i SEB
/U

Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938					
Datum: 2019-09-09 - 2022-10-11					
Kontot öppnades 2019-09-09					
Enkla Sparkontot					
5709-35 018 34					
Kontorörelser					
Bokföringsdatu	Valutadatum	Verifikationsn	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2022-05-30	2022-05-28	5490990004	3857110566 C005455127343	-10000,00	0,62
2022-05-27	2022-05-27	5490990004	3799612367 V215646834343	-15000,00	10000,62
2022-05-27	2022-05-27	8434001716	ÖVERFÖRT	25000,00	25000,62
2022-04-29	2022-04-29	5490990004	4046720787 V003703809562	-20000,00	0,62
2022-04-28	2022-04-28	5490990004	4021738211 H234340193500	-12000,00	20000,62
2022-04-28	2022-04-28	5490990004	2990729951 E232902455984	-10000,00	32000,62
2022-04-27	2022-04-27	5490990004	3083733248 A211205187281	-10000,00	42000,62
2022-04-27	2022-04-27	5490990004	2011582757 C190513244296	-13000,00	52000,62
2022-04-27	2022-04-27	5490990004	56990479094 081202146828	-12672,00	65000,62
2022-04-27	2022-04-27	5490990004	3392064275 R	2477,00	77672,62
2022-04-26	2022-04-26	5490990004	3696873751 R231745991796	-1500,00	75195,62
2022-04-26	2022-04-26	5490990004	2321493896 V212844109984	-10000,00	76695,62
2022-04-26	2022-04-26	5490990004	3165577487 R194250814968	-5000,00	86695,62
2022-04-26	2022-04-26	5490990004	3478570396 C	54715,00	91695,62
2022-04-26	2022-04-26	5490990004	1238573380 C001017982562	-23000,00	36980,62
2022-04-25	2022-04-25	5490990004	1376139110 S231454027203	-5000,00	59980,62
2022-04-25	2022-04-25	5490990004	3790055908 R212359467578	-5000,00	64980,62
2022-04-25	2022-04-25	5490990004	3368333016 C190634871093	-12000,00	69980,62
2022-04-25	2022-04-25	5490990004	56990479094 154737938046	-2020,00	81980,62
2022-04-25	2022-04-25	8434003289	ÖVERFÖRT	84000,00	84000,62 *
2022-03-14	2022-03-12	5490990004	56990479094 192255325375	-968,00	0,62

* 84000 kr avser olovlig överföring från Åsa Gullbrandssons konto i Ålems Sparbank /uk

Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938				
Datum: 2019-09-09 - 2022-10-11				
Kontot öppnades 2019-09-09				
Privatkonto				
5699-04 790 94				
Kontorörelser				
Bokföringsdatum	Verifikationsnr	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2022-04-27	5490990005	MAT 112058884078	-2200,00	0,71
2022-04-27	2117900031S	BANK NORWEGIAN AS L	-3000,00	2200,71
2022-04-27	2117900035S	TELIA SVERIGE AB	-228,00	5200,71
2022-04-27	2117900034S	SVENSKA RÖDA KORSET	-250,00	5428,71
2022-04-27	2117900032S	SANTANDER CONSUMER BANK,	-3500,00	5678,71
2022-04-27	2117900033S	COLLECTOR BANK AB / LÅN	-3500,00	9178,71
2022-04-27	5490990004	MIKAEL ADOLF	12672,00	12678,71
2022-04-26	9900000100	T FAIRLO ME	-1016,94	6,71
2022-04-26	9900002100	BRIXO AB	-998,00	1023,65
2022-04-25	5490990004	MIKAEL ADOLF	2020,00	2021,65
2022-04-20	5490990005	UTLÄGG 122236109758	-50,00	1,65

* öf från 5709 - 3501834 (Mikael Adolfsson)
 efter inkommande 84000 kr på det kontot.
 De 84000 kr är olovlig överföring från Åsa Gullbrandssons
 konto i Ålems Sparbank /VL



Tablå Bo och Ulla-Mari Nubert

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-08-11

Tid

10:41

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå olovlig transaktion makarna Nubert.

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare

/Ulla Lindmark

[illegible]



Ersättningsblad

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2024-01-12

Tid

10:21

Involverad personal

Elisabet Arnesson

Funktion

Uppgiftslämnare

Ersättningsblad

Ersättningsblad



Nubert, utdrag bankens IT-system

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-03-01

Tid

16:01

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Inkom fr Ålems Sparbank

Utdrag fr bankens IT-system - olovlig transaktion

/UL

Bo och Ulla-Mari Nubert

Utdrag från bankens IT-system,

Utbetalning av lån 975.421.160-6 samt lösen av tidigare lån

931 01 001 41413	9754211606	500.000,00-	002		SEK	0317 KRF
931 01 001 41414	5957592388	351.845,00	001	843430	9754211606	SEK 0317 KRF
931 01 001 41415	80162332	148.155,00	001		9754211606	SEK 0317 AVP

Överföring till Mikael's externa konto

001 00 762s 1555 14-9390-1364155	148.155,00	001		SEK	0317 CLE 1
001 00 762s 1556 80162332	148.155,00-	002	9754211606	SEK	0317 AVP 1



Nubert, skuldebrev m.m

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-03-01

Tid

12:39

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Skuldebrev m.m avseende olovlig transaktion

Inkommen från Ålems Sparbank

Personuppgifter bortredigerade av Ulla Lindmark

/UL

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

**BANKENS EX
SKULDEBREV**

Datum

2022-03-17

Kreditnummer

975.421.160-6

Person-/Org nummer

1948

Kredittagare

1948 NUBERT, BO

1945 NUBERT, ULLA-MARI

SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

Kreditbelopp, kronor: *****500.000*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2021-02-01".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2021-02-01".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 003.432.565-4.

KREDITTAGARNAS UNDERSKRIFTEROrt,
datum:

Ålem 220317

Ort,
datum:

Ålem 220317

B. Nubert

1948 NUBERT, BO

Ulla Mari Nubert

1945 NUBERT, ULLA-MARI

Kontroll datum:
220705ap

Attest, P-id, sign, datum: 220317

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434APE 8 20220317

Utlämnat, datum:

20220317

AKBSRBB1

2021-02-01 ASK

P434MIL 2022-03-17-10:26:23 BUNDEN001 9754211606

**SÄKERHETSBILAGA
TILL SKULDEBREV
AV**

220317

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

Datum

2022-04-11

Kreditnummer

975.421.160-6

Servicekonto Nummer

003.432.565-4

Person-/ Org nummer

1948

Kreditbelopp, Kronor

*****500.000*

Kredittagare

1948 NUBERT, BO

1945 NUBERT, ULLA-MARI

PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

SÄKERHET

KALMAR KRANKELÖSA

Pantbrev kr
500.000inom kr
500.000

Kreditgivare

Kap/bev kr

Härmed bekräftas att egendomen är **BRANDFÖRSÄKRAD** enl nedan och att försäkring av minst samma omfattning kommer att vidmakthållas så länge egendomen är pant i banken.

PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Ålem 220317

Ulla Mari Nubert

1945 ULLA-MARI NUBERT

Försäkringsbolag

DINA

Typ av försäkring

☒ FULLVÄRDESFÖRSÄKRING
☐ FÖRSÄKRINGSBELOPP

Självrisk, kronor

Försäkringsbelopp, kronor

KREDITANSÖKAN

Ålems Sparbank/1/84343
BANKVÄGEN 2
38402 ÅLEM
MIKAEL ADOLFSSON, +4649948751

SFC005385487

Uppgift om sökande

Sökande

Medsökande

Namn

BO NUBERT

ULLA-MARI NUBERT

Personnummer

1948

1945

Gatuadress

Postadress

38892 LJUNGBYHOLM

38892 LJUNGBYHOLM

Telefonnummer

Arbetsgivare

Pension

Pension

Anställningsform

Pensionär

Pensionär

Årsinkomst

Inkomstvaluta

SEK

SEK

Boendeland

SVERIGE

SVERIGE

Nuvarande Boendeform

Villa/Radhus

Villa/Radhus

Antal vuxna

2

Antal barn

0

Uppgifter om sökt kredit

Ändamål

Lån på befintligt boende

Permanentboende

Ja

Sökt belopp

500 000

Varav lösen

350 000

Boendekostnad permanent

48 000

Härmed försäkras att i denna handling lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag godkänner att ansökan kommer att genomgå sedvanlig kreditprövning, varvid en upplysning tas och arbetsgivaren kan komma att kontaktas. Kalkylens utfall kan påverkas av beslutade men ej genomförda förändringar i bidragssystemen. Jag samtycker till att banken, i förekommande fall, får behandla uppgifter om min fackliga tillhörighet. Jag är medveten om att banken eventuellt infördrar ytterligare upplysningar om mig.

Information om behandling av personuppgifter

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

Datum	Namnteckning sökande	Datum	Namnteckning medsökande
220317	Bo Nubert	220317	Ulla-Mari Nubert



Urval konto MA Landshyp. Bank ang Nuberts

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-11

Tid

13:34

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Urval från kontoutdrag för Mikael Adolfsson inhämtat fr Landshypotek Bank. Visar olovlig överföring avseende kredit drabbade kunder Bo och Ulla-Mari Nubert.

Aktuell transaktion är gulmarkerad.

/Ulla Lindmark, utredare



KONTOUTDRAG

Lars Ivar Mikael Adolfsson
Landshövdingegatan 11 lgh 1001
392 31 Kalmar

Utskriftsdag
2022-10-10

För perioden
2021-10-12-2022-10-10

Valuta
SEK

Kontotyp
Sparkonto Trygghet

Kontonummer
9390 13 641 55

Kontohavare
Lars Ivar Mikael Adolfsson

Trans.dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp	Saldo
		Ingående saldo 2021-10-12		0,00
2021-10-12	2021-10-12	Överföring Internet	-5 000,00	-5 000,00
	Mat ica test			
2021-10-12	2021-10-13	ÖVERFÖRING	100 000,00	95 000,00
2021-10-13	2021-10-13	Överföring Internet	-25 000,00	70 000,00
	Överföring			
2021-10-15	2021-10-15	Överföring Internet	-3 100,00	66 900,00
	Skatt			
2021-10-18	2021-10-18	Överföring Internet	-66 900,00	0,00
	Överföring			
2021-12-30	2022-01-01	Ränta	4,26	4,26
2022-01-14	2022-01-14	Överföring Internet	-4 275,00	-4 270,74
	Matkonto			
2022-01-14	2022-01-15	ÖVERFÖRING	4 285,00	14,26
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-19 985,74
	Huskonto			
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-39 985,74
	Global			
2022-01-21	2022-01-22	RÄNTEFOND	50 000,00	10 014,26
2022-01-24	2022-01-24	Överföring Internet	-10 000,00	14,26
	Lön mat			
2022-02-10	2022-02-10	Överföring Internet	-10 345,00	-10 330,74
	Skatt			
2022-02-10	2022-02-11	ÖVERFÖRING	20 000,00	9 669,26
2022-02-11	2022-02-11	Överföring Internet	-9 650,00	19,26
	Mat			
2022-03-17	2022-03-17	Överföring Internet	-25 000,00	-24 980,74
	ISK			
2022-03-17	2022-03-18	ÖVERFÖRING	148 155,00	123 174,26
2022-03-18	2022-03-18	Överföring Internet	-23 174,00	100 000,26
	Mat			
2022-03-28	2022-03-28	Överföring Internet	-5 661,00	94 339,26



Tablå Stefan Blixt - olovliga transaktioner

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-04-20

Tid

16:27

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå olovliga transaktioner målsägare Stefan Blixt.

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare

[illegible]



PM penningströmmar Stefan Blixt m bilagor

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-07

Tid

14:34

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

PM angående misstänkt olovliga överföringar avseende drabbad kund Stefan Blixt.

Syftar till att förklara det olovligen tagna beloppet samt de transaktioner som gjorts fram och tillbaka mellan konton för Mikael Adolfssons och Stefan Blixt.

Vad gäller de handlingar som hänvisas till i texten så finns de bifogade som bilagor till detta PM.

/Upprättad av Ulla Lindmark, utredare



Polisen

PM

Penningströmmar Stefan Blixt

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-11-06

Tid

15:20

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Brottsliga transaktioner avs kund Stefan Blixt

Uppgift

Syftet med detta PM är att kortfattat beskriva de misstänkt brottsliga transaktionerna avseende drabbad kund Stefan Blixt. Detta för att lättare få en förståelse över de handlingar som finns i denna del. Sammanfattningen baseras på uppgifter i bankens skuldebrev samt kontoutdrag för Mikael och Stefan som erhållits från bankerna.

Bakgrunden är att Stefan Blixt behövde låna pengar för att renovera sin bostadsrätt. Mikael Adolfsson var honom behjälplig med detta. Stefan var inte tidigare kund i banken utan hade sina bankaffärer i Handelsbanken. Stefan kom i kontakt med Mikael genom sin syster Carina Sjöstedt som hade denne som bankman - och herefter hjälpte Mikael honom att uppta lån.

Transaktioner:

20200615 Mikael tar ut ett lån på 80 000 kr i Stefans namn (se bil 1) och för över pengarna till sitt eget konto SEB..9094 och använder dessa för eget bruk t.ex spel samt två överföringar till sitt eget konto i Ålems Spb ..6724 på 23 963 kr 20200617 samt 3 000 kr 20200615 - se bil 2. Vad gäller spel så uppger Mikael själv att han ofta spelat via Trustly (tio siffror i ref.texten på kontoutdraget) samt via Zimpler (står ett Z framför sifferreferensen på kontoutdraget). Stefan behövde inte pengarna vid den här tidpunkten utan betydligt senare samma år.

20200625 Mikael för över 6 000 kr från sitt eget konto ..6724 i Ålems Sparbank (Spb) till Stefans konto 735641382 i Handelsbanken (se bil 7).

20200817 Skuldebrev för lån Stefan Blixt upprättas på 110 000 kr (se bil 3). Mikael uppger i förhör att han tror anledningen var att Stefans renovering beräknades bli dyrare än vad som var tänkt från början. Det gamla lånet på 80 000 kr plus upplupen ränta 366 kr (80 366 kr tot) löses in när nya lånet på 110 000 kr upptas. Av höjningsbeloppet på 30 000 kr sätts **29 634 kr** (110 000 - 80 000 - 366) in på Stefans nyöppnade konto i Ålems Spb (843433475670-0), se bil 4a. Resterande 366 kr avsåg upplupna räntor som drogs ifrån de 30 000 kr.

20200901 Insättning på 74 000 kr sker på Stefans bankkonto i Ålems Spb..670-0 (80 000 kr - 6 000 kr =74 000 kr), se bil 4a. Saldot är nu 103 634 kr (29 634 + 74 000). Beloppet 74 000 kr har överförts från Mikaelns Forexkonto..7874. Mikael uppger i förhör att han tror att dessa pengar ursprungligen kommer från annan drabbad kund. I detta läge har 74 000 kr + 6 000 kr

+ 29 634 kr dvs 109 634 kr avseende lån på 110 000 kr kommit tillbaka till Stefans olika konton.

20200903 Hela saldot på Stefans konto ..670-0 på 103 634 kr dvs 74 000 kr + 29 634 kr (bil 4a) överförs härfter olovligen till Mikael's Forexkonto ..9486 (bil 5a) och det framgår av kontoutdraget att flertal efterföljande uttag går till spelbolag.

Mellanskillnaden mellan 110 000 kr och 103 634 kr blir 6 366 kr och upplupna räntan på 366 kr dvs differensen blir 6 000 kr om man räknar bort räntebeloppet. Beloppet 6000 kr är just det beloppet som Mikael redan 25 juni förde över till Stefans Handelsbankskonto från sitt eget.

20201127 Mikael betalar Stefans räkning till LR Installationer på 20 353 kr från sitt eget Forexkonto..9486 (se bil 5c, 6a)

20201222 Mikael betalar Stefans räkning till LR Installationer på 75 706 kr från sitt eget Forexkonto..9486 (se bil 5e, 6b)

De två betalda räkningarna för Stefan uppgår tillsammans till 96 059 kr totalt. Mikael har den 25 juni överfört 6 000 kr till Stefan ($96\,059 + 6\,000 = 102\,059$). Lånet uppgick till 110 000 kr. Differensen mellan 110 000 kr och 102 059 kr blir 7 941 kr och det är ett belopp som Stefan inte fått tillbaka vid denna tidpunkt.

20201217 Mikael överför nu ytterligare 7 744 kr från sitt konto ..6724 i Ålems Spb till Stefans konto i Handelsbanken (se bil 7). Differensen mellan 7 941 kr och 7 744 kr är 197 kr.

Summering:

Sammanfattningsvis blir utredarens bedömning att 80 000 kr + 29 634 kr = 109 634 kr olovligen har överförts till Mikael's konton och att han där använt pengarna för egen del (vid överföringen på 103 634 kr till Mikael måste man bortse från de återförda 74 000 kr då dessa pengar i tidigare led härrör från överföringen på 80 000 kr, annars blir beloppet räknat två gånger - alltså blir det 29 634 kr kvar. Räntan på 366 kr bortses också ifrån men kan ha betydelse för ersättningsanspråket).

Återbetalningar till Stefan blir totalt 109 803 kr ($6\,000 + 20\,353 + 75\,706 + 7\,744$). Det återstår då 197 kr till lånebeloppet på 110 000 kr.

/Ulla Lindmark, utredare

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

BANKENS EX
SKULDEBREV

Datum

2020-06-15

Kreditnummer

695.718.783-1

Person-/Org nummer

Bil 1a

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

2020-06-15

Kreditbelopp, kronor: *****80.000*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 003.475.670-0.

KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Ålem 2020-15

Stefan Blixt

BLIXT, STEFAN

Attest, P-id, sign, datum:

2020-06-15

Utanordning, P-id, sign, datum:

Utlämnat, datum:

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer
ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

SÄKERHETSBILAGA
TILL SKULDEBREV
AVDatum
2020-06-15Servicekonto Nummer
003.475.670-0Kreditnummer
695.718.783-1

Person-/ Org nummer

Kreditbelopp, Kronor

*****80.000*

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

SÄKERHET

BOSTADSRÄTTEN TILL

Lägenhet nr: ■

Bostadsrättsförening: RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR ■

Orgnr: 716404-3262

Kommun: KALMAR

PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort,
datum:

Ålem 2020-06-15

Stefan Blixt

STEFAN BLIXT

MAKE/MAKAS/REG.PARTNER/SAMBOS GODKÄNNANDE

Ort,
datum:

Bil 2

Utdrag från Mikael Adolfssons konto i SEB avseende efterföljande transaktioner på det överförda/insatta beloppet på 80 000 kr som härrör från lån taget i Stefan Blixts namn =(ej insatt på Stefans konto). Rödmarkering och urval från kontot utförd av Ulla Lindmark, utredare					
Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938					
Privatkonto					
5699-04 790 94					
Kontorörelser					
Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnr	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	2572108529 175218517672	-5000,00	4000,10
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	2994416621 165139361907	-5000,00	9000,10
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	3320093991 155746412954	-5000,00	14000,10
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	2467299886 120245129063	-5000,00	19000,10
2020-08-17	2020-08-17	9400413017	ISK	24000,00	24000,10
2020-08-10	2020-08-09	5490990004	3021488149 230354537454	-577,00	0,10
2020-08-10	2020-08-09	5490990004	1377430699 L	561,77	577,10
2020-08-07	2020-08-07	8434969522	MAT	15,00	15,33
2020-07-29	2020-07-29	5490990005	843430033456064532895430	-513,00	0,33
2020-07-29	2020-07-29	5490990004	4259892517 L	500,00	513,33
2020-06-24	2020-06-24	5490990007	843430033456215811630442	-3980,00	13,33
2020-06-23	2020-06-23	5490990004	ZIMPLER AB	3983,00	3993,33
2020-06-22	2020-06-22	5490990005	843430033456053846446078	-2109,00	10,33
2020-06-22	2020-06-22	5490990007	843430033456230355976981	-700,00	2119,33
2020-06-22	2020-06-22	5490990004	ZIMPLER AB	2109,00	2819,33
2020-06-18	2020-06-18	5490990004	1852726404 230010609046	-10000,00	710,33
2020-06-18	2020-06-18	5490990004	1258384668 214508520578	-10000,00	10710,33
2020-06-18	2020-06-18	5490990004	2324205888 013313891390	-20000,00	20710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	4226293759 232536446937	-20000,00	40710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	1381202269 220142181437	-10000,00	60710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	3267161112 214946087578	-10000,00	70710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	1268814637 214132863546	-10000,00	80710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	TG0923936266	-10000,00	90710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	ZIMPLER AB	20710,00	100710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990005	843430033456070505174406	-23963,00	80000,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	2640401322	50000,00	103963,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990004	1004707481 041336338156	-10000,00	53963,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990004	TG0923680350	-9500,00	63963,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990014	Z 9E3BDD3267031224437028	-10000,00	73463,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990004	2426892774	50000,00	83463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	1611028234 232946445375	-20000,00	33463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	2140897011 215143229265	-10000,00	53463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990014	Z 6DBA68ADBA213136505003	-10000,00	63463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	3590694871 203546871453	-10000,00	73463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	2080817775	20746,00	83463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	3683258087 162411618906	-10000,00	62717,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	4195366914 123717893421	-5000,00	72717,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	ZIMPLER AB	10700,00	77717,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990014	Z 4DBD0F2A08121231189030	-10000,00	67017,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990005	843430033456121033010781	-3000,00	77017,33
2020-06-15	2020-06-15	8434002607	ÖVERFÖRT	80000,00	80017,33

of MA kto 6724
 i Ålem Spb /UL

of MA kto 6724
 i Ålem Spb /UL

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

**BANKENS EX
SKULDEBREV**

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Person-/Org nummer

Bil 3a)

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

Kreditbelopp, kronor: *****110.000*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.

KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Kulmås 2020-08-17

Stefan Blixt

BLIXT, STEFAN

Attest, P-id, sign, datum:

2020-08-17

Utanordning, P-id, sign, datum:

Utlämnat, datum:

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLESSON MIKAEL

0499-48751

SÄKERHETSBILAGA
TILL SKULDEBREV
AV

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Person-/ Org nummer

Bil 3b

Kreditbelopp, Kronor

*****110.000*

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

SÄKERHET

BOSTADSRÄTTEN TILL

Lägenhet nr: ■

Bostadsrättsförening: RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR ■

Orgnr: 716404-3262

Kommun: KALMAR

PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort,

datum:

Kalmar 2020-08-17

Stefan Blixt

STEFAN BLIXT

MAKE/MAKAS/REG.PARTNER/SAMBOS GODKÄNNANDE

Ort,

datum:

KV4500

KREDITANSÖKAN

SIDAN 1(2)

ÅLEMS SPARBANK / 8434
BOX 15
38402 ÅLEM
ADOLFSSON MIKAEL
TEL: 0499-48750

REF:NR: SFB003648054

Bil 3c)

SÖKANDEN

BLIXT, ÅKE'STEFAN'

[REDACTED]

TEL:

PNR: [REDACTED]

ÅRSINKOMST...: [REDACTED] KR

ÄNDAMÅL M KREDITEN: Nytt badrum färdigställande

SÖKT KREDIT...: 110.000 KR VARAV LÖSEN...: 80.000 KR

BOENDEKOSTNAD/ÅR...:

46.980 KR

BOENDEFORM: EGEN FASTIGHET

ANTAL VUXNA.: 1

FÖRSÖRJNINGSPLIKT ANTAL BARN.: 00

SÖKANDE

ARBGIVARE...:

ARB.TELNR.:

ANST.FORM...: FAST

ANST.SEDAN...: 0106

TIDIGARE ANST.SEDAN.:

UNDERSKRIFTER

HÄRMED FÖRSÄKRAS ATT I DENNA HANDLING LÄMNADE UPPGIFTER ÄR RIKTIGA OCH FULLSTÄNDIGA. JAG GODKÄNNER ATT ANSÖKAN KOMMER ATT GENOMGÅ SEDVANLIG KREDITPRÖVNING, VARVID EN UPPLYSNING TAS OCH ARBETSGIVARE KAN KOMMA ATT KONTAKTAS. KALKYLENS UTFALL KAN PÅVERKAS AV BESLUTADE MEN EJ GENOMFÖRDA FÖRÄNDRINGAR I BIDRAGSSYSTEMEN. JAG SAMTYCKER TILL ATT BANKEN, I FÖREKOMMANDE FALL, FÅR BEHANDLA UPPGIFTER OM MIN FACKLIGA TILLHÖRIGHET. JAG ÄR MEDVETEN OM ATT BANKEN EV INFORDRAR YTTRELLIGARE UPPLYSNINGAR OM MIG.

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER, SE NEDAN.

ORT OCH DATUM

SÖKANDENS UNDERSKRIFT

[Signature] 2023-11-07 [Signature]

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

Kreditgivare

Återsänds med bekräftelse till

Ålems Sparbank

ADOLFSSON MIKAEL

BOX 15

384 02 ÅLEM

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

**MEDDELANDE till bostadsrättsförening/
bostadsförening****Pantsättning av bostadsrätt m m**

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Mottagare av meddelandet

RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR ■

Box 710

391 27 KALMAR

Person-/org.nummer

SÄKERHET

Bostadsrätten i RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR ■

Föreningens orgnr: 716404-3262, lägenhet nr ■

Till kreditgivaren har undertecknad pantsatt ovan angiven bostadsrätt. Pantsättningen innefattar bland annat att jag inte får frånträda eller avsäga mig bostadsrätten utan kreditgivarens medgivande. Jag medger att kreditgivaren får ta del av begärda uppgifter om bostadsrätten.

Ort och datum

Pantsättares underskrift med namnförtydligande

BEKRÄFTELSE AV FÖRENINGEN

Vi har denna dag underrättats om ovanstående pantsättning.
Såvitt vi känner till innehas bostadsrätten av:

Namn på innehavare av bostadsrätten

Vi har tidigare underrättats om följande, ej återkallade, pantsättningar:
1:e panthavare 2:e panthavare

Vi har inte underrättats om utmätning av bostadsrätten.

Ort och datum

Underskrift av bostadsrättsföreningen/bostadsföreningen
genom ordinarie styrelseledamot med namnförtydligande
(bifoga aktuellt registreringsbevis)

Med bostadsrätt ovan avses i förekommande fall andel i bostadsförening.
Bostadsrättsförening erinras om skyldighet enligt bostadsrättslagen att underrätta kreditgivaren
när bostadsrättshavare inte har fullgjort sina skyldigheter mot föreningen.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-11-30

Bil 4a

STEFAN BLIXT

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 475 670-0

IBAN: SE78 8000 0843 4300 3475 6700

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Stefan Blixt

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
200615		Ingående saldo		0,00
200820	200820	Lån/placering 6958326412	29.634,00	29.634,00
200901	200901	Insättning ÖVF LÅN	74.000,00	103.634,00
200903	200903	Övf renovering	103.634,00-	0,00
201130		Utgående saldo		0,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
200615 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

BILFÖRREKEN

-444334756700

004341111

TIDEN 196203102976

2022-10-27

Bil 4b)

384 02 ÅLEM

IBAN: SE78 8000 0843 4300 3475 6700

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

0000-0001-9876-340X

[illegible]

10474711

KOD 196205102976

Bil 5a

Utdrag fr konto i Forex 94205739486, Mikael Adolffson. Utredaren har med röd fetstil markerat de transaktioner som avser överföring (200903)
från Stefan Blixt konto i Ålems Sparbank 843433475670-0 på 103 634 kr och efterföljande betalningar av Stefans fakturor (201127 resp 201222)

Transaktionsdatum	Kontonummer	Transaktions Typ	Debet Credit	Belopp SEK	Transaktionstext	EFT Fran Till	Transaktions kontor
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Överföring	C	103 634	ÖVERFÖRING	0	8434
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	600	ATG Stockholm	4349830000009421	0
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 900	Regulated Sweden Ltd Internet	4349830000009421	0
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	636	Överföring internet clearing	843430033456724	0
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	500	ATG Stockholm	4349830000009421	0
2020-09-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	500	ATG Stockholm	4349830000009421	0
2020-09-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 034	NETELLER *1186 4034518020	4349830000009421	0
2020-09-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	513	1186 DUBLIN	4349830000009421	0
2020-09-06 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	50	SVENSKASPEL.SE VISBY	4349830000009421	0
2020-09-06 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 010	SKR*Skrill_1135 Skrill	4349830000009421	0
2020-09-07 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 125	Neteller 4034518020	4349830000009421	0
2020-09-09 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	3 902	Eget	843430033456724	0
2020-09-10 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-09-10 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	11 000	Överföring	843430033456724	0
2020-09-11 00:00:00	94205739486	Överföring till annan bank	D	60 000	Lösen	843430033456724	0
2020-09-25 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-09-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	25 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	4 039	frankfred.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-09-27 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	15 010	EG*BERTIL Visa Direct	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	L and L Europe Malta	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM BIRKIRKARA	4349830000009421	0
2020-09-28 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	19 000	Vinst	843430033456724	0
2020-09-28 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	37 608	L AND L EUROPE Visa Direct	4349830000009421	0
2020-09-29 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	49	Överföring internet clearing	843430033456724	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486			0	Ränteändring	0	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	27 608	Överföring internet clearing	843430033456724	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 725	VideoSlots.com	4349830000009421	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Övertrasseringsränta	D	0	Birkirkara Övertrasseringsränta	0	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 500	KINDRED GROUP FIRST CLEAR 3	4349830000009421	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 775	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	25 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	CASINOHEROES.COM SLIEMA	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 000	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0

X

311 5b

2020-10-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SKP LTD +1-6477244691	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 000	ELECTRAWORKS	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	SVENSKA PARTY SE MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	30 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SPORT & CASI VISB VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	INTERNET VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	KINDRED GROUP	4349830000009421	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	FIRST CLEAR 3	94205737874	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	11 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	L and L Europe Malta	4349830000009421	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM	4349830000009421	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	4 025	BIRKIRKARA	94205737874	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	25 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	10 025	Övf spar	843430033456724	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Tjänsteavgift	D	25	Avg. FOREX Privat	0	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Unibet London	4349830000009421	0
2020-10-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SKP LTD +1-6477244691	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL	4349830000009421	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 975	SPORT & CASI VISB ELECTRAWORKS	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA PARTY SE VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	INTERNET	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	CASINOHEROES.COM	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 500	SLIEMA COOLBET.COM	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 500	BIRKIRKARA	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	2 000	coolbet.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-10-18 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	2 090	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 407	ATREXCARD.COM	4349830000009421	0
2020-10-19 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	7 900	BARCELONA MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-19 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-20 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	2 100	RESURS BANK AB (KUNDTJÄNST OCR)	51965770	9400
2020-10-20 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	15 000	Lön	843430033456724	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	7 528	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	20 250	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 725	VideoSlots.com	4349830000009421	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Birkirkara	4349830000009421	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	L and L Europe Malta	4349830000009421	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	UNIBET LONDON	4349830000009421	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	2 200	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0

Bil 5c

2020-10-28 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 000	SKP LTD +1-6477244691	4349830000009421	0
2020-10-30 00:00:00	94205739486	Överföring till annan bank	D	2 800	Överföring till annan bank	843430033456724	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM BIRKIRKARA	4349830000009421	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	11 447	frankfred.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Övertrassersranta	D	0	Övertrassersranta	0	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486			0	Ränteändring	0	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-11-01 00:00:00	94205739486	Tjänsteavgift	D	25	Avg. FOREX Privat	0	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	7 800	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	14 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 400	ELECTRAWORKS SVENSKA PARTY SE	4349830000009421	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 500	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Överföring	C	13 000	ÖVERFÖRING	0	8434
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 000	ATG STOCKHOLM	4349830000009421	0
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	UNIBET SWEDEN	4349830000009421	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 700	ELECTRAWORKS SVENSKA PARTY SE	4349830000009421	0
2020-11-08 00:00:00	94205739486	Swish-Mottagen	C	280	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-08 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	300	CARDSKIPPER AB MOTALA	4349830000009421	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0
2020-11-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-11-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 850	betsafe 448082380028	4349830000009421	0
2020-11-17 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	50 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-17 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	50 100	Lön	843430033456724	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	21 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	24 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VideoSlots.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM BIRKIRKARA	4349830000009421	0
2020-11-26 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	28 299	EG*BERTIL Visa Direct	4349830000009421	0
2020-11-27 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	20 353	LR Installation AB	50179936	9400
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETFAIR DUBLIN	4349830000009421	0
2020-11-27 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	5 000	Lön	843430033456724	0
2020-11-27 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETWAY BETWAY.COM	4349830000009421	0

X

B75d

2020-11-30 00:00:00	94205739486	Övertrassersranta	D	0	Övertrassersranta	0	0
2020-11-30 00:00:00	94205739486			0	Ränteändring	0	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 500	ELECTRAWORKS SVENSKA MALTA	434983000009421	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Tjänsteavgift	D	25	Avg. FOREX Privat	0	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	6 100	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	3 900	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-02 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	300	BANK NORWEGIAN AS L	41875014	9400
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VideoSlots.com	434983000009421	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 900	Birkirkara UNIBET LONDON	434983000009421	0
2020-12-02 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	5 800	SANTANDER CONSUMER BANK N	8329021	9400
2020-12-04 00:00:00	94205739486	Insättning	C	2 000	ÖVF	0	8434
2020-12-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 450	Regulated Sweden Ltd Internet	434983000009421	0
2020-12-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	434983000009421	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 700	UNIBET SWEDEN	434983000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	434983000009421	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE INTERNET	434983000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Avento MT Ltd Valletta	434983000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	434983000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BET365 GIB	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	50 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ATG STOCKHOLM	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	79	DplayEntertainmentLimited Lond	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	MobilAutomaten Pieta	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	KABOO.COM ST. JULIANS	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	10bet.se +4620109363	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 850	Together Gaming Together G	434983000009421	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 320	ELECTRAWORKS SVENSKA MALTA	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETFAIR D04V972	434983000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	7 535	BETFAIR LONDON W6 9HP	434983000009421	0
2020-12-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SKP LTD +1-6477244691	434983000009421	0
2020-12-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETWAY BETWAY.COM	434983000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	434983000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	5 000	coolbet.com Birkirkara	434983000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	500	COOLBET.COM BIRKIRKARA	434983000009421	0
2020-12-17 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	434983000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 100	ELECTRAWORKS SVENSKA MALTA	434983000009421	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	75 706	Överföring internet	94205807570	0

2020-12-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205807570	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205807570	0
2020-12-22 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	75 706	LR Installation AB	50179936	9400
2020-12-23 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	59 294	Överföring internet	94205807570	0

Bil 5c

X

[illegible]

[illegible]

Insänd till utredningen av Stefan Blixt via sms /Ulla Lindmark, utredare

Informationsklass: Känslig

Stefan Blixt, [REDACTED]
Privatkonto 735 641 382 LH 6701 Kalmar

Transaktionstyp:
Period:

Alla transaktioner
2020 06 15 2020 12 31

[illegible]

Informationsklass: Känslig

Stefan Blixt, [REDACTED]
Privatkonto 735 641 382 LH 6701 Kalmar

Alla transaktioner

Transaktionstyp:



Transaktionslista avs Stefan Blixt

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-08

Tid

11:02

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista från bankens system avs drabbad kund Stefan Blixt.

Erhållen fr Ålems Sparbank

Handskrivna noteringar på handlingen är utredarens förklarande anteckningar. Personuppgifter för Stefan har maskats.

/Ulla Lindmark, utredare

Involverade
konton:

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 49 >

◀ Åter till rapportlistan

002 =
kassakörning
/UK

002 00 298 3606	80162332	80.000,00- 002	6957187831	SEX	0615 AVE F434JKE 08	Viss kassapersona
002 00 298 3607	17-5699-0479094	80.000,00 001		SEX	0615 CLE F434JKE 08	Datum /UK

Transaktionslista ur bankens system (Älems Spb)
 Visar första transaktionen. Lån 80000 kr tas ut i
 Stefan Blixt namn. Pengarna sätts in på konto
 för Mikael Adolfsson i SEB .. 9694 /UK

STRIKT KONFIDENTIELL

DENNA KOLUMN:
Typ av körning
av transaktionen

DENNA KOLUMN:
Involverade
konton

DENNA KOLUMN:
PERSONBUNDEN KOD
FÖR BANKPERSONAL

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 49 >

◀ Åter till rapportlistan

002 =
kassakörning

002 00 298 3606 80162392 80.000,00- 002 6957187831
002 00 298 3607 17-5699-0479094 80.000,00 001

SEX 0615 AVF P4347KE 08
SEX 0615 CLE P4347KE 08

Viss
kassapersonal

En kredit utbetalas på 80 000 kr som betalas ut till Mikael's konto 17-5699-0479094.

Datum

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 23 >

◀ Åter till rapportlistan

931 =
Körning i
bankens
interna system

Sida (13)

KASSA	OMG	LÖFNR	CLNR	KONTNR	BELÖPP	TR	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANV	TT
931	01	001	33736	6958326412	110.000,00-	002					SEX		0820	KRF	P434MIL	08
931	01	001	33737	6957187831	80.366,00	001		8434306958326412			SEX		0820	KRF	P434MIL	08
931	01	001	33738	34756700	29.634,00	011		6958326412	707		SEX		0820	GRK	P434MIL	08

(P434 MIL =)
Mikael A

Den utbetalda krediten på 80 000 kr blir inlöst i samband med att krediten höjs till 110 000 kr.

Mellanskillnaden (höjningen) flyttas in på Stefans konto. 80 000 kr har därmed vid denna tidpunkt ej kommit till Stefan. Nedan är en bild av krediten som blir inlöst 2020-08-20.

8434-3 695.718.783-1 Bostadsrätt 3 mån ? X

Arkiv Ändra Visa Hjälp

1 Kredituppgifter	2 Övriga uppgifter	3 Avibelopp	4 Säkerhet
Kredittagare: STEFAN BLIXT.			Visa Flera
Aviadress:			
Kontorstillhörighet: Ålem, ÅLEM, 0499-487 50			
Kreditinformation	Räntevillkor		
Kapitalskuld: 0,00	Ränta f n: 2,390 % Mera...		
Ursprungligt kreditbelopp: 80 000,00	Gäller from: 2020-09-16		
Aviserat belopp: 0,00	Räntebas/metod: BUND3MÅ 360/360		
Aviserad förfallodag: 2020-08-30	Ränta bunden tom: 2020-12-15		
Automatisk betalning:	Betalningsvillkor		
Avi skickas: JA	Amortering: 1 333,00		
Säkerhet: NEJ	Nästa förfallodag: 2020-09-30 2020-09-30		
Utbetalningsdatum: 2020-06-15	Period mellan ffd: 1 Mån 1 Mån		
Senaste beloppstransaktion: 2020-08-20	Avtalad slutförfallodag: 2025-07-30		
	Villkor bundna tom:		

KREDITEN AVSLUTAD 2020-08-20 P434R08 2023-03-23 11:04

74 000 kr flyttas till kundens konto. En sannolik hypotes är att kunden efterfrågat de 80 000 kr som saknas, varpå Mikael fört över 74 000 kr (avdrag för avgifter etc möjlig förklaring). Transaktionen sker i kassa 980, en transaktion vi ej kan spåra från annan bank. Mikael har sannolikt fört över dem till Stefan för att täcka upp summan som efterfrågas. Transaktionen syns nedan.

STRIKT KONFIDENTIELL

Transaktionslista fr banken. Handskrivna förklarande noteringar har gjorts av utredaren/UL

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 24 25 26 27 28 >

< Åter till rapportlistan

980 01 375 32 34756700 74.000,00 001 ÖVF LÅN SER 0901 GRK N434TRB 10 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 5 6 7 8 9 ... 19 >

< Åter till rapportlistan

969 00 001 46707 34756700 103.634,00- 002 Övf renovering 552 SEK 0903 GRK F434003 09
969 00 001 46707 15-9420-5739486 103.634,00 001 Överföring 50 SEK 0903 CLE F434003 09
AVE DAGLIGA TRANSAR 8434 LISTNR:5148 2020-09-03
BANK 8434 0000 8434 Ålemå Sparbank

29 634 kr (höjningen av krediten) + 74 000 kr (summan som förts över till Stefan) flyttas sedan till externt konto 15-9420-5739486 (Mikaels konto). Summerat 103 634 kr.



Tablå Birger Gustavssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-03

Tid

14:54

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Tablå olovligt uttag från Birger Gustavsson.

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare

[illegible]



Transaktionslista avs Birger Gustavssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-11

Tid

11:57

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Transaktionslista inhämtad fr Ålems Sparbank.

Visar köp av postväxel som gjorts av Birge själv samt inlösen av densamma som gjorts av Mikael Adolfsson.

/Ulla Lindmark, utredare

002 00 910s 1701	34153841	100.050,00-	002	117	SEK	1204 GRK
002 00 910s 1702	80101116	100.000,00	001 11111	40396	SEK	1204 AVP
002 00 910s 1703	85129303	50,00	001 11111	4039611111	SEK	1204 HBO

Köp av postväxel från Birgers konto 3 415 384–1. Datum för köpet är 2018-12-04. Birger avlider sedan 2021-10-15.

003 00 197s 3448	80101116	100.000,00-	002	40396	SEK	1012 AVP
003 00 197s 3449 14-9390-1364155		100.000,00	001		SEK	1012 CLE

2021-10-12 har postväxeln lösts in och flyttats till Mikael's konto hos Landshypotek.



Kopia inlöst postväxel Birger Gustavsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienumr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-03

Tid

13:54

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Kopia från Ålems Sparbank på inlöst postväxel 2021-10-12. Pengarna sattes in på Mikael Adolfssons konto..4155 i Landshypotek Bank.

Birger G gick bort 2021-10-15. Del av personnr är maskerad av utredaren.

Postväxeln köptes initialt 2018-12-04 genom ett uttag på 100 000 kr från Birgers konto i Ålems Sparbank.

/Ulla Lindmark, utredare

Ålems Sparbank

Tel 0499-487 50

Ort, datum

ÅLEM 2018-12-04

2021-10-12

8434 001 0003 3448
*100 000,00

Vid uppvisandet betalar vi mot denna växel

2021-10-12

Belopp

Kassastämpel

till BIRGER GUSTAVSSON

Belopp ETTHUNDRATUSEN KRONOR

ÅLEMS SPARBANK

Skall för att gälla vara antingen underskriven
av två tjänstemän eller noterad i kassamaskin
och underskriven av en tjänsteman.

Negotiable only within Sweden

Summa ut

100 000,00

OBS! REGISTRERA HELA POSTVÄXELNUMRET

| Clearingnr

| Konto nr

| Postväxel nr

Ref. journal 8434001 0002 1702>

RSHK Interneta uppgifter

>84343 8 010 111 € *0040396<

Kontonr

R-ställe Referens

Uttag /Insättning

Kontor

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

EMMA, +4649927454

UTTAG

Datum

2021-10-12

Avvikande datum

Ref.journal

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)

Kontonummer (ange alltid clearingnr)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Belopp, kr (med siffror)

Inbetalare (om annan än kontohavaren)

Belopp, kr (med bokstäver)

Belopp, kr (med siffror)

Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning

SIS-märkt ID-kort

Annan ID-handling

Ange typ

Körkort

8434 001 0003 3449

Svenskt EU-pass

ID-handling kontrollringd

Ja

Nej

Nationellt ID-kort

Bankens noteringar

Personnummer

ID-handlingens nummer

Gäller alla uttag och för
insättning över 10.000 kr.

39

935629 140

Sign

14 9390 136 415-5

*100 000,00IN



Ålems Sparbank

81.221.urg.8

Birger Gustavsson

Legitimation

☐	SIS-märkt ID-kort	☐	Annan	Ange typ
☒	Körkort	☐	ID-handling	
☐	Svenskt EU-pass			Sign
☐	Nationellt ID-kort	☐	Känd	
Personnummer	34 [REDACTED]	SIS-/pass-/körnummer	435629140/A	

Bankens noteringar

Kontrollerad hos utställande bank av	Datum	kl	Sign



Urval kontoutdrag Birger Gustavvson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-11

Tid

11:50

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Kontoutdrag för Birger inhämtat från Ålems Sparbank. Visar köpet av postväxeln som han gjort själv.

/Ulla Lindmark, utredare

KONTOUTDRAG NR 1 2019-01-02 KNIMRKP
LÖÖ INDX 1934 0043411111 8434334153841

BIRGER GUSTAVSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Företagskonto 8434-3,3 415 384-1

IBAN: SE89 8000 0843 4300 3415 3841

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Birger Gustavsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Valuta- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181203			Ingående saldo		157.730,02
181204	181204	181204	Köp av postväxel	100.050,00-	57.680,02
181204	181204	181204	Uttag	15.000,00-	42.680,02

maskade uppgifter/v2



Urval kontoutdrag Landshyp Bank MA

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-11

Tid

11:53

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Visar aktuell sida på kontoutdrag i Landshypotek Bank för Mikael Adolfsson - pengarna för inläst postväxel har förts till detta konto (se gulmarkerad trans).

/Ulla Lindmark, utredare



Landshypotek Bank

Sida 1 (2)

KONTOUTDRAG

Lars Ivar Mikael Adolfsson
Landshövdingegatan 11 lgh 1001
392 31 Kalmar

Utskriftsdag
2022-10-10

För perioden
2021-10-12-2022-10-10

Valuta
SEK

Kontotyp
Sparkonto Trygghet

Kontonummer
9390 13 641 55

Kontohavare
Lars Ivar Mikael Adolfsson

Trans.dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp	Saldo
		Ingående saldo 2021-10-12		0,00
2021-10-12	2021-10-12	Överföring Internet	-5 000,00	-5 000,00
		Mat ica test		
2021-10-12	2021-10-13	ÖVERFÖRING	100 000,00	95 000,00
2021-10-13	2021-10-13	Överföring Internet	-25 000,00	70 000,00
		Överföring		
2021-10-15	2021-10-15	Överföring Internet	-3 100,00	66 900,00
		Skatt		
2021-10-18	2021-10-18	Överföring Internet	-66 900,00	0,00
		Överföring		
2021-12-30	2022-01-01	Ränta	4,26	4,26
2022-01-14	2022-01-14	Överföring Internet	-4 275,00	-4 270,74
		Matkonto		
2022-01-14	2022-01-15	ÖVERFÖRING	4 285,00	14,26
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-19 985,74
		Huskonto		
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-39 985,74
		Global		
2022-01-21	2022-01-22	RÄNTEFOND	50 000,00	10 014,26
2022-01-24	2022-01-24	Överföring Internet	-10 000,00	14,26
		Lön mat		
2022-02-10	2022-02-10	Överföring Internet	-10 345,00	-10 330,74
		Skatt		
2022-02-10	2022-02-11	ÖVERFÖRING	20 000,00	9 669,26
2022-02-11	2022-02-11	Överföring Internet	-9 650,00	19,26
		Mat		
2022-03-17	2022-03-17	Överföring Internet	-25 000,00	-24 980,74
		ISK		
2022-03-17	2022-03-18	ÖVERFÖRING	148 155,00	123 174,26
2022-03-18	2022-03-18	Överföring Internet	-23 174,00	100 000,26
		Mat		
2022-03-28	2022-03-28	Överföring Internet	-5 661,00	94 339,26

Inkommen fr Landshypotek Bank / ut
visar pengar of avseende tillöst postväxel (gul markerings)



Förfalskade kontoutdrag av Gunbritt Olsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

18:24

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Angående förfalskade kontoutdrag avseende drabbad kund Gunbritt Olsson.

I inkommande mail från Åke Rosenqvist så har han till utredningen bifogat förfalskade kontoutdrag för Gunbritt Olsson som Mikael Adolfsson har skickat till honom via mail. Mikael's mail till Åke är vidarebefordrat till utredaren.

Förfalskade handlingarna avser de två första bifogade kontouppgifterna efter mailet. De nästkommande två kontoutdragen är riktiga. Det finns en handskriven notering på kontoutdragen att de är avstämda med Gunbritt 200720 och mailet till Åke sändes 200721. Se förhör med Mikael per 20231116 avseende detta.

Observera att konto 638-5 är ett Pensionskonto så benämningen har förfalskats till "Placeringskonto" istället. Insättningar och saldo är falska uppgifter. På sista handlingen visas ett kontoutdrag för 638-5. Efter kontroll med banken 20231116 så kan konstateras att kontot är öppnat 2020-01-28 (noteringen på kontoutdraget är gjord av banken) och det har inte gjorts några transaktioner alls på detta konto före 20210915, saldot har varit 0 kr per 20210630 mot saldo 3 025 000 kr på det falska kontoutdraget.

Åke är brorsson till Gunbritt och har varit henne behjälplig - se förhör med Åke. Åke är bosatt i Japan.

/Ulla Lindmark, utredare

Ulla Lindmark

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 15 november 2022 02:14
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Gunbritt Olsson #1
Bifogade filer: 20210721153424631.pdf; Verifierat utdrag 477 638-5.pdf

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Hej Ulla,

Enligt överenskommelse skickar jag här den kommunikation med email jag har haft med Mikael Adolfsson. Meddelandet nedan skickar jag separat, då det innehåller de kontoutdrag Mikael delade med mig på begäran.

Notera "utdraget" från konto 8434 3 477 638-5, som ser ut att visa insättningar från konto 8434 3 416 254-5 och ett utgående saldo 2021-06-30 på 3,025,000 kronor. Detta har visat sig vara en förfalskning. Ett verifierat utdrag jag begärt från Ålems sparbank (Emma Ipsen) för två veckor sedan visar att inga sådana insättningar skett och ett saldo på 0 kr 2021-06-30.

Jag skickar resten av mina email-kommunikationer med Mikael Adolfsson i två separata email efter detta.

Med vänlig hälsning,
Åke Rosenqvist
(brorson till Gunbritt Olsson)

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Gunbritt
Date: 21 July 2021 at 15:44:33 CEST
To: <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Hej Åke!
Tack för trevligt samtal igår, roligt att få höra hur ni har det i Tokyo.

Här kommer konto enligt övk.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson
0499-48751
Ålems Sparbank

-----Ursprungligt meddelande-----

Från: noreply@swedbank.com <noreply@swedbank.com>
Skickat: den 21 juli 2021 15:34



Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:46 CEST

Sida 1

Kontohavare

Gunbritt Olsson 1930-
8434-3 3 477 638-5 Placeringskonto

Referens	Bokförings dag	Transaktions dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp SEK	Bokfört saldo
Saldo 2021-06-30						3 025 000,00
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	75 000,00	3 025 000,00
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	75 000,00	2 950 000,00
Nytt ränteko	2021-06-22	2021-06-22	2021-06-22	Nytt ränteko	75 000,00	2 875 000,00
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	75 000,00	2 800 000,00
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	75 000,00	2 750 000,00
Nytt ränteko	2021-06-04	2021-06-04	2021-06-04	Nytt ränteko	50 000,00	2 650 000,00
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	75 000,00	2 600 000,00
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	75 000,00	2 525 000,00
Nytt sparkon	2021-05-19	2021-05-19	2021-05-19	Nytt sparkon	150 000,00	2 450 000,00
Nytt ränteko	2021-05-07	2021-05-07	2021-05-07	Nytt ränteko	200 000,00	2 300 000,00
Nytt ränteko	2021-04-26	2021-04-26	2021-04-26	Nytt ränteko	150 000,00	2 100 000,00
Nytt ränteko	2021-04-12	2021-04-12	2021-04-12	Nytt ränteko	130 000,00	1 950 000,00
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	250 000,00	1 820 000,00
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	250 000,00	1 570 000,00
Nytt ränteko	2021-03-24	2021-03-24	2021-03-24	Nytt ränteko	120 000,00	1 320 000,00
Räntekonto	2021-03-19	2021-03-19	2021-03-19	Räntekonto	150 000,00	1 200 000,00
Nytt ränteko	2021-03-09	2021-03-09	2021-03-09	Nytt ränteko	150 000,00	1 050 000,00
Nytt ränteko	2021-03-03	2021-03-03	2021-03-03	Nytt ränteko	150 000,00	900 000,00
Nytt ränteko	2021-02-25	2021-02-25	2021-02-25	Nytt ränteko	150 000,00	750 000,00
Nytt räntekt	2021-02-05	2021-02-05	2021-02-05	Nytt räntekt	150 000,00	600 000,00
Nytt ränteko	2021-01-18	2021-01-18	2021-01-18	Nytt ränteko	200 000,00	450 000,00
				Ingående saldo	2021-01-01	250 000,00

Austent GBO 210720 / P



Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:47 CEST

Sida 1

Kontohavare

Kjell Olssons dödsbo 1930-
8434-3 3 416 085-3 Placeringskonto

Referens	Bokförings dag	Transaktions dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp SEK	Bokfört saldo
				Saldo 21-06-30		1 100 542,79 ✓
				Ingående saldo	2021-01-01	1 100 542,79 ✓

Autämt GBO 210720 / A



Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:46 CEST

Sida 1

Kontohavare

Gunbritt Olsson 1930 [REDACTED]
8434-3,3 416 254-5 Specialinlåning

Referens	Bokförings dag	Transaktions dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp SEK	Bokfört saldo
				Saldo 2021-06-30		425 069,82
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	-75 000,00	425 069,82
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	-75 000,00	500 069,82
Nytt ränteko	2021-06-22	2021-06-22	2021-06-22	Nytt ränteko	-75 000,00	575 069,82
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	-75 000,00	650 069,82
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	-75 000,00	725 069,82
Nytt ränteko	2021-06-04	2021-06-04	2021-06-04	Nytt ränteko	-50 000,00	800 069,82
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	-75 000,00	850 069,82
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	-75 000,00	925 069,82
Nytt sparkon	2021-05-19	2021-05-19	2021-05-19	Nytt sparkon	-150 000,00	1 000 069,82
Nytt ränteko	2021-05-07	2021-05-07	2021-05-07	Nytt ränteko	-200 000,00	1 150 069,82
Nytt ränteko	2021-04-26	2021-04-26	2021-04-26	Nytt ränteko	-150 000,00	1 350 069,82
Nytt ränteko	2021-04-12	2021-04-12	2021-04-12	Nytt ränteko	-130 000,00	1 500 069,82
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	-250 000,00	1 630 069,82
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	-250 000,00	1 880 069,82
Nytt ränteko	2021-03-24	2021-03-24	2021-03-24	Nytt ränteko	-120 000,00	2 130 069,82
Räntekonto	2021-03-19	2021-03-19	2021-03-19	Räntekonto	-150 000,00	2 250 069,82
Nytt ränteko	2021-03-09	2021-03-09	2021-03-09	Nytt ränteko	-150 000,00	2 400 069,82
Nytt ränteko	2021-03-03	2021-03-03	2021-03-03	Nytt ränteko	-150 000,00	2 550 069,82
Nytt ränteko	2021-02-25	2021-02-25	2021-02-25	Nytt ränteko	-150 000,00	2 700 069,82
Nytt räntekt	2021-02-05	2021-02-05	2021-02-05	Nytt räntekt	-150 000,00	2 850 069,82
Nytt ränteko	2021-01-18	2021-01-18	2021-01-18	Nytt ränteko	-200 000,00	3 000 069,82
				Ingående saldo	2021-01-01	3 200 069,82

Auslöst GBO 210720

Ålems
Sparbank

TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
1(1)Handläggare
Emma, +4649948777Datum
2022-10-24 10:45Kundnummer
1930 [REDACTED]Gunbritt Olsson
[REDACTED]

Öppnat 2021-01-28

Pensionskonto nr 8434-3, 03 477 638-5

Kontoinnehavare

Gunbritt Olsson

SALDO	228,00
RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING	0,00
BEVILJAD KREDIT	0,00
TILLGÄNGLIGT BELOPP	228,00

Kassadatum	Text	Belopp	Saldo
2022-10-24	UTGÅENDE SALDO		228,00
2022-10-07	BG/PG UTTAG BET 7747405	-370,00	228,00
2022-07-09	PRIS INTERNETBET	-75,00	598,00
2022-06-02	UTTAG	-35 000,00	673,00
2022-05-27	UTTAG	-50 000,00	35 673,00
2022-05-27	Överföring	-58 750,00	85 673,00
2022-05-25	UTTAG	-5 577,00	144 423,00
2022-05-24	INSÄTTNING	150 000,00	150 000,00
2021-10-29	Nytt räntekonto	-20 000,00	0,00
2021-10-29	INSÄTTNING	20 000,00	20 000,00
2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	25 000,00
2021-10-22	INSÄTTNING	50 000,00	50 000,00
2021-10-19	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-19	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-09-15	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	INGÅENDE SALDO		0,00

Ålem

Ålems Sparbank

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
Box 15	Bankvägen 2	0499-487 50	0499-487 60	981-4344
384 02 Ålem				



Rätta kontoutdrag att jämföra m förfalskade GO

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-16

Tid

16:37

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Rätta kontoutdrag för Gunbritt Olsson och Kjell Olssons db - från banken att jämföra med de förfalskade. Se saldon per 20210630. Man ser också att Gunbritts konto är benämnt Pensionskonto och inte Placeringskonto (se förfalskade dokumentet).

/Ulla Lindmark, utredare



TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
1(1)Handläggare
Emma, +4649948777Datum
2022-10-24 10:45Kundnummer
193C

Gunbritt Olsson

Öppnat 2021-01-28 (bankens notering)

Pensionskonto nr 8434-3, 03 477 638-5

Kontoinnehavare		
Gunbritt Olsson	SALDO	228,00
	RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING	0,00
	BEVILJAD KREDIT	0,00
	TILLGÅNGLIGT BELOPP	228,00

Kassadatum	Text	Belopp	Saldo
2022-10-24	UTGÅENDE SALDO		228,00
2022-10-07	BG/PG UTTAG BET 7747405	-370,00	228,00
2022-07-09	PRIS INTERNETBET	-75,00	598,00
2022-06-02	UTTAG	-35 000,00	673,00
2022-05-27	UTTAG	-50 000,00	35 673,00
2022-05-27	Överföring	-58 750,00	85 673,00
2022-05-25	UTTAG	-5 577,00	144 423,00
2022-05-24	INSÄTTNING	150 000,00	150 000,00
2021-10-29	Nytt räntekonto	-20 000,00	0,00
2021-10-29	INSÄTTNING	20 000,00	20 000,00
2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	25 000,00
2021-10-22	INSÄTTNING	50 000,00	50 000,00
2021-10-19	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-19	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-09-15	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	INGÅENDE SALDO		0,00

Enl. banken är saldo 0 kr per 20210630 då första transaktion sker 20210915. Kontoutdraget är korrekt och insänt fr banken/UL

Ålem

Ålems Sparbank

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
Box 15 384 02 Ålem	Bankvägen 2	0499-487 50	0499-487 60	981-4344

SYNK 20.14.810

Styrelsens säte: MÖNSTERÅS, Org nr 532800-6282

Från: kaisa.kajava@alemssparbank.se
Till: [Ulla Lindmark](#)
Ärende: Sv: Transaktioner?
Datum: den 16 november 2023 14:44:05

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla!

Jag har sökt på olika sätt för att dubbelkolla. Jag hittar inga transar på konto 3477 638-5 innan 20210915. Kontot är hennes pensionskonto

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 16 november 2023 14:22
Till: Kaisa Kajava <kaisa.kajava@alemssparbank.se>
Ämne: Transaktioner?

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Hej!

Fanns det några transaktioner på Gunbritt Olssons konto 3477638-5 mellan nyöppningen av kontot 20210128 och 20210914?

På en av de handlingarna jag har så står det att det avser ett "Placeringskonto" men på ett annat står "Pensionskonto". Vilket är riktigt?

Med vänlig hälsning

Ulla Lindmark
Utredare
Bedrägerigrupp 8, Kalmar
Bedrägerisektionen Region Syd
Tel 010-5623934

Besöksadress:
Galggatan 4, Kalmar

Ålems
Sparbank

TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
1(1)Handläggare
Kaisa, +4649927455Datum
2023-11-16 16:09Kundnummer
1930

Kjell-Erik Robert Olsson Dödsbo

Sparkonto nr 8434-3, 03 416 085-3

Kontoinnehavare

Kjell-Erik Robert Olsson Dödsbo	SALDO	1 114 485,96
	RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING	0,00
	BEVILJAD KREDIT	0,00
	TILLGÄNGLIGT BELOPP	1 114 485,96

Kassadatum	Text	Belopp	Saldo
2023-11-16	UTGÅENDE SALDO		1 114 485,96
2023-06-30	ÅLEMS SPARBANK	17 990,00	1 114 485,96
2023-06-30	ÅLEMS SPARBANK	95 000,00	1 096 495,96
2022-12-31	PREL SKATT	-633,00	1 001 495,96
2022-12-31	SPARRÄNTA	2 111,15	1 002 128,96
2022-10-10	FÖRSKOTT UTRED	1 000 000,00	1 000 017,81
2021-12-31	SPARRÄNTA	16,97	17,81
2021-10-29	Överföring	-3 411,00	0,84
2020-12-31	PREL SKATT	-1 058,00	3 411,84 X
2020-12-31	SPARRÄNTA	3 529,39	4 469,84
2020-08-19	Överföring	-125 000,00	940,45
2020-08-19	Överföring	-125 000,00	125 940,45
2020-08-10	Överföring	-150 000,00	250 940,45
2020-07-29	Överföring	-150 000,00	400 940,45
2020-07-13	Överföring	-150 000,00	550 940,45
2020-07-13	INGÅENDE SALDO		700 940,45

Riktigt kontoutdrag fr. banken. Saldo är 3411,84 210630
UH

Ålem

Ålems Sparbank

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
Box 15	Bankvägen 2	0499-487 50	0499-487 60	981-4344
384 02 Ålem				

Styrelsens säte: MÖNSTERÅS, Org nr 532800-6282



Mail mellan Åke Rosenqvist o Mikael Adolfsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-10

Tid

18:44

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Mailkonversationer mellan Åke Rosenqvist (brorsson till Gunbritt Olsson) och Mikael Adolfsson angående Gunbritts konton mm.

Det är tre olika mail - mellan ovan personer - som finns i denna fil. De är daterade 20210723, 20220124 och 20220712.

Mailen har vidarebefordrats till utredaren av Åke 20221115. Personuppgifter har maskats av utredaren.

/Ulla Lindmark, utredare

Ulla Lindmark

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 15 november 2022 02:22
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Gunbritt Olsson #2

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Hej Ulla

Bifogar här hela den första email-kommunikation jag hade med Mikael Adolfsson i juli 2021.

Den 20 juli 2021 talade vi på telefon när han gjorde hembesök hos Gunbritt. Gunbritt var då med på samtalet via en tredje telefon.

Vänliga hälsningar,
Åke Rosenqvist
(brorson till Gunbritt)

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Sv: Gunbritt
Date: 23 July 2021 at 11:50:13 CEST
To: <ake.rosenqvist@[REDACTED]>
Cc: <gunbritt@[REDACTED]>

Hej Åke!

Härligt att höra.

Nu tar vi snart helg o några dagar ledigt.
Gissar att jag hinner med lite OS framför TV också.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson
0499-48751
Ålems Sparbank

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 22 juli 2021 12:03
Till: Mikael Adolfsson <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Kopia: Gunbritt Olsson [REDACTED]
Ämne: Re: Gunbritt

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.
Hej igen Mikael!

Tack så mycket för denna ytterligare information. Då tror jag allt skall vara glasklart!

Jag har precis pratat med Gunbritt på telefon och berättat att du och jag nu har varit i kontakt via email. Det tyckte hon var fantastiskt!

Gunbritt har faktiskt en email-adress själv, som vi satte upp när hon köpte sin iPad för ett par år sedan. Hon har inte riktigt fått kläm på hur man använder den, men jag har kopierat in henne här i alla fall.

Ha en trevlig torsdag där borta. Och tack igen för all din hjälp.

Vänliga hälsningar från Japan,
Åke

On 22 Jul 2021, at 15:55, <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se> wrote:

Hej Åke!

Jag var förbi Gunbritt igår och lämnade det sista kontoutdraget på bankgirot, GB stämde av saldot och det stämde perfekt mot hennes anteckningar, ca 57000:-. När det gäller Kjell's konto så står det fortfarande i hans namn och personnummer. Att GB har 100% uttagsrätt hänvisas till Kjells bouppteckning, både GB och banken har en uppsättning av denna. Skulle jag inte vara plats och uttag behöver ske så får man plocka fram BPT för att göra uttag möjligt.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson
0499-48751
Ålems Sparbank

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 21 juli 2021 16:21
Till: Mikael Adolfsson <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Ämne: Re: Gunbritt

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael!

Tack själv för ett trevligt samtal igår. Det var bra att få lära känna varandra.

Tack så mycket för utdragen. Det gör det hela mycket klarare. Jag undrar om du också har utdraget från Kjells sparbankskonto - det som slutar med 416 065-5 - som Gunbritt nu använder som bankgirokonto?

En fråga angående konton för dödsbon. Jag kommer ihåg att när min far gick bort så var hans dödsboskonton låsta, och kunde endast användas för betalning av återstående skulder. Men i detta fall verkar Kjells konton vara fullt tillgängliga för Gunbritt. Står hon som ägare till dessa, eller hur fungerar det?

Vänliga hälsningar,
Åke

On 21 Jul 2021, at 22:44, <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se> wrote:

Hej Åke!

Tack för trevligt samtal igår, roligt att få höra hur ni har det i Tokyo.

Här kommer konto enligt övk.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson
0499-48751
Ålems Sparbank

-----Ursprungligt meddelande-----

Från: noreply@swedbank.com <noreply@swedbank.com>

Skickat: den 21 juli 2021 15:34

Till: Mikael Adolfsson <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>

Ämne: Message from "UF43407P"

E-postmeddelandet skickades från "UF43407P" (MP C5504ex).

Skandatum: 21.07.2021 15:34:24 (+0200)

Frågor till: noreply@swedbank.com

<20210721153424631.pdf>

////////////////////////////////////
Åke Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]

[REDACTED]
Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%
It's a moral obligation for our (EO) community.
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

////////////////////////////////////
Åke Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]

[REDACTED]
Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%
It's a moral obligation for our (EO) community.
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

////////////////////////////////////

Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%

It's a moral obligation for our (EO) community.

Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

Ulla Lindmark

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 15 november 2022 02:24
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Gunbritt Olsson #3

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Hej Ulla

Bifogar email-kommunikation jag hade med Mikael Adolfsson i januari 2022.

Vänliga hälsningar,
Åke Rosenqvist
(brorson till Gunbritt)

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Re: Kontoutdrag till Gunbritt
Date: 24 January 2022 at 18:02:28 CET
To: <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Hej igen!

Jag kan ringa henne imorgon, känner mig ganska ok. Det är vanligt med influensan så jag gissar att jag fått det.

Vi hörs!

Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:57 skrev Mikael Adolfsson
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>:

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:16 skrev Åke Rosenqvist [REDACTED]
[REDACTED]

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt meddelande och hälsning!

Men tråkigt att höra att du blivit sjuk. Jag hoppas att du fått tillräckligt med covid-vaccinationer så att symptomen blir lindriga, ifall det skulle vara covid. Det kan ju vara influensa också, vilket jag förstår är vanligt nu också. I vilket fall som helst, bädda ner dig ordentligt och sköt om dig!

Låt mig veta ifall du vill att jag ska meddela Gunbritt. Det är inga problem.

Vänliga hälsningar igen,
Åke

On 25 Jan 2022, at 00:31,
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se> wrote:

Hej Åke!
Roligt att höra av dig, hoppas ni har det bra i Tokyo.
Jul och nyår har varit bra, skönt med några extra dagar ledigt.
Fick åka hem idag med feber och troligtvis covid, ska testa mig imorgon. Ringer GB imorgon och skjuter på mötet tills jag är symptomfri. Tar med mig kopior på årsbesked till henne när vi träffas nästa gång.
Mvh Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 13:41 skrev Åke
Rosenqvist [REDACTED]
[REDACTED]

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Trevlig fortsättning på dig! Jag hoppas att du ha haft en trevlig ledighet under jul och nyår.

Jag pratade precis med Gunbritt, som berättade att du kommer på besök till henne i morgon. Hon sa

Vänliga hälsningar från Tokyo,
Åke

Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%
It's a moral obligation for our (EO) community.
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Re: Kontouttdrag till Gunbritt
Date: 24 January 2022 at 18:02:28 CET
To: <ake.rosengvist@ale...>

Hej igen!
Jag kan ringa henne imorgon, känner mig ganska ok. Det är vanligt med influensan så jag gissar att jag fått det.
Vi hörs!
Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:57 skrev Mikael Adolfsson
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>:

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:16 skrev Ake Rosenqvist (soloEO)

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt meddelande och hälsning!

Men tråkigt att höra att du blivit sjuk. Jag hoppas att du fått tillräckligt med covid-vaccinationer så att symptomen blir lindriga, ifall det skulle vara covid. Det kan ju vara influensa också, vilket jag förstår är vanligt nu också. I vilket fall som helst, bädda ner dig ordentligt och sköt om dig!

Låt mig veta ifall du vill att jag ska meddela Gunbritt. Det är inga problem.

Vänliga hälsningar igen,
Åke

On 25 Jan 2022, at 00:31,
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se> wrote:

Hej Åke!
Roligt att höra av dig, hoppas ni har det bra i Tokyo.
Jul och nyår har varit bra, skönt med några extra dagar ledigt.
Fick åka hem idag med feber och troligtvis covid, ska testa mig imorgon. Ringer GB imorgon och skjuter på mötet tills jag är symptomfri. Tar med mig kopior på årsbesked till henne när vi träffas nästa gång.
Mvh Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 13:41 skrev Åke
Rosenqvist 

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Trevlig fortsättning på dig! Jag hoppas att du ha haft en trevlig ledighet under jul och nyår.

Jag pratade precis med Gunbritt, som berättade att du kommer på besök till henne i morgon. Hon sa att hon ännu hade inte fått årsbeskeden för sina bankkonton på posten, så ifall du inte redan har gjort det, skulle du kunna vara så vänlig att ta med kopior på dessa till henne?

Tack så mycket på förhand.

Vänliga hälsningar från Tokyo,
Åke

Ake Rosenqvist, Dr. Eng
 [REDACTED]
 [REDACTED]
 [REDACTED]

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%
It's a moral obligation for our (EO) community.
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Re: Kontoutdrag till Gunbritt
Date: 24 January 2022 at 18:02:28 CET
To: <ake.rosenqvist@alemsparbank.se>

Hej igen!
Jag kan ringa henne imorgon, känner mig ganska ok. Det är vanligt med influensan så jag gissar att jag fått det.
Vi hörs!
Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:57 skrev Mikael Adolfsson
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>:

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:16 skrev Åke Rosenqvist [REDACTED]
[REDACTED]

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt meddelande och hälsning!

Men tråkigt att höra att du blivit sjuk. Jag hoppas att du fått tillräckligt med covid-vaccinationer så att symptomen blir lindriga, ifall det skulle vara covid. Det kan ju vara influensa också, vilket jag förstår är vanligt nu också. I vilket fall som helst, bädda ner dig ordentligt och sköt om dig!

Låt mig veta ifall du vill att jag ska meddela Gunbritt. Det är inga problem.

Vänliga hälsningar igen,
Åke

On 25 Jan 2022, at 00:31,
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se> wrote:

Hej Åke!

Roligt att höra av dig, hoppas ni har det bra i Tokyo. Jul och nyår har varit bra, skönt med några extra dagar ledigt.

Fick åka hem idag med feber och troligtvis covid, ska testa mig imorgon. Ringer GB imorgon och skjuter på mötet tills jag är symptomfri. Tar med mig kopior på årsbesked till henne när vi träffas nästa gång.

Mvh Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 13:41 skrev Åke Rosenqvist [REDACTED]
[REDACTED]

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Ulla Lindmark

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 15 november 2022 02:31
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Gunbritt Olsson #4

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Hej Ulla

Bifogar email-kommunikation jag hade med Mikael Adolfsson i juli 2022. Detta var vår sista kommunikation.

Den 5 juli besökte Gunbritt och jag Mikael Adolfsson på hans kontor på Ålems sparbank. Vi kom oanmälda men bemöttes vad som kändes mycket välkomna. Foto från besöket bifogas nedan.

Vänliga hälsningar,
Åke Rosenqvist
(brorson till Gunbritt)

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Sv: Gunbritt
Date: 12 July 2022 at 14:02:13 CEST
To: <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Låter bra, så bestämmer vi!
Tack för fina kortet över Tokyo.

(Fotografier bifogas)

Mikael Adolfsson
1970-03-11
Ålems Sparbank

Från: Åke Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 11 juli 2022 13:43
Till: Mikael Adolfsson <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Ämne: Re: Gunbritt

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt snabba svar. Mycket uppskattat att du kan hjälpa till att hålla lite uppsikt på hennes hälsa när ni är i kontakt. Det känns lite tryggare att veta. Jag har också tagit kontakt med kommunens äldrevård, där de också var mycket hjälpsamma.

Jag håller också med om att det är bäst om vi håller det för oss själva så att Gunbritt inte känner sig kompromissad.

Tack igen.

Vänliga hälsningar,
Åke

On 11 Jul 2022, at 11:25, <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se> wrote:

Hej Åke!

Det var roligt att träffa er båda, hoppas ni hade det trevligt på er utflykt.
Jag lovar ha koll på hennes hälsa och håller dig informerad. Förstår din oro och ska försöka vara behjälplig.
Ska åka förbi i eftermiddag, hon hade fått ett nytt bankkort som hon hade frågor om.
Tacksam om våra mail stannar oss emellan så hon inte upplever sig 'övervakad'.

Det blev ju ett fint kort o det var roligt att se vyer från ditt hem.
Mvh
Micke

Skickat från min iPhone

11 juli 2022 kl. 02:55 skrev Åke Rosenqvist [REDACTED]
[REDACTED]

CAUTION: External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Det var trevligt att träffa dig förra veckan. Det var vänligt av dig att ta emot Gunbritt och mig trots att vi kom oanmälda och hälsade på. Jag bifogar fotot jag tog på dig och henne.

Jag ville också nämna att jag blivit lite orolig för Gunbritt. Trots sin höga ålder har hon ju alltid varit väldigt skarp och haft gott minne, men under mitt besök förra veckan uppträdde hon tidvis förvirrat, vilket är väldigt olik henne. Hon kände inte riktigt igen vare sig mig eller sin kusin i Hultsfred längre och hon tappade orienteringen på kyrkogården. Hon verkar dock fungera bra hemma i lägenheten, men det hela var lite oroväckande.

Skulle du tycka att något inte verkar stå riktigt rätt till när du besöker Gunbritt och hjälper till med hennes betalningar varje månad, så skulle jag uppskatta mycket om du skulle ha möjlighet att låta mig veta, eller om det inte går, göra en orosanmälan hos

Kalmar kommuns äldrevård (handläggare Johanna Frickner-Backe, 0480-453545) så att de kan kolla upp med henne.

Jag ber om ursäkt för denna personliga förfrågan, Mikael, men jag hoppas du förstår min oro. Jag tackar dig på förhand.

Vänliga hälsningar,
Åke



~~~~~  
Åke Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED]

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%  
It's a moral obligation for our (EO) community.  
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

////////////////////////////////////

Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%

It's a moral obligation for our (EO) community.

Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////



# Handlingar i beslag BG31532

## falskt årsbesked P-O H

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

12:45

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Handlingar i beslag 2023-5000-BG31532 överlämnade av P-O Henningssons brorsson Björn Henningsson. Handlingarna påträffades av Björn hemma i P-O Henningssons bostad.

Se brev daterat 20210129 från Mikael Adolfsson samt det förfalskade årsbeskedet avseende 2020-12-31 som finns på efterföljande sida på brevet.

Jämför med saldot 1 864,86 på årsbesked för 2020-12-31 som inhämtats från Ålems Sparbank under nästa rubrik i FUP.

/Ulla Lindmark, utredare



## Beslagsprotokoll

Falskt årsbesked

Sida 1(2)  
2023-03-17  
Signerat av

Signerat datum

Verkställande enhet  
Region Syd, Bedrägeribrott 8  
Rgn Syd  
Handläggande enhet  
Region Syd, Bedrägeribrott 8  
Rgn Syd



2023-5000-BG31532

Diarienummer  
5000-K1169681-22

|                                                                                                                                                |                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Misstänkt person<br>Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938                                                                                 |                                                            |
| Plats för verkställan<br>Frivilligt överlämnad till Polisen av Björn Henningsson i samband med vittnesförhör 20230317 ,<br>Galgatan 4 , Kalmar | Datum och klockslag för verkställighet<br>2023-03-17 13:00 |
| Beslutat av<br>Semark, Jacob                                                                                                                   | Verkställt av<br>Lindmark, Ulla                            |
| Ändamål med åtgärden<br>• Kan antagas ha betydelse för utredningen av<br>brott                                                                 | Brott<br>1001 - Grov förskingring                          |
| Domstol för överklagan<br>Kalmar tingsrätt                                                                                                     | Beslag taget från<br>Henningsson, Björn Henning Krister    |

|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                          |                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Föremålspunkter                                                                                            |                                                                                                                                                                                                          |                                                            |
| Bankhandlingar ( 1 st)                                                                                     | Platsbeskrivning                                                                                                                                                                                         | Status                                                     |
| <br>2023-5000-BG31532-1 | Överlämnades frivilligt i samband med vittnesförhör med Björn Henningsson som är brorsson till P-O Henningsson                                                                                           | Ej fastställd                                              |
| Fabrikat : Plastmapp med 3 handlingar                                                                      |                                                                                                                                                                                                          | Anspråkstagare<br>Henningsson,<br>Björn Henning<br>Krister |
| Anteckningar:                                                                                              | Innehållande 3 st bankhandlingar fr Ålems Sparbank avseende P-O Henningsson: falskt årsbesked per 201231, kontoutdrag kto 8434-3 ...821-5 fr 2020, brev fr Mikael Adolfsson till P-O Henningsson om möte |                                                            |

Sida  
1(1)

Datum  
2021-01-29

Per Olof Henningsson  
Östra Dampegatan 4  
395 93 Rockneby

**Hej Per-Olof**

Översänder enligt överenskommelse.

Jag ringer dig i veckan så stämmer vi av saldo m m så det stämmer med dina anteckningar.

Med vänlig hälsning

Ålems Sparbank



Mikael, 0499-48751



**ÅRSBESKED**

2020-12-31 Sparas till deklarationen!

Ålems Sparbank



PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4  
395 93 ROCKNEBY

| Produkt                             | Kontonummer        | Anm    | Inkomstränta<br>Skatt | Utgiftsränta | Övrigt/<br>Exp avg | Tillgång/<br>Kapitalskuld |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-----------------------|--------------|--------------------|---------------------------|
| Placeringskonto<br>skatt            | 8434-3,3 477 632-8 | U<br>L | 2 524,91<br>757,00    | 0,00         | 0,00               | 752 864,86                |
| Summa Inkomstränta och Tillgång     |                    |        | 2 524,91              |              |                    | 1 864,86                  |
| Preliminär skatt                    |                    |        | 757,00                |              |                    |                           |
| Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld |                    |        |                       | 0,00         |                    | 0,00                      |

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.  
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

## Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.  
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

L = Preliminär skatt 30 %.

Kundnummer: 19241208-3012

| Deklarationsuppgifter i kronor |       | Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket |       |
|--------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
| Skattepliktig inkomstränta     | 2 524 | Inkomstränta                             | 2 524 |
| Preliminär skatt               | 757   | Preliminär skatt                         | 757   |
| Behållning bankmedel           | 1 864 |                                          |       |

Ålems Sparbank  
Box 15  
384 02 Ålem  
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon  
0499-487 50

Bankgiro  
981-4344

Momsregnr: SE663000013801  
Orgnr: 5328006282

Ålems  
Sparbank

7121

KONTOUTDRAG NR 1  
2020-12-30

8434-3

PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4Ålems Sparbank  
BOX 15

395 93 ROCKNEBY

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 453 821-5  
IBAN: SE21 8000 0843 4300 3453 8215Valuta: SEK  
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:  
Per Olof Henningsson

| Bokf.-<br>datum | Trans.-<br>datum | Beloppet avser              | Belopp       | Saldo      |
|-----------------|------------------|-----------------------------|--------------|------------|
| 191230          |                  | Ingående saldo              |              | 761.096,95 |
| 200925          | 200925           | Övg spar                    | 60.000,00 -  | 701.096,95 |
| 201001          | 201001           | Övf spar                    | 40.000,00 -  | 661.096,95 |
| 201002          | 201002           | Sparkto                     | 60.000,00 -  | 601.096,95 |
| 201009          | 201009           | Överföring                  | 40.000,00 -  | 561.096,95 |
| 201012          | 201012           | Överföring                  | 61.000,00 -  | 500.096,95 |
| 201016          | 201016           | Nytt spar                   | 50.000,00 -  | 450.096,95 |
| 201019          | 201019           | Övf nytt konto              | 50.000,00 -  | 400.096,95 |
| 201026          | 201026           | Övf nytt sparkto            | 35.000,00 -  | 365.096,95 |
| 201027          | 201027           | Överföring                  | 35.000,00 -  | 330.096,95 |
| 201103          | 201103           | Nytt sparkonto              | 30.000,00 -  | 300.096,95 |
| 201104          | 201104           | Överföring 0816956630040795 | 10.000,00 -  | 290.096,95 |
| 201106          | 201106           | Sparkonto                   | 15.000,00 -  | 275.096,95 |
| 201112          | 201112           | Nytt sparkto                | 75.000,00 -  | 200.096,95 |
| 201125          | 201125           | Övf nytt sparkto            | 50.000,00 -  | 150.096,95 |
| 201201          | 201201           | Övf nytt konto              | 35.000,00 -  | 115.096,95 |
| 201209          | 201209           | Överf nytt konto            | 15.000,00 -  | 100.096,95 |
| 201210          | 201210           | Avslut                      | 100.000,00 - | 96,95      |
| 201230          | 201231           | Sparränta                   | 2.524,91     | 2.621,86   |
| 201230          | 201231           | Preliminär skatt            | 757,00 -     | 1.864,86   |
| 201230          |                  | Utgående saldo              |              | 1.864,86   |

Ränteuppgifter Sparränta

| Fr o m | Datum | Ränta  |
|--------|-------|--------|
| 191230 |       | 0,40 % |

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.  
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Ålems Sparbank  
Box 15  
384 02 Ålem  
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon  
0499-487 50

Bankgiro  
981-4344  
Momsregnr: SE663000013801  
Orgnr: 5328006282



# Rätt årsbesked fr Ålems Spb Henningsson 20201231

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-11-09

Tid

12:38

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

**Årsbesked fr Ålems Spb 20201231** avs Per-Olof Henningsson (db), summa tillgångar är rätteligen 1 864,86 kr

Jämför med förfalskad handling i beslag 2023-5000-BG31532 - se särskild rubrik i FUP.  
/UL

ÅRSBESKED  
LÓÓ INDX

2020-12-31

KNIMRAB

04341111

PER OLOF HENNINGSSON

Ålems Sparbank  
BOX 15

2

384 02 ÅLEM

| ! Produkt                                                                                                    | Kontonummer        | Anm | Inkomstränta                               | Utgiftsränta       | Övrigt/<br>Exp avg | Tillgång/<br>Kapitalskuld |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| ! Specialinlåning                                                                                            | 8434-3,3 453 821-5 | U   | 2.524,91                                   | 0,00               | 0,00               | 1.864,86                  |
| ! skatt                                                                                                      |                    | L   | 757,00                                     |                    |                    |                           |
| ! Summa Inkomstränta och Tillgång                                                                            |                    |     | 2.524,91                                   |                    |                    | 1.864,86                  |
| ! Preliminär skatt                                                                                           |                    |     | 757,00                                     |                    |                    |                           |
| ! Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld                                                                        |                    |     |                                            | 0,00               |                    | 0,00                      |
| I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.                            |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.                                                   |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| Anmärkningar                                                                                                 |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| U = Information om statlig insättningsgaranti.                                                               |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad       |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som         |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor.   |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den    |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För             |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida:                         |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| <a href="http://www.insattningsgarantin.se">www.insattningsgarantin.se</a> .                                 |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| L = Preliminär skatt 30 %.                                                                                   |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| Kundnummer: 19241208-3012                                                                                    |                    |     |                                            |                    |                    |                           |
| ! Deklarationsuppgifter i kronor                                                                             |                    |     | ! Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket |                    |                    |                           |
| ! Skattepliktig inkomstränta                                                                                 |                    |     | 2.524                                      | ! Inkomstränta     |                    | 2.524                     |
| ! Preliminär skatt                                                                                           |                    |     | 757                                        | ! Preliminär skatt |                    | 757                       |
| ! Behållning bankmedel                                                                                       |                    |     | 1.864                                      | !                  |                    |                           |

Årsbesked 2020-12-31 /UL



# Info 1. Bankdosor som banken påträffat

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-02

Tid

13:47

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Information ang uttagna bankdosor av Mikael Adolfsson på drabbade kunder. Bankdosorna hittades av banken på Mikael's kontorsrum efter att han blivit påkommen och fått lämna arbetsplatsen (se förhör Niclas Pettersson, vd) Erhållen av Ålems Sparbank, uttagen ur deras interna system. I efterföljande sidor finns dokumentation på uttagna dosor på kunderna Christer Henning Danielsson (boende utomlands så där finns endast samordningsnummer hos banken), Janteh Berg, Marianne Johansson samt Stefan Blixt. *Personuppgifter har maskats av utredaren.*

/Ulla Lindmark, utredare



Ålems Sparbank

Utredning                      Mikael Adolfsson, 19651227-2938, P434MIL

Identifierade och beslagtagna säkerhetsdosor

| <u>Namn</u>            | <u>Kundnr</u> | <u>Dosnr</u> | <u>Systemreg</u>  | <u>Notering</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <u>Varit kopplad till</u> |                             |
|------------------------|---------------|--------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Ej kopplad             |               | 5575791032   |                   | This was previously assigned to 1941 on 2019-05-27 and removed on 2021-08-19                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Janeth Berg               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6700812905   |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6576167901   |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6701503529   |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6580099786   | O/o               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6700417360   | C                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6580099779   | T, Å överkluddrat |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6577875461   | Spärrad           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6580100000   | MT                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Beslagtagna 2022-09-30 |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |
| Ej kopplad             |               | 6702842429   |                   | Dosan ej funnen med affärssammanställning att den tidigare har tillhört drabbad kund 19371229<br>This token was previously assigned to 3 customers<br>601271 assigned on 2019-09-09, Christer Henning Danielsson<br>1937 assigned on 2020-02-13 and removed on 2020-02-13, Anita Gellert<br>1963 assigned on 2020-02-20, Marianne Johansson<br>1963 assigned on 2020-09-03, Stefan Blixt | Ingen träff               |                             |
| Ej kopplad             |               | 6702842443   |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ingen träff               |                             |
| Beslagtagna 2022-10-04 |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |
| Kopplad till 19620530  |               | 5573236429   |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           | Marianne Johansson          |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           | Anita Gellert               |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           | Stefan Blixt                |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           | Christer Henning Danielsson |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |
|                        |               |              |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                           |                             |

Vi önskar hjälp med vilka personer de här dosorna har varit registreade på samt vad ovanstående P-ID har utfört med hjälp av bankdosorna.

ÍLÓÓ \*INDX060127254746 INDXHEM INDX  
19-09-09 19-09-09 00.00.00 8434 BANK 8434 P434MIL  
CLNR: 0843-4 AVTALSID(KUNDNR): 060127 [REDACTED] BG  
NYTT PRIVATAVTAL  
-Anvöndar-ID P434MIL  
-Nötverksadress server AMWLB002  
-Nötverksadress klient 10.81.100.142  
-Klockslag Trans 08.40.13.20  
INFORMATION EFTER:  
-Dosnummer 5573236429  
-Kundnr Familjegiro  
-Spörr

**Ålems  
Sparbank****AVTAL**Sida  
1(2)Handläggare  
Adolfsson Mikael, 0499-48751Datum Tid  
2019-05-27 07:51Kundnummer  
1941 [REDACTED]Janeth Berg  
[REDACTED]  
[REDACTED]

Kunden och banken kommer härmed överens om följande:

**BANKTJÄNSTER****ID-metod**Inom ID-metod är följande anslutet:  
Säkerhetsdosa 5575791032Period  
HalvårPeriod-/ styckpris  
0,00

Anslutningspris

Debiteringskonto: 8434-3, 03 415 927-7  
Säkerhetsdosa: 5575791032

Kontohavaren har av banken mottagit en säkerhetsdosa med ovanstående nummer, vilken kvitteras genom underskrift av detta avtal. Kontohavaren har bytt ut dosans kod till sin egen personliga kod.

**Villkor Säkerhetsdosa**

Ovanstående avtalshandlingar har jag/vi mottagit i pappersform och/eller fått skickat till min Internetbank.

Jag bekräftar härmed att jag tagit del av och godkänner ovanstående uppgifter och - i förekommande fall – ovan angivna Villkor och information.

\_\_\_\_\_  
(Ort och datum)\_\_\_\_\_  
(Kundens underskrift)Information om behandling av personuppgifter

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

Sign

**Ålem****Ålems Sparbank**Post  
Box 15  
384 02 ÅlemBesök  
Bankvägen 2Tfn  
0499-487 50Fax  
0499-487 60Bankgiro  
981-4344

**Ålems  
Sparbank****AVTAL**

Sida

2(2)

Handläggare

Adolfsson Mikael, 0499-48751

Datum Tid

2019-05-27 07:51

Kundnummer

1941 [REDACTED]

*Bankens noteringar***Markera typ av id-handling och fyll i såväl personnummer som id-handlingens nummer**

|                                            |                                  |                                          |                                             |                                            |
|--------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> | Körkort <input type="checkbox"/> | Svenskt EU-pass <input type="checkbox"/> | Nationellt ID-kort <input type="checkbox"/> | Annan ID-handling <input type="checkbox"/> |
| Personnummer                               |                                  |                                          |                                             | Ange typ:                                  |
| ID-handlingens nummer                      |                                  |                                          |                                             | Sign                                       |

Sign

**Ålem****Ålems Sparbank**

Post

Besök

Tfn

Fax

Bankgiro

Box 15  
384 02 Ålem

Bankvägen 2

0499-487 50

0499-487 60

981-4344

SYNK 20.14.810

Styrelsens säte: MÖNSTERÅS, Org nr 532800-6282

| BOKF DAT                                    | DATUM         | TID      | HÄNV DAT | BANK | ENHETS-TYP    | ENHETS-ID     | ANV-ID |
|---------------------------------------------|---------------|----------|----------|------|---------------|---------------|--------|
|                                             | HÄNDELSE      |          |          |      |               | VÄRDENOTERING |        |
| ÍLÓÓ                                        | *INDX19371229 |          | INDXHEM  |      |               | INDX          |        |
| 20-02-20                                    | 20-02-20      | 15.00.07 | 8434     | BANK | 8434          | P434MIL       |        |
| CLNR: 0843-4 AVTALSID (KUNDNR): 19371229 BG |               |          |          |      |               |               |        |
| NYTT PRIVATAVTAL                            |               |          |          |      |               |               |        |
| -Användar-ID                                |               |          |          |      | P434MIL       |               |        |
| -Nötverksadress server                      |               |          |          |      | AMWBVI07      |               |        |
| -Nötverksadress klient                      |               |          |          |      | 10.155.111.26 |               |        |
| -Klockslag Trans                            |               |          |          |      | 15.00.07.50   |               |        |
| INFORMATION EFTER:                          |               |          |          |      |               |               |        |
| -Dosnummer                                  |               |          |          |      | 5573236429    |               |        |
| -Kundnr Familjegiro                         |               |          |          |      |               |               |        |
| -Spörr                                      |               |          |          |      |               |               |        |



| BOKF DAT | DATUM                               | TID      | HÄNV DAT | BANK    | ENHETS-TYP | ENHETS-ID   | ANV-ID        |
|----------|-------------------------------------|----------|----------|---------|------------|-------------|---------------|
|          | HÄNDELSE                            |          |          |         |            |             | VÄRDENOTERING |
| ÍLÓÓ     | *INDX1962                           |          |          | INDXHEM |            |             | INDX          |
| 20-09-03 | 20-09-03                            | 00.00.00 |          | 8434    | BANK       | 8434        | P434MIL       |
|          | CLNR: 0843-4 AVTALSID(KUNDNR): 1962 |          |          |         |            | BG          |               |
|          | NYTT PRIVATAVTAL                    |          |          |         |            |             |               |
|          | -Användar-ID                        |          |          |         |            | P434MIL     |               |
|          | -Nötverksadress server              |          |          |         |            | AMWBVI02    |               |
|          | -Nötverksadress klient              |          |          |         |            | 10.8.68.13  |               |
|          | -Klockslag Trans                    |          |          |         |            | 08.56.58.57 |               |
|          | INFORMATION EFTER:                  |          |          |         |            |             |               |
|          | -Dosnummer                          |          |          |         |            | 5573236429  |               |
|          | -Kundnr Familjgiro                  |          |          |         |            |             |               |
|          | -Spörr                              |          |          |         |            |             |               |



## Info 2.Uttagna säkerhetsdosor MA för olovlig uttag

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-03

Tid

11:50

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Information från Ålems Sparbank - lista från bankens system angående uttagna säkerhetsdosor Mikael Adolfsson avseende drabbade kunder som visar de som använts vid överföringar enligt kod 969.

Del av personnr resp samordningsnummer har maskats av utredaren.

/Ulla Lindmark, utredare

| PARTYID | BANKID | SERNR_KORT | EDIT_TIMESTAMP             | EDIT_USER | LICENCEID  | INSTANCE | EVENT  | TYF      | TOKEN | TYPE | DESCR | HARDWAR | PRODUCT_CODE     | HWSER_NUM | Namn                        |
|---------|--------|------------|----------------------------|-----------|------------|----------|--------|----------|-------|------|-------|---------|------------------|-----------|-----------------------------|
| 1924    | 8434   | 5577988157 | 2020-09-25-07 47.36.112765 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | PER OLOF HENNINGSSON DÖDSBC |
| 1924    | 8434   | 5577988157 | 2022-09-22-09.58.31.194025 | P434MIL   | ---        | 0.       | REMOVE | OTP      |       |      | N     |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | PER OLOF HENNINGSSON DÖDSBC |
| 193002  | 8434   | 5580419013 | 2020-12-21-07 53.23.239783 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | GUNBRITT OLSSON             |
| 1937    | 8434   | 5573236429 | 2020-02-20-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | MARIANNE JOHANSSON          |
| 1937    | 8434   | 9100203949 | 2022-01-12-08.32.54.718895 | P434MIL   | FDW9260660 | 1.       | ASSIGN | PHOTOTAN |       |      | N     |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | MARIANNE JOHANSSON          |
| 194     | 8434   | 5565546451 | 2021-08-19-08.47.47.956130 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      | N     |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | JANETH BERG                 |
| 194     | 8434   | 5575791032 | 2019-05-27-07 50.35.843356 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | JANETH BERG                 |
| 194     | 8434   | 5575791032 | 2021-08-19-08.47.47.951062 | P434MIL   | ---        | 0.       | REMOVE | OTP      |       |      | N     |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | JANETH BERG                 |
| 194     | 8434   | 5580479895 | 2017-04-21-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | JANETH BERG                 |
| 194     | 8434   | 5580479895 | 2017-04-21-07 21.52.359811 | P434MIL   | ---        | 0.       | REMOVE | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | JANETH BERG                 |
| 194     | 8434   | 5583899553 | 2017-08-08-08.02.21.831624 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | LISBET GULLBRANDSSON        |
| 1960    | 8434   | 5565545539 | 2017-04-21-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 5565545539 | 2017-04-21-07 22.36.900949 | P434MIL   | ---        | 0.       | REMOVE | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 5584811264 | 2018-09-18-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 5587259797 | 2018-10-03-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 5587259797 | 2018-10-03-07 43.55.743298 | P434MIL   | ---        | 0.       | REMOVE | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 5594588484 | 2020-01-30-08.41.11.806928 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 5594588484 | 2021-12-02-09.50.00.027785 | P434MIL   | ---        | 0.       | REMOVE | OTP      |       |      | N     |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1960    | 8434   | 9100148792 | 2021-12-02-09.50.00.035748 | P434MIL   | FDW9212532 | 1.       | ASSIGN | PHOTOTAN |       |      | N     |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CARINA SJÖSTEDT             |
| 1962    | 8434   | 5573236429 | 2020-09-03-08.56.58.596225 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | STEFAN BLIXT                |
| 1980    | 8434   | 5573236405 | 2019-08-09-13.50.58.457579 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CHRISTER HENNING DANIELSSON |
| 6012    | 8434   | 5573236405 | 2019-08-09-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CHRISTER HENNING DANIELSSON |
| 6012    | 8434   | 5573236429 | 2019-09-09-00.00.00.000000 | P434MIL   | ---        | 0.       | ASSIGN | OTP      |       |      |       |         | DP260-NOLOGO-FIX | 0.        | CHRISTER HENNING DANIELSSON |



# Svar fr Getswish ang swishnr för Mikael Adolfsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-10-13

Tid

16:07

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

**Svar från Getswish** angående vilka swishnummer som Mikael Adolfsson (MA) har använt och till vilken bank dessa varit kopplade. Mikael har haft två olika swishnummer under den aktuella perioden 2015-2022:

**0707996488** som är kopplad till hans privata mobil - och till de banker som finns angivna i svaret i detta dokument.

**0722348751** som är kopplad till MA:s jobbmobil - och till de banker som finns angivna i svaret i detta dokument.

Swishnumren ovan har i flera fall använts till att föra över pengar mellan MA:s konton, t.ex. från konton i externa banker dit olovligen tagna pengar har förts - till MA:s konto i Ålems Sparbank..6724 varifrån pengarna bl.a. använts till spel. Överföringar mellan hans konton har även skett via internetbanken.

/Ulla Lindmark

## Ulla Lindmark

---

**Från:** Ulla Lindmark  
**Skickat:** den 13 oktober 2023 15:33  
**Till:** 'myndighetssupport@getswish.net'  
**Ämne:** Begäran tacksam för snabb handläggning  
**Bifogade filer:** Begäran till Getswish.docx

Hej!

Här kommer en begäran om uppgift. Tacksam för skyndsam handläggning.

Trevlig helg!

Med vänlig hälsning

Ulla Lindmark  
Utredare  
Bedrägerigrupp 8, Kalmar  
Bedrägerisektionen Region Syd  
Tel 010-5623934

*Besöksadress:*  
Galggatan 4, Kalmar



| Person-/Org.nr | Swishnummer | Anslutningsdatum    | Avslutningsdatum    | Ansluten Bank / sub Bic |
|----------------|-------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| 196512272938   | 46707147125 | 2023-04-24 18:11:30 |                     | ICA Banken              |
| 196512272938   | 46707996488 | 2019-09-14 17:21:44 | 2023-05-04 15:23:39 | Ålems Sparbank          |
| 196512272938   | 46722348751 | 2021-05-18 02:34:46 | 2023-04-24 18:09:51 | ICA Banken              |
| 196512272938   | 46722348751 | 2020-08-12 18:18:09 | 2021-05-15 08:00:03 | Forex Bank              |
| 196512272938   | 46722348751 | 2019-09-09 19:18:09 | 2020-08-12 18:18:09 | Ålems Sparbank          |
| 196512272938   | 46707996488 | 2019-09-09 19:22:54 | 2019-09-09 19:22:54 | SEB                     |
| 196512272938   | 46707996488 | 2019-09-09 19:22:18 | 2019-09-09 19:22:18 | SEB                     |
| 196512272938   | 46707996488 | 2019-09-09 19:10:33 | 2019-09-09 19:18:32 | Ålems Sparbank          |
| 196512272938   | 46722348751 | 2012-12-12 17:36:15 | 2019-09-09 19:11:32 | Ålems Sparbank          |
| 196512272938   | 46707996488 | 2019-09-09 18:51:49 | 2019-09-09 18:58:54 | SEB                     |
| 196512272938   | 46707996488 | 2019-01-02 19:20:48 | 2019-09-09 18:51:49 | Ålems Sparbank          |
| 196512272938   | 46707996488 | 2015-12-03 20:07:39 | 2018-12-04 09:36:33 | ICA Banken              |



Polisen

483

PM

Signerad av

Konton kopplade till kunden Simon Kuznar

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-10-04

Tid

10:21

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Konton kopplat till drabbad kund Simon Kuznar

Uppgift

Simon Kuznar är en kund i banken som också blivit utsatt för olovliga transaktioner. Han är dock inte en av de kunder som omfattas av förundersökningen. Konton tillhörande honom är dock involverade i utredningen på så sätt att pengar till/från hans konto resp.kredit har slussats genom andra drabbade kunders konton vilka ingår i förundersökningen. Av den anledningen redogörs i detta PM för konton kopplade till honom som förekommer i utredningen för att förklara vissa transaktioner.

### Konton kopplade till Simon Kuznar i utredningen:

Konto 34795914 i Ålems Sparbank enligt mailsvar från banken 20230713 (medkontohavare är Isabella Nordström). 58 750 kr förs dit från Gunbritt Olssons konto per 20220527, sannolikt kompensation till Kuznar för tidigare olovligt uttag enligt nedan.

Konto 80162332 är ett konto som tillhör banken och som har använts för att betala ut pengar avseende kredit nr 965 868 7646 tagen i Simon Kuznars namn -(se trans.lista fr banken under fliken Marianne Johansson). Se vidare post på sammanställning av slussade pengar genom Marianne Johanssons konton (från detta konto sätts 58 750 kr in på Mariannes konto.. 969-1 per 20220518 och vidare ut till Mikael Adolfsson samt Liselotte Vernersson och Björn Lindgren som kompensation till de senare två -för tidigare olovligen tagna pengar i samband med uttagna krediter).

Konto 9658687646 - är en kredit för Simon Kuznar. Se även kontoutdrag Carina Sjöstedt (23 781 kr insatt på hennes konto av MA via 9658687646. och pengarna går sedan vidare till MA ICA..1996, 21 768 kr och till Carina Sjöstedts kto..6850, 2 050 kr) .

/Ulla Lindmark, utredare



Polisen

484

PM

Swish mellan MA och A-L A år 2020-2022

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2022-10-28

Tid

11:48

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Enligt swishrapport från banken så har följande summeringar gjorts av utredaren (se underlag i bilaga)

**Swish från Mikael ( 0707996488 - konto 8434...6724) till Anna-Lena (0702632136):**

Totalt år 2020-2022: **261 064 kr**

Enbart år 2020: 38 600 kr

Enbart år 2021: 201 287 kr

Enbart år 2022: 21 177 kr

**Swish från Anna-Lena till Mikael:**

Totalt år 2020-2022: **27 240 kr**

Enbart år 2020: 7 300 kr

Enbart år 2021: 15 510 kr

Enbart år 2022: 4 430 kr

/Ulla Lindmark

## Bilaga

### 1 Utdrag fr swishrapport MA

---

Bilaga till PM 2022-10-28 11:48, diariennr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Sammanställning från uppgifter på swishrapport erhållen av banken.

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare

| UTGÅENDE SWISH TILL ANNA-LENA ANDERSSON |            |            |              |                     |              |               |           |           |                   |
|-----------------------------------------|------------|------------|--------------|---------------------|--------------|---------------|-----------|-----------|-------------------|
| Clnr                                    | Kontonr    | Transdag   | Mottagarnr   | Mottagarnamn        | Avsändarnr   | Avsändarnamn  | Meddeland | Belopp    | Utdarens not      |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-10-20 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -3 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-10-23 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -3 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-10-25 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -1 100,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-10-26 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-10-27 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-11-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-11-21 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -3 200,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-11-28 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -1 750,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-11-28 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -1 250,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-12-05 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | PS        | -1 500,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-12-13 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -4 800,00 | år 2020:          |
| 84343                                   | 0033456724 | 2020-12-25 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -4 000,00 | <b>tot 38 600</b> |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-01-02 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-01-09 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-01-15 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -3 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-01-16 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-01-23 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-02-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-02-07 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-02-14 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-02-27 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -4 500,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-03-07 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -4 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-03-13 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | PS        | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-03-18 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -2 500,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-03-27 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -2 500,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-03-28 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -2 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-04-13 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-04-16 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -2 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-04-16 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -2 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-04-17 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |
| 84343                                   | 0033456724 | 2021-04-17 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |           | -5 000,00 |                   |



|       |            |            |              |                     |              |               |           |  |
|-------|------------|------------|--------------|---------------------|--------------|---------------|-----------|--|
| 84343 | 0033456724 | 2021-04-18 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -3 600,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-04-25 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-04-30 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -4 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-02 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-07 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -500,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-08 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -200,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-08 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-10 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-14 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -200,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-16 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -900,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-23 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-29 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -2 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-05-29 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -3 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-06-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-06-13 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-07-02 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-07-17 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-07-29 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -4 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -4 200,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-14 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -1 767,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-15 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -4 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-17 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-22 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-28 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-08-29 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -5 000,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-09-04 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -370,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-09-05 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -1 600,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-09-09 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -1 100,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-09-11 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -1 400,00 |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-09-15 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -300,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-01 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -900,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-03 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -100,00   |  |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-09 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | -1 700,00 |  |

|       |            |            |              |                     |              |               |       |           |            |
|-------|------------|------------|--------------|---------------------|--------------|---------------|-------|-----------|------------|
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-11 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | PS    | -800,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-15 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -1 300,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-17 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -2 000,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-20 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -100,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-24 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -3 000,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-30 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -2 000,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-10-31 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -100,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -150,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-07 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -100,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-10 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -1 000,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-13 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -150,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-19 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -5 500,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-19 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -1 000,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-26 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -3 400,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-26 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -1 100,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-11-27 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -150,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-12-04 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -250,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2021-12-05 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -550,00   | Ar 2021:   |
| 84343 | 0033456724 | 2021-12-11 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -300,00   | 201 287 kr |
| 84343 | 0033456724 | 2022-04-08 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -300,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-04-09 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -3 872,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-04-11 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -1 100,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-04-26 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -200,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-05-11 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 | Boxer | -500,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-05-13 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -250,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-05-15 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -500,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-05-25 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -120,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-05-26 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -200,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-06-08 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -750,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-07-31 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -5 000,00 |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-08-04 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -500,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-08-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -700,00   |            |
| 84343 | 0033456724 | 2022-08-06 | +46702632136 | ANNA-LENA ANDERSSON | +46707996488 | 19651227-2938 |       | -100,00   |            |





## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienumr

5000-K1169681-22

Hörd person

Olsson, Gunbritt Astrid Maria

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

passreg

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Gun-Britts är målsägande i ärendet då olovliga uttag gjorts från hennes och den avlidne maken Kjells bankkonton

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-11-15

Förhör påbörjat

14:00

Förhör avslutat

14:59

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Videobandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

*Förhöret spelas in med videoupptagning*

*Närvarande vid förhöret som stödperson/förhörsvittne är även Gun-Britts vän och granne, Gunilla Rydqvist.*

*Förhørsledarens egen notering vid utskrift:* Förhørsledaren upplever under förhöret att Gun-Britt har svårt med minnet, och har lite svårt att svara på de frågor som ställs speciellt vad gäller det som rör händelser på hennes bankkonton. Inledningsvis fick Gun-Britt tillfälle att berätta fritt om händelsen men eftersom hon inte verkade kunna lämna en egen fri berättelse om händelserna så blev det så att förhørsledaren ställde frågor till Gun-Britt istället.

**Bakgrund**

Gun-Britt berättar att hon är 92 år och änka sedan 2017. Hon har inga barn. Hon är pensionerad lärarinna. Vad gäller hennes hälsotillstånd så säger hon att minnet inte är 100-procentigt för åldern tar ut sin rätt. Men hon känner sig inte virrig och det funkar hyfsat hemma. Hon klarar sin egen matlagning hemma men tar lite hjälp med städningen.

**Aktuella händelser**

Gun-Britt ombedes berätta fritt om det som hänt vad gäller hennes bankaffärer i Ålems Sparbank. Hon berättar att hon träffade Mikael första gången på banken i Berga Centrum. De var hon och några kollegor som började spara i aktier och då frågade hon Micke om han kunde hjälpa dem med detta.

Förhørsledaren undrar vad som hände sedan. Gun-Britt säger att då får man gå längre fram till hennes man hade dött. Det var hennes man som skötte ekonomin innan. Det var då hon frågade Mikael om papper och hur man deklarerade och allt möjligt. Han började deklarerat åt henne och allt möjligt som han visade henne. Sedan kom det massa papper varje månad som man ska fylla i och som hon frågade honom om också. Han började då komma hem till henne och hjälpte henne att fylla i blanketter som skulle skickas in. Hon ringde också och frågade honom om saker. Det hände även att han åkte hem till henne efter jobbet för han bodde ganska nära. Han kunde ringa innan han åkte från Ålem och kunde säga att "nu kan du sätta på potatisen" och så kom han och åt hos henne. Det var bra för då fick hon sällskap. Mikael skickade iväg de papper som skulle iväg. Förhørsledaren undrar vad det var för några papper som han skickade. Gun-Britt säger att det var sådana papper man fick när man bodde i hus. På frågan om vart detta skulle skickas så säger hon att det skulle åt olika håll. Man får ju räkningar, säger Gun-Britt. Hon ringde Mikael på banken och frågade honom om han kunde hjälpa henne. Hon kunde fylla rätt bra själv men hon hade lite tvångstankar att kolla tio gånger innan hon skickade så det var så skönt när han kom.

Mikael tyckte ibland att hon hade för mycket papper hemma och att hon behövde röja och då tog han med sig det till banken för de hade något som förstör papper.

Gun-Britt berättar vidare att Mikael hjälpte henne med att ta med tomflaskorna och lämnade dem i affären.

Mikael upplevde henne som så ärlig så hon kan inte förstå detta. Hon har aldrig misstänkt honom för något lurendrejeri. Hon kollade inte, hon trodde inget fusk om honom.

Gun-Britt har svårt att minnas mer att berätta så hon vill titta i sitt anteckningsblock där hon själv har gjort några noteringar inför förhöret. Gun-Britt tittar i ca 2 minuter men kommer inte på något mer att säga.

Förhørsledaren undrar hur det gick till när hon fick reda på att det hänt något med hennes konton. Gun-Britt frågar "det måste varit något den senaste tiden då att någon kontaktade mig för att berätta?". Hon undrar om de skulle ha gjort det. Förhørsledaren frågar igen om hon minns om hon blivit kontaktad av någon om att det hänt något på hennes konton. Gun-Britt kommer inte ihåg, men det var väl något som alla hade hört talas om och att det stod i tidningen.

Förhørsledaren frågar om hon själv har upptäckt något som hänt på hennes bankkonton som hon inte kände igen. Gun-Britt säger att hon inte varit inne och kollat.

Tillfrågad om vilka banker hon har så säger hon att hon har Ålems Sparbank, hon får post från alla möjliga banker. Hon kommer sedan på att hon också har Swedbank.

Gun-Britt säger att hon fick ett brev från Swedbank precis när hon skulle åka till förhöret. Hon tyckte det var så konstigt för det fanns transaktioner som hon inte kände igen men hon hann inte titta.

Förhørsledaren undrar hur det gick till när hon skulle betala sina räkningar varje månad. Gun-Britt säger att det var det som Mikael hjälpte henne med. Angående hur ofta det var säger hon att det var när det hade samlats på sig. Han har hjälpt henne sedan hennes man dog.

Gun-Britt tillfrågas om vilken typ av kostnader hon har varje månad. Hon har lite svårt att svara på det och säger att hon nu får lite hjälp och pekar på Gunilla Rydqvist. Förhørsledaren



frågar då hur hon bor. Hon bor i en bostadsrätt på Tallhagsvägen. Tillfrågad om andra kostnader hon har så är det vardagliga saker som mat och lite kläder.

Förhørsledaren undrar om hon vet hur mycket pengar hon haft på sina konton. Gun-Britt minns inte detta.

På frågan om hur hon gjorde när hon betalade sina räkningar, om hon gick in i sin dator eller använde giroblock så svarar Gun-Britt att hon använde giroblock.

Förhørsledaren undrar om hon haft en internetbank i sin dator. Gun-Britt säger att hon inte kan något om dator. Hon säger att hon har en brorson i Tokyo, Åke som hon kan ringa nu och få hjälp. Gunilla hjälper henne också nu.

Tillfrågad om vad som hänt med hennes mans bankkonton så kan hon berätta att han också anlitade Ålems Sparbank. Han kände också Mikael. På fråga så säger hon att det nog var Mikael som skötte bouppteckningen efter Kjells död.

Vad gäller om Gun-Britt fick hem post från bankerna Ålems Sparbank och Swedbank t.ex. kontoutdrag så funderar hon ett tag innan hon svarar och säger sedan att hon inte vet om hon följde upp det så noga.

Gun-Britt tillfrågas om Mikael hade lov att göra mer transaktioner på hennes konton än att betala hennes räkningar. Hon svarar att han inte fick göra någonting utan att hon gett honom tillstånd. Förhørsledaren undrar vad det i så fall skulle ha kunnat handla om. Gun-Britt kan inte minnas något sådant. På frågan om hon minns att hon bett om hjälp med någon överföring till andra konton så svarar Gun-Britt att hon inte kan komma på något.

Förhørsledaren frågar om det förekom att hon gav pengar till Mikael i gåva. Gun-Britt svarar nej på den frågan. Han fick tomglas av henne och bärkassar. Det var han glad om han fick.

Tillfrågad om hon har gett bort någon summa till någon de senaste åren så svarar Gun-Britt det har hon inte gjort, hon har ju inga barn.

Förhørsledaren förklarar vad en säkerhetsdosa är för något och att den kan användas för att göra bankaffärer från en dator hemma, och undrar om hon haft någon sådan. Gun-Britt säger att hon inte haft det och hon har ingen dator heller. Gun-Britt har heller ingen mobiltelefon.

Gun-Britt tillfrågas om hur hon tänker själv angående om det förvunnit pengar från hennes konton de senaste åren. Hon svarar att precis innan hon åkte till förhöret så öppnade hon två brev och det ena där var det så att i den ena spalten så var det sådant som kommer in - och i den andra spalten var det sådant som går ut, och det stämde inte.

På frågan om Gun-Britt någon gång fått ett kontoutdrag från Mikael som han lämnat till henne så svarar hon att; inte vad hon kan minnas.

Förhørsledaren undrar hur hennes ekonomi har sett ut. Gun-Britt säger att hon har haft god ekonomi. Hon kan inte svara på hur mycket pengar hon haft på sina konton de senaste åren. Hennes pension har gått in på banken på Storgatan i Kalmar, Swedbank.

Gun-Britt ombedes berätta mer om de kontakter hon haft med Mikael. Han brukade ofta läsa tidningen när han kom och så tyckte han om att gå på fotbollsmatcher så de pratade lite fotboll. Han var alltid så sympatisk och trevlig. Han hade en gammal mamma som han hjälpte med papper och hon vet att han hade barn också.

Angående om hon fick betala Mikael något för att han hjälpte honom med räkningarna så säger hon att det gjorde hon inte, men hon bjöd honom på middag och så där.

Förhørsledaren undrar igen om hon blivit kontaktad av banken på sistone om någonting. Gun-Britt funderar ett tag och säger sedan att det har hon blivit, för hela vardagsrummet var fullt med folk en dag och hon säger spontant att Gunilla och Åke var med. Då sa det att den som förlorat mest pengar i det här det var Gun-Britt. Sedan har hon fått tillbaka pengarna men hon vet inte hur. Hon minns inte hur mycket pengar det rörde sig om. Hon har inte misstänkt något, hon har litat på banken.

Förhørsledaren undrar om hon köpt några större saker senaste åren. Gun-Britt säger att hon är så gammal att hon har det hon behöver så hon kan inte minnas att hon köpt något särskilt.

Gun-Britt säger att det inte är någon mer som disponerat hennes konton de senaste åren, efter att förhørsledaren frågat om detta. Det är bara Mikael som hjälpt henne.

Förhørsledaren frågar vad hon tänker om det här. Gun-Britt tänker att det är väldigt tråkigt.

Gun-Britt tillfrågas om hon har något mer att tillägga. Hon säger att Mikael hade väldigt bra minne vad gäller det som hade betalats tidigare för hennes del. Mikael hade ett eget telefonnummer på banken och det var dit hon ringde om hon behövde veta något eller behövde hjälp med något.

På frågan om hon minns att hon besökt Ålems Sparbank någon gång så säger Gun-Britt att hon minns att hon varit där med sin brorson Åke. Angående anledningen till besöket så säger hon att de var på väg till Hultsfred och då passade de på att åka in till Mikael på banken för att hälsa på honom. Hon minns inte riktigt men säger att det var någonting med bankgirot, och nu så har hon det säger hon. Förhørsledaren undrar om hon menar autogiro. Gun-Britt säger att det är rätt och hon har nu fått hjälp av Gunilla med detta. Något mer minns hon inte. Hon tror att Åke och Mikael på något sätt kände till varandra sedan innan.

Förhöret avslutas kl 14:52

*Tilläggsfråga kl 14:57:*

Gun-Britt tillfrågas om hon har något bankkort. Det har hon, och det är bara hon själv som använt det. Tillfrågad så säger hon att Mikael aldrig använt detta. Tilläggsfrågan avslutas kl 14:59





## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Gullbrandsson, Eva

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Kontrollfrågor

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-01-25

Förhör påbörjat

13:10

Förhör avslutat

14:00

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Videobandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

**Bakgrund**

Eva berättar att hon gått 7 år i flickskola och att hon häfter gått ca 3 år på folkhögskolor. Hon har ingen speciell yrkesutbildning i botten utan har arbetat inom flera områden under sin yrkesbana såsom arbetat i blomsteraffär och varit sjukvårdsbiträde inom sjukvården. Hon har också drivit en secondhandaffär under en period.

**Berättelse**

Eva ombedes berätta fritt om händelsen. Hon säger att hon lärde känna Mikael Adolfsson för många år sedan när han arbetade på en bank i Berga Centrum. *Tillägg: Det måste varit ca 22-23 år sedan.* Hennes föräldrar och syster hade Mikael som bankman. Eva flyttade också över sina konton dit och fick honom som bankman. När sedan Mikael bytte bank och började arbeta på Ålems Sparbank så flyttade hon själv, hennes föräldrar och syster över sina bankkonton dit. Mikael fortsatte i och med det som personlig bankman åt dem och så har det fortsatt under åren som gått.

Mikael har hjälpt Eva med deklarationer samt bouppteckningarna efter hennes föräldrar samt syster.

Det blev med tiden så att Mikael kom hem till henne en gång per vecka och åt mat efter jobbet. Vid dessa tillfällen hjälpte han henne också om hon behövde hjälp med några bankärenden. På så sätt blev de dessutom goda vänner. *Tillägg: Gissningsvis har detta börjat för ca 5 år sedan.*

På frågan om vad det var som Mikael hjälpte henne med vid besöken så uppger Eva att det var t.ex. med att överföra pengar från ett konto till ett annat. Hon har ett bankkort kopplat till

ena kontot och det behövdes efterhand flyttas över pengar dit från hennes andra konto för att hon skulle kunna handla på kortet. Han har också gjort hennes deklarationer. När hennes syster dog så hjälpte han henne med bouppteckning och dödsboets transaktioner. Det var bara Eva själv som var dödsbodelägare i systemens dödsbo och det var likadant när hennes mor Karin gick bort för ett par år sedan. Hon minns att det var under pandemin. Fadern gick bort år 2001.

Eva berättar att hon inte har några aktier eller obligationer utan att hon endast har vanliga bankkonton på banken. Hon har sina konton i Ålems Sparbank. Hon har därutöver ett ICA-kort dit det går automatiska överföringar till från bankkontot. Hon kan inte svara på om hon har något bankkonto öppnat hos ICA eller om det endast handlar om betalkort. Tillägg: Det mest troliga är att det är ett betalkort endast. Det var likadant med hennes föräldrar och syster, såvitt hon vet så hade de också sina bankaffärer i Ålems Sparbank endast.

Tillfrågad så uppger hon att hon inte tror att hon haft någon internetbank vad hon vet. Eva berättar dock att hennes bankärenden har Mikael skött via hennes mobiltelefon. Hon har mobilt bankid i den och på så sätt kommer man in på hennes konton. Vad gäller bankdosa så har hennes dotter i Uppsala haft en. Den har dottern använt om hon skulle köpa födelsedagspresenter eller julklappar till barnbarnen. Efter Evas medgivanden så kunde dottern få gå in och föra över pengar till sig själv för detta. Det kan röra sig om uppskattningsvis 5 000 – 10 000 kr per år. Eva har fem barnbarn och hon har som mest givit dem presenter som exempelvis cykelhjälm.

Vad gäller mobilt bankid så loggar hon in via ansiktsgenkänning.

Eva har också swish i sin telefon. Hon säger på fråga att det bara är hon som använder swishen. Ingen annan har lov att använda den. Tillfrågad så svarar hon att inte heller Mikael fått lov att använda hennes swish. Hon minns inte säkert vem som tog initiativ till att hon skulle skaffa swish. Det kan vara hon själv men mest troligt är det att Mikael har sett till att hon ska ha det. Eva tycker det är bra för hon kan nu t.ex. betala för städning, fönsterputs osv. genom detta.

Mikael har också hjälpt henne med att betala alla hennes räkningar. Hon har inte skött detta själv de senaste 10 åren. *Rättelse: Det ska istället stå de senaste 5 åren.* Det är härefter enbart Mikael som hjälpt henne med detta och det har han gjort vid sina besök hemma hos henne. Under tiden hon har lagat mat så har han fixat med bankärenden åt henne. Det är Eva som har talat om för honom hur mycket pengar han ska föra över mellan hennes konton.

*Tillägg: Eva ser i sitt giroblock att hon 2009 fortfarande betalade sina räkningar själv på det manuella sättet. Efter den tiden så kom räkningarna in i Kivra och då öppnade hon telefonen och betalade genom en funktion där. Som hon minns det så började Mikael hjälpa henne först de senaste fem åren. Det har inte varit på banken som han hjälpt henne utan vid hembesöken.*

Hon har haft fullt förtroende för Mikael. Han hade varit hennes bankman under lång tid och han blev också hennes vän med tiden. Hon kände sig lugn med det.

Förhørsledaren undrar om Mikael haft tillgång till hennes koder för att komma in i hennes mobil/mobilt bankid för bankärenden. Eva säger att hon har face-id till detta så hon har loggat in via ansiktsgenkänning när han ska göra bankärenden såvitt hon vet i alla fall. Hon trycker på knappen längst ner på mobilen och så håller hon upp den framför sig för att logga in. Det gäller för att komma in på mobilen, och sedan så behöver hon inte trycka in någon kod för att komma in på mobila bankid:t, utan hon trycker bara på den ikonen. *Tillägg: Hon har inga sifferkoder till sin mobil.*



Förhørsledaren undrar hur ofta hon själv gick in på sina bankkonton och tittade. Eva säger att hon inte gick in och tittade på kontona via mobilen. Hon fick hem kontoutdrag ca en gång i kvartalet och hon satte bara in dem i pärmen. Hon tittade inte så noga på dem. Hon litade på att Mikael skötte hennes konton. Det är möjligt att hon fick kontouppgifter vid årsskiftet men hon minns inte detta särskilt. I så fall satte hon bara in dem i pärmen på liknande vis. Förhørsledaren undrar om hon hade koll på sina saldon på bankkontona. Eva säger att hon inte hade någon kontroll på detta. Hon kan inte svara på hur mycket pengar hon haft på sina konton. Hon har inte noterat något konstigt på sina konton. Hon har inte heller följt upp sina swishtransaktioner.

Vad gäller insättningar på hennes konton så har det handlat om pensionsinkomsterna. Hon vet inte hur mycket hon har i pension per månad. Någon gång har hon också sålt lite lösöre från huset men det har inte handlat om så mycket pengar.

Vad gäller hur det här med olovliga transaktioner på hennes konton uppdagades, så säger hon att hon blev kontaktad av banken om att detta hade skett. Det var någon vecka efter det stått i tidningen om förskingringen på banken. Hon minns inte precis vad banken sa men de hade inget belopp de pratade om utan sa att de skulle göra en utredning om de misstänkta transaktionerna på hennes konton först.

#### **Konton för dödsbon efter syster**

Evas syster hette Lisbet Gullbrandsson. Hon gick bort för inte så länge sedan, någon gång när pandemin höll på som värst. Angående vem som skött transaktionerna för dödsboet så berättar Eva att det är Mikael som hjälpt till med detta och det var också han som skulle göra bouppteckningen. Det var bara Eva som var dödsbodelägare. På frågan om hur de avtalade om detta så säger Eva att hon inte minns riktigt, det föll sig naturligt att Mikael hjälpte henne med dödsboet. Eva har inte själv gjort några banktransaktioner för dödsboet. Hon vet inte på vilket sätt han hanterat transaktionerna.

Eva minns att Lisbet också hade Mikael som bankman. Mikael var också på hembesök hos Lisbet ibland - och även hos hennes föräldrar - men inte alls så ofta som hos Eva själv. Hon tror att han hjälpte Lisbet med deklarationen. Vad gäller om Mikael även skötte Lisbets betalningar av räkningar och liknande så svarar Eva att hon egentligen inte vet, men hon tror inte att han gjorde det. *Tillägg: Lisbet hade giroblock för räkningar och det klarade hon själv.*

Såvitt Eva vet så är inte bouppteckningen efter systemen färdig. Hon kan inte minnas att hon sett några papper om det i alla fall. Hon vet inte heller hur mycket tillgångar det fanns i dödsboet eller om det har betalats ut något från det till hennes konton. Eva vet att det inte ska ha funnits några skulder på det hus som systemen hade på Öland och som nu har sålts. Såvitt hon känner till så hade inte hennes syster några andra skulder heller. Vad gäller tillgångar så tror hon att det rörde sig om systemen hus samt pengar på bankkontona.

Eva vet nu att banken håller på att utreda vad som hänt med pengarna i dödsboet. Hon vet inget mer än det.

Förhørsledaren undrar om de skrivit några papper på att Mikael skulle hjälpa henne med dödsboet tex fullmakt. Eva säger att de inte skrivit några papper på detta. *Tillägg: Det är hon säker på.*

#### **Konton för dödsbo efter modern**

Eva säger att det fungerade på samma sätt för moderns dödsbo som för systemen Lisbet. Det

var Mikael som skulle sköta banktransaktionerna samt bouppteckningen. Hennes mor gick bort 2018 och hennes far 2001. Hon är ensam kvar som dödsbodelägare även här. Eva vet inte hur mycket pengar som finns i boet. Det fanns inte så mycket tillgångar såvitt hon vet. Hennes mor bodde i en hyresrätt.

Eva har inte skrivit någon handling/fullmakt till Mikael angående att göra transaktioner för dödsboets räkning.

### **Annat gällande dödsbon efter syster och moder**

Förhørsledaren undrar om Mikael på något sätt gjorde någon redovisning till henne avseende dessa dödsbon. Eva säger att han inte gjort det. De har heller inte haft någon genomgång av situationen i dödsbona i övrigt heller. Hon vet inget om detta.

### **Evas ekonomiska situation i övrigt**

Eva bor i en fastighet i gamla stan i Kalmar. Hon har fått detta hus i gåva så hon har inga skulder på det. Hon kan inte svara på hur mycket pension hon får in per månad. Vad gäller hennes kostnader så säger hon att det rör sig om driftskostnader för huset och annat vardagligt såsom mat. Hon gör inga utsvävningar och lever ett stillsamt liv med sin hund.

Förhørsledaren undrar om hon har andra intressen men Eva säger att hon påtar i sin trädgård och umgås med sin hund. Mikael och hon hade inga gemensamma intressen utan de pratade bara när de träffades. Förhørsledaren frågar om hon gillar att spela på lotto och trav och liknande. Eva säger att hon inte spelar. Det kan hända att hon någon gång köper en Keno eller någon Harry Boy, i mindre omfattning. Det kan röra sig om ca 5 gånger per år och då handlar hon det i en tobaksaffär.

Angående hur hon känner om det inträffade så säger hon att det ekonomiska väl är en sak, men det värsta är att hon sett Mikael som en god vän och att han kunde göra så här mot henne tycker hon är jobbigt.

På förhørsledarens fråga så säger hon att barnen inte varit involverade i hennes bankaffärer. De kände till att Mikael hälsade på henne, men inget annat om hennes bankkonton.

### **Övrigt**

Eva berättar att banken nämnt något för henne om att det kan vara lite problematiskt med att hon själv kanske har loggat in på sin mobila bankid när Mikael gått in och gjort transaktioner på hennes konton.

*Tillägg: Eva har använt sitt mobila bankid för bankaffärer och använder inte det till något annat egentligen.*

*Tillägg: Angående hur det kom sig att hon skaffade bankappen i mobilen så tror hon att Mikael gett henne rådet att skaffa det för hon är inte så duktig så sådant själv, men hon minns inte hur det var med den saken.*

### **Ersättningsanspråk**

Eva ber att få återkomma vad gäller ersättningsanspråk. Hon vet inte vad hon ska svara vad gäller detta ännu.

### **Förhöret avslutas kl 14**

### **Granskning av utsagan**

Förhöret har lästs upp för Eva via telefon 20230126. Rättelser och tillägg finns markerade i

texten med kursiv stil. Eva har inga andra invändningar.



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Berg, Janeth

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-02-01

Förhör påbörjat

13:10

Förhör avslutat

14:20

Förhørsplats

Polishuset i Karlskrona

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Videobandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

*Förhöret spelas in med video. Janeth har informerats om möjlighet till kontakt med brottsofferjouren.*

*Sammanfattning av förhöret har gjorts i efterhand enligt nedan.*

**Bakgrund**

Janeth berättar att hon har gått 7-årig folkskola och därefter gått på husmorsskola/yrkesskolor. *Tillägg: Hon är utbildad mentalskötare men även fritidspedagog.* Hon har under sitt yrkesliv jobbat som mentalskötare och varit arbetsledare samt biträdande föreståndare i det yrket.

**Berättelse**

Janeth berättar att hon bodde i trakten och hennes morbror jobbade på Ålems Sparbank och därav så valde de den banken för många år sedan. Det kan ha varit i slutet av 1990-talet eller i början av 2000-talet. Det var Mikael Adolfsson som svarade i telefonen när de ringde om detta så det var därför som han blev deras bankman. Mikael har fortsatt vara det genom alla år. Det var en underbar tid då med den hjälp de fick av honom med bankaffärerna. Hon och hennes man kunde bara ringa om det var något bankärendesom behövde ordnas. De litade på Mikael fullt ut. Hon och hennes man hade det gott ställt ekonomiskt. De hade pengar på bankkonton men också aktier/värdepapper. *Tillägg: Hon tror det var fonder det rörde sig om.* Det var maken anskaffade fonderna och så flyttades de över till Janeth vid hans bortgång och hon har bara låtit dem löpa.

När hennes make levde så skötte han räkningar och ibland vid behov så hjälpte Mikael till om det var någon större räkning efter någon renovering t.ex. Hennes makes bror var revisor så

han hjälpte dem med deklarationer. Hennes make gick bort under 2010. Mikael hjälpte till med bouppteckningen och allt annat vad gäller ekonomin som Janeth behövde hjälp med.

*Tillägg: Det fanns ingen fullmakt eller avtal skrivet med Mikael om detta.* Janeth berättar att hon dock skötte de vanliga räkningarna via manuellt giroblock fortsättningsvis. Var det någon större räkning som skulle betalas såsom vid renoveringar så skickade hon den till Mikael på banken och så hjälpte han henne med betalningen, för denna skulle då dras från ett annat av hennes konton. Janeth hade ingen internetbank vid den här tiden. Det har hon fått först nu i höstas efter upptäckten om de olovliga transaktionerna.

För ca 3 år sedan så startade hon Kivra och för 1,5 till 2 år sedan så fick hon swish. Ingen annan har haft tillgång till hennes swish. Tillfrågad så svarar hon att inte heller Mikael har haft tillgång till hennes mobil.

Janeth ärvde en gård på Öland under 2012 och Mikael hjälpte henne med dessa affärer. De åkte tillsammans upp till fastigheten i Vedborm och då hade Mikael med sig en person som skulle hjälpa till att sälja huset. Huset såldes för 2,2 miljoner. Pengarna från husförsäljningen sattes in på hennes bankkonto i Ålems Sparbank.

Janeth bodde kvar i huset i Ugglorum som hon hade haft med sin make, men 2015 bestämde hon sig för att flytta ner till Lyckeby. Huset såldes och Mikael hjälpte henne med affären. Hon fick ca 2 milj för detta hus och de pengarna sattes också in på konto i Ålems Sparbank.

Fram tills hon flyttade ner till Lyckeby så var hon inne på banken några gånger per år. Mikael hjälpte henne att deklarerar och då brukade han visa henne saldon på konton via hans datorskärm. Då hade hon pengar på kontona, det var åren 2010-2015. Hon såg aldrig något kontoutdrag. *Tillägg: Hon fick inga kontoutdrag hemskickade de åren, utan hon nöjde sig med vad Mikael berättade för henne..*

Efter 2015 då hon flyttat så var hon inte längre uppe på banken utom kanske ett par gånger, utan hon och Mikael hade istället telefonkontakt. Det hände också att han kom ner till henne och hälsade på. Han hjälpte henne att deklarerar också efter 2015, men då hade han ingen dator med sig så hon såg inga saldon. Hon fick ingen redovisning av sina konton. *Tillägg: Han sa bara saldon och det var inget konstigt med det han sa.* Vid två tillfällen har han bett henne följa med när han skulle köra förbi hans kunders hus i hennes hemtrakter för att kolla om de gjort de renoveringar som de sagt att de skulle göra. Hon kände att de var goda vänner.

Janeth hade några mindre skulder kvar men de tyckte Mikael att hon skulle göra sig av med eftersom hon hade gott om pengar. Det enda som Janeth reagerat på åren efter 2015 är att hon skulle betala så mycket i skatt varje deklaration. Hon har pratat med Mikael flera gånger om detta. Mikael sa bara att har man gott om pengar så blir det skatt också. Hon litade fullt ut på Mikael.

Janeth har aldrig fått några kontoutdrag eller årssammanställningar hemskickade. Hon ringde till Mikael om det var något. Hon har själv inte haft någon koll på sina saldon efter år 2015 för fram till dess så hon fick se på Mikael's skärm. Hon ringde bara Mikael efter 2015 om det och han sa att hennes pengar fanns kvar på kontot så hon oroade sig inte över något. Janeth uppskattar att hon hade 4,2 miljoner på banken efter husförsäljningen 2015 men att hon sedan köpte lägenheten i Lyckeby för 940 000 kr samt renoverade den för 100 000 kr - så hon har haft uppfattningen att hon hade ungefär 3 miljoner i tillgångar. Hon har rest lite sedan dess så det har gått en del pengar till det. Hon minns att Mikael en gång hjälpt henne med att ta ut ca 75 000 kr i kontanter för en renovering. Hon tror hon haft tre bankkonton med ca 3 miljoner från början efter köpt bostadsrätt och härutöver fonderna.

Det Mikael har haft lov till är att hjälpa henne med är att föra över pengar från sparkonton när hon behövde mer på det kontot som hon hade sitt bankkort kopplat till. Det kunde hon ringa honom om så gjorde han det. Likaså så kom de överens om att han skulle ha koll på hennes värdepapper. Mikael sa att han skulle bevaka detta, han skulle agera om värdet sjönk mycket och då skulle han flytta till säkrare papper. De hade dock kommit överens om att han i så fall skulle kontakta henne om detta. Mikael har dock sagt att förändringarna varit marginella och att inget har behövts göras med detta. Han har inte kontaktat henne om några sådana uttag.

Mikael har skött kontakterna bra med henne i det avseendet att han alltid ringt upp henne med en gång om han varit upptagen när hon ringt om något. Hon minns att han någon gång sagt att hon haft 3 miljoner och kanske nämnt något om 1,8 milj en annan gång tror hon.

Janeth minns om en händelse den 24 maj 2022. Mikael skulle se till att en släkting till henne skulle få låna pengar till en husrenovering i Fågelmara. Hon och hennes bror samt släktingarna plus Mikael skulle träffas kl 11 för att fika där. Hon kommer ihåg att Mikael var lite sen till mötet och det var väldigt ovanligt för att vara honom. Han kändes lite splittrad och stressad. Han föreslog att de skulle äta lunch på Blomlöfs i Brömsebro. Sällskapet åkte dit. Där satt det en kille som vände sig till Mikael och pratade om något med honom. Det nämndes något om Fågelmara i samtalet, från killens håll. De tyckte inte killen var så trevlig. Efter en liten stund gick killen och fem minuter efter så ringde Mikaelns telefon. Mikael sa att han måste avbryta och åka tillbaka till banken med en gång. Janeth kände inte igen honom riktigt han kändes stressad av något. Hon tänker att det var killen som ringde, och att Mikael lämnade av den anledningen. Hon fick känslan av att mannen följt efter Mikael. Det var väldigt olustigt det hela tyckte alla i sällskapet. Hon och hennes bror funderade över om killen hade någon hållhake på Mikael minns hon.

Mikael skulle haft hennes deklaration med till Fågelmara så de skulle gjort klart den, men han hade glömt ta med sig den. Det var också så att hon pratade med Mikael om att hon ville komma till banken till hösten för genomgång och att hon ville ha en bankdosa för att kunna sköta saker själv istället. Det blev aldrig något av med det.

### **Upptäckten**

Hon har i höstas blivit kontaktad av Niclas på banken om att Mikael har tagit ut en internetbank för henne utan att hon gett lov till det eller vetat om det. Hon höll på att svimma när Niclas berättade det här och om de olovliga transaktionerna. Han berättade att det bara fanns 27 000 kr kvar på hennes konton. Hon kunde aldrig tro att Mikael skulle kunna göra något sådant mot henne och hon känner sig kränkt av detta. Det känns hemskt. Mikael har alltid haft ett bra beteende och var duktig. Han hade väldigt många kunder och man fick sitta i kö och vänta på banken om man skulle träffa honom minns hon.

Banken har hittills ersatt henne med 1,8 miljoner men de är inte färdiga med sin utredning ännu så det kan bli mera tror hon. Hon har inte upptäckt något förrän hon blev kontaktad av banken i höstas.

### **Ersättningsanspråk**

Janeth vill bli ersatt för sina ekonomiska skador. Därutöver så vill hon ha ersättning för lidande och den kränkning hon blivit utsatt för, sveda och värk menar hon. Janeth har inget belopp att ange angående detta.

Förhöret avslutades kl 14:20

### **Granskning av utsagan:**



Janeth har fått förhörutsagan uppläst för sig via telefon 20230206. Hon uppger att hon inte har några invändningar mer än uppgifterna i de tillägg som framgår i texten med kursiv stil.



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Sjöstedt, Carina

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Carina är en av bankens kunder som drabbats av olovliga transaktioner

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-03-08

Förhör påbörjat

14:45

Förhör avslutat

15:15

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

**Bakgrund**

Carina berättar att hon genomgått 9-årig grundskola. Sedan 1979 har hon arbetat på Hamnkafét i Kalmar som kassa- och serveringspersonal. Hon jobbar också i köket.

**Kontakter med Ålems Sparbank**

Carina ombedes berätta om sina kontakter med Ålems Sparbank.

Hon berättar att hon haft ett sparkonto och ett pensionssparande i Ålems Sparbank. Hon vet inte hur länge hon haft det, men åtminstone i minst 5 år. Hon blev rekommenderad Mikael Adolfsson som bankkontakt av en bekant. Carina har inte haft någon bankdosa eller internetbank uttagen för dessa konton. Hon tror inte hon fått hem några kontoutdrag för sina konton vad hon minns. *Tillägg: Hon är inte helt säker.* Om hon undrade om saldon eller behövde hjälp med något så ringde hon bara till Mikael Adolfsson som var hennes kontaktperson på banken och då fick hon svar på detta. Hon litade på honom. *Tillägg: Nu efter upptäckten så får hon hem mycket papper från banken om både lån och konton så nu är det riktigt allting, så fungerade det inte förut.*

Carina säger att Mikael Adolfsson gjorde hembesök hos henne ibland. Hon kan inte svara på hur ofta det förekom men han hjälpte henne med att deklarerera en gång om året t.ex. och då kom han hem till henne. Hon hade en enkel deklaration, hennes enda inkomst är lönen och så fyllde de i pensionssparande som hon gjort under året. Andra gånger han kom så var det för att det var något papper hon skulle fylla i eller liknande. Mikael Adolfsson hjälpte även hennes bror Stefan Blixt och hennes son Magnus. Angående vad Mikael Adolfsson mer hjälpte henne med så säger Carina att hon kunde ringa honom om hon behövde flytta pengar från sparkontot till sitt lönekonto i Handelsbanken.

Ålems Sparbank kontaktade henne i höstas och hon åkte dit för att prata med Kajsa som jobbar där, samt en man från banken som hon inte minns namnet på. De berättade att Mikael hade tagit ut ett lån på henne på 600 000 kr fastän hon bara hade sökt och fått på 200 000 kr. Hon visste inget om detta innan. Var mellanskillnaden på 400 000 kr har hamnat det vet inte Carina. Hon tror hon tog lånet för ca 2-3 år sedan och det var på 200 000 kr för hon ville inte låna för mycket. Lånet tog hon för att hon skulle renovera lägenheten. Hon minns att hon skrev under ett papper om lånet men hon reagerade inte på att det stod någon annan summa än 200 000 kr på det. Mikael Adolfsson kom hem till henne vad gäller det tillfället då hon skulle ta lånet, så papperen skrevs på i hennes hem.

Carina berättar att hon har haft sitt lönekonto hos Handelsbanken och numera har hon också ett sparkonto där. Hon har betalat sina räkningar från det lönekontot och då har hon ett giroblock som hon använder. Hon har ingen internetbank där heller utan bara tjänsten "telefonbanken" dit man kan ringa om bankärenden. Hon har inte haft någon "telefonbank" för kontona på Ålems Sparbank. Carina vet att hon fått årssammanställningar från Handelsbanken och hon tror att hon också fått kontoutdrag hemskickade därifrån.

Hon använder vare sig dator eller mobiltelefon för sina bankärenden för någon av bankerna. Hon har ingen dator hemma.

På fråga så uppger Carina att hon som högst haft några tusenlappar på sitt sparkonto. Vad gäller pensionssparkontot så tror hon att det kanske rör sig om ca 260 000 kr men hon vet inte säkert. *Tillägg: Det var en ur bankpersonalen som nämnde en sådan summa för henne i höstas vid mötet efter upptäckten.* Hon tror hon kan ha sparat ca 500 kr i månaden till kontona på Ålems Sparbank men kan inte svara på var de pengarna kommer från för konto. Det har inte varit några stora transaktioner på de här kontona.

Carina visas bilaga 1 som är ett registerutdrag från banken över transaktioner på hennes konton i Ålems Sparbank. Carina känner inte igen de här transaktionerna. Hon är ovetande om att de ska ha skett på hennes konton.

### **Ersättningsanspråk**

Carina säger att banken har sett till att få bort de 400 000 kr i lån som hon själv inte tagit. Carina har lite svårt att förstå frågan om ersättningsanspråk/skadeståndsanspråk. Vad hon vet så har hon inte förlorat några pengar i alla fall efter att banken tagit bort de felaktiga lånebeloppet.

Carina har informerats om att man som målsägande kan få kontakt med brottsofferjouren om man så önskar, men hon gav inget svar på det. Hon uppger att hon helst inte vill lämna sitt vittnesmål vid en eventuell rättegång.

Förhöret avslutades kl 15:15

### **Granskning:**

Förhørsutsagan har lästs upp för Carina på telefon på förhörsdagen. Hon har inga invändningar. De tillägg som gjorts framgår av texten ovan med kursiv stil.

*FL not. vid utskrift: Carina hade under förhöret lite svårt att förstå en del av förhørsledarens frågor, så vissa förtydliganden fick göras efterhand i förhöret.*

## Bilaga

### Misstänkt olovliga transaktioner

Bilaga till Förhör 2023-03-08 14:45, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Transaktionslistan är framtagen ur bankens system och visar vissa transaktioner som banken tror olovligen ha skett på Carinas konton. Ej samtliga transaktioner dock.

| UTDRAG FRÅN transaktionslista över misstänkt olovliga transaktioner på Carina Sjöstedts konton i Ålems Sparbank, upprättad av Ålems Sparbank |            |       |            |            |                 |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|------------|------------|-----------------|---------------|
|                                                                                                                                              |            |       |            |            |                 | BILAGA 1      |
| 14-9390-1364155                                                                                                                              | 2022-09-09 | 09.06 | 18 100 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt | Återbet       |
| 15-9252-4828840                                                                                                                              | 2020-02-06 | 09.05 | 40 000 kr  | 34663310   | Carina Sjöstedt |               |
| 15-9252-5091728                                                                                                                              | 2019-08-06 | 09.05 | 25 000 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt |               |
| 15-9252-5091728                                                                                                                              | 2019-08-07 | 09.05 | 27 000 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt |               |
| 15-9272-2949237                                                                                                                              | 2016-11-10 | 21.04 | 600 kr     | 34576850   | Carina Sjöstedt |               |
| 15-9272-5841267                                                                                                                              | 2018-09-18 | 13.55 | 3 767 kr   | 34663310   | Carina Sjöstedt |               |
| 15-9272-6424473                                                                                                                              | 2017-11-09 | 09.05 | 40 000 kr  | 3 466 331- | Carina Sjöstedt | 19600426-2942 |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2021-12-08 | 09.06 | 110 000 kr | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2021-12-17 | 09.06 | 13 500 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-01-05 | 13.55 | 8 000 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt | Spar          |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-02-04 | 11.40 | 1 700 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-05-13 | 11.40 | 30 619 kr  | 34663310   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-05-17 | 11.40 | 8 382 kr   | 34663310   | Carina Sjöstedt | Spar          |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-06-03 | 09.06 | 8 400 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-06-28 | 13.55 | 15 000 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-07-22 | 09.06 | 5 000 kr   | 34504134   | Carina Sjöstedt | Faktura       |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-07-25 | 09.05 | 23 341 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-08-26 | 09.07 | 36 600 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-09-01 | 09.06 | 35 000 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Faktura       |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-09-08 | 09.05 | 22 475 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-09-14 | 13.55 | 17 300 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-09-16 | 09.07 | 19 400 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9273-5971996                                                                                                                              | 2022-09-23 | 09.05 | 21 768 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9420-5739486                                                                                                                              | 2020-09-25 | 11.40 | 13 000 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 15-9420-5739486                                                                                                                              | 2020-10-01 | 09.06 | 2 000 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt | Övf           |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2019-10-30 | 11.40 | 5 000 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt |               |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2019-10-31 | 09.06 | 12 172 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt |               |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2019-11-05 | 09.05 | 24 775 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt | Fakt          |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2019-11-06 | 09.05 | 1 400 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt | Övf           |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2020-01-30 | 09.06 | 27 475 kr  | 34663310   | Carina Sjöstedt | Övf           |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2020-01-31 | 09.06 | 22 530 kr  | 34663310   | Carina Sjöstedt |               |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2020-02-05 | 11.40 | 12 500 kr  | 34663310   | Carina Sjöstedt | Övf           |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2020-02-07 | 09.05 | 60 000 kr  | 34663310   | Carina Sjöstedt |               |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2020-02-14 | 11.40 | 36 000 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Övf           |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2021-12-02 | 11.40 | 75 000 kr  | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2022-06-03 | 09.06 | 8 400 kr   | 34576850   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2022-06-28 | 13.55 | 8 341 kr   | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2022-07-22 | 09.06 | 7 500 kr   | 34504134   | Carina Sjöstedt | Faktura       |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2022-08-26 | 09.07 | 4 100 kr   | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
| 17-5699-0479094                                                                                                                              | 2022-09-01 | 09.06 | 40 000 kr  | 34504134   | Carina Sjöstedt | Överföring    |
|                                                                                                                                              |            | Summa | 891 145 kr |            |                 |               |



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Henningsson, Björn Henning Krister

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Björn är brorsson till P-O Henningsson som är en av de drabbade kunderna. Björn är delägare i dödsboet efter P-O Henningsson och förväntas kunna lämna information i ärendet.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-03-17

Förhör påbörjat

10:00

Förhör avslutat

10:45

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Björn uppger att han är brorsson till den numera avlidne Per-Olof Henningsson . Han är numera dödsbodelägare och är den av efterlevande släktingar som bäst känner till Per-Olofs förehavanden. Han hade mycket bra kontakt med Per-Olof, som inte hade några egna barn. Björn säger att han har hållit på med papperen angående dödsboet efter september 2022 då Per-Olof gick bort.

Björn vet att Per-Olof hade sina pengar hos Ålems Sparbank och att Mikael Adolfsson var dennes kontakt på banken. Per-Olof hade inte någon internetbank utan skötte sina egna räkningar via giroblock. Tillägg: Per-Olof hade ingen dator.

Björn säger att Per-Olof berättade för honom att det försvunnit pengar för honom och det rörde sig om ca 500 000 -700 000 kr, som Björn minns det. Björn sa till Per-Olof att han måste höra med Ålems Sparbank om detta. Efter det hörde inte Björn något mer om det. På frågan om vid vilken tidpunkt detta kan ha varit så säger Björn att det kan ha varit 2021 eller 2020 för sedan skulle Per-Olof dela ut gåvor till olika personer. Björn har i efterhand tagit upp detta med banken och då berättade att de pengarna hade kommit tillbaka till Per-Olofs konto i samband med att gåvorna skulle betalas ut. Per-Olofs skulle betala ut gåvorna ganska snabbt efter att denne märkt att pengarna var borta från hans konto, men vid det laget betalningarna skulle göras så var de alltså tillbaka på kontot. Björn har av banken fått veta att det nu felar på ca 100 000 kr på Per-Olofs konton. Björn vet inte mer om det.

Förhørsledaren ber Björn berätta mer om tillfället när Per-Olofs berättade för honom om att



pengarna förvunnit från hans konto. Björn säger att det var inte mer än att Björn då sa till honom att kontakta banken. De pratade sedan aldrig mer om det. Angående vem på banken som han tror att Per-Olofs pratade med om det här så säger Björn att han tror att det var Mikael i så fall men han vet inget om det. Tillägg: se brevet från Mikael i bilaga 5

Per-Olof delade ut gåvobrev i mars 2021 och Björn själv fick då 400 000 kr. Grannen Bernt fick gåva och även Birgitta samt hennes dotter Sarah. Birgitta jobbade i affären i Rockneby och hennes dotter var frisör och klippte Per-Olof. Gudrun fick också en gåva, hon var Per-Olofs frus brorsdotter.

Björn har med sig 4 st dagböcker som Per-Olof har skrivit i. De avser åren 2019-2022. Per-Olof har 15 mars 2021 i sin dagbok skrivit "Gett bort alla sparpengar". Björn har läst i dagböckerna och noterat de tillfällen som avser banken och de handskrivna noteringarna han gjort har han med sig till förhöret (se bilaga 1). Det rör kontakter Per-Olof haft med banken och belopp för transaktioner. // *Förhørsledarens not. vid utskrift: Björn har här noterat datum i dagboken för Per-Olofs inskrivna text samt vad det avsåg. Förhørsledaren har kopierat dessa sidor och även de finns inscannade i bilaga 1 //*

Det framgår av dagböckerna att Mikael ibland var hemma hos Per-Olof på hembesök, det framgår bl.a. i april 2019. Per-Olof har skrivit in saker han gjort i dagboken o.dyl., som t.ex "bakat sockerkaka" och "regnat hela dagen". Under förhöret så bläddrar Björn i dagböckerna. Han slår bl.a. upp 16 mars 2021 där det står "Mikael var här" och på den 17 mars 2021 står det "Mikael var här och fick underskrivet".

När Per-Olof hade delat ut gåvopengarna, så sa han till Björn att han tyckte lite synd om Mikael som var skild och inte hade det så gott ställt - så han hade gett Mikael lite pengar också. Tidpunkten måste varit i samband med gåvobreven tror Björn. Han känner inte till hur det var med den här saken. Under förhöret så kontrollerades datumen på gåvobrev som kommit utredningen tillhanda via banken och de är daterade 17 mars 2021. När de hade fått gåvobreven så kontaktade Björn Mikael via telefon och påpekade för honom att denne också hade fått pengar av Per-Olof. Mikael sa då att det hade han inte fått, för han fick inte ta emot pengar. Björn tänkte då att det var Per-Olof som svamlat, men med facit nu efteråt så undrar han över det här – det kanske var sant det Per-Olof sa. Förhørsledaren undrar om Per-Olof nämnde något belopp. Björn minns inte riktigt men det kan ha rört sig om 25 000 -50 000 kr, för det var inget större belopp än så, såvitt han känner till i alla fall. På frågan om Per-Olof redan hade gett bort pengarna, eller skulle ge bort pengarna, när de talades vid - så uppfattade Björn det som att han redan hade gett bort pengarna till Mikael då.

Angående Per-Olof hälsotillstånd så berättar Björn att det fungerat bra förutom precis den sista tiden innan han gick bort, då han verkade bli sämre i hälsan och han kunde snurra till det lite ibland. Björn säger att dessförinnan 2020 och 2021 så var Per-Olof helt klar mentalt som han uppfattade det. Han har sett att Per-Olof fört anteckningar om sin ekonomi, såsom att han tagit ut pengar och handlat – som ett noteringshäfte ungefär. I maj 2022 ser Björn att det blir lite mer oordning på det skrivna i dagboken. Per-Olof bodde kvar i sitt hus till slutet. Han klarade sig helt själv och körde till och med bil, åtminstone kortare sträckor.

Björns far levde tills december 2022 men efter det så är Björn och hans bror de närmaste släktingarna till Per-Olof men det var Björn som stod honom närmast. Per-Olof hade en bror som gick bort tidigare så de barnen ärver ju också. Det finns ingen mer än Björn som vet så mycket om Per-Olof som han själv, menar han.

Allmänt om Per-Olofs bankkontakter så säger Björn att han tagit med sig lite kontoutdrag från Per-Olofs kvarlåtenskaper. Björn visar förhørsledaren några årsbesked och kontoutdrag

(bilaga 2-3). Björn och Gudrun har gått igenom räkningar och bankpapper och sådant. Tillägg: De har en boutredare på Ålems Sparbank.

Vad Björn vet så har Per-Olof gett bort mer pengar i gåva än vad som framgår av gåvobreven, till samma personer. Han tror att det framgår av bouppteckningen. Björn menar att det är upp till Per-Olof vad han vill ge bort så det är inget konstigt.

Björn vet att Per-Olof och Mikael hade väldigt bra kontakt och han var den enda bankman som denne hade. Han vet att Mikael en gång pratade med Per-Olof om att han ville köpa hans hus. Björn har också haft Mikael som bankman.

Björn tillfrågas om han vet vad Mikael hjälpte Per-Olof med. Han svarar att han tror det kan ha rört sig om överföringar av pengar och sådant. Per-Olof skötte sina ekonomiska angelägenheter själv i övrigt. Räkningarna skötte Per-Olof själv via giroblocket. Per-Olof hade kontakt med Mikael per telefon samt att denne gjorde hembesök. Tidigare förekom det att Per-Olof besökte banken.

Björn själv är noga med att hålla ordning på sin ekonomi, och kontrollerar kvitton när han handlat osv.

Förhørsledaren undrar om det finns fler kontoutdrag och liknande sparat bland Per-Olofs kvarlåtenskaper. Björn vet inte men säger att han kan leta lite till vad gäller senare år. *(Björn lämnar tre dagar efter förhöret in ett årsbesked från 20211231 som fanns bland Per-Olofs kvarlåtenskaper men det avser Swedbank och inte Ålems Sparbank – se bilaga 4).* Tillägg: från Swedbank fick Per-Olof kontoutdrag varje månad och de sitter i en pärm tror han.

Bland de kontoutdrag som Björn har med sig till förhöret så finns ett årsbesked för 20201231 och där står att det finns ett saldo om 752 864 kr på ett konto 8434-3... 6328 men att det längst ner står summa tillgångar 1 864 kr (bil 5, sid 2). Björn kan inte förklara det, men undrar om det kan ha försvunnit pengar då precis som P-O sa. Björn känner heller inte till de överföringar till sparkonto som framgår som uttag av det överlämnade kontoutdraget per 20201230 för konto 8434-33453821-5 där utgående saldo blir 1 864 kr (se bilaga 5, sid 3). Dessa handlingar fanns hemma hos Per-Olof.

Björn har vidare tagit med sig ett brev från Mikael till Per-Olof daterat 20210129 om ett möte de skulle ha om att Per-Olof inte fått sina anteckningar att stämma med saldot på kontot (bilaga 5, sid 1) och detta hittades bland Per-Olofs kvarlåtenskaper hemma.

Björn har inget mer att tillägga.

*Förhöret avslutas kl 10:45*

*Granskning av förhørsutsagan:*

*20230321: Förhöret har lästs upp för Björn. Han har inga invändningar mot utsagan. Tillägg framgår av texten.*



## Bilaga

### 1) Dagboksanteckningar P-O H

Bilaga till Förhör 2023-03-17 10:00, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Urval från P-O Henningssons dagböcker åren 2019-2022

Björn tog med sig böckerna till förhöret och aktuella sidor kopierades av. Handskrivna sidan har upprättats av Björn.



SMS 29/1 21

2020 0421 50000:-

2021/01/27 28 25000:-

-11-08,2,3,5

-11-03,15

-11-08,27 20000:-

210315 Gett bort alla pengar

16

17

220523

0629

190426

30

05.21

27

Ringt Mi

Vadit på banken

Mi hälsar på

Ring banken o pratat med Mi

April 2019

vecka 17

| Mars |    |    |    |    |    |    | April |    |    |    |    |    |    | Maj |    |    |    |    |    |    |
|------|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|
| v    | M  | T  | O  | F  | L  | S  | v     | M  | T  | O  | F  | L  | S  | v   | M  | T  | O  | F  | L  | S  |
| 9    | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 1     | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 18  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 10   | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10    | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17  | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| 11   | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17    | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24  | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 12   | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24    | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 13   | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31    | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7   | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 |

Fredag  
Teresia, Terese  
116-249

26

16° +

08

09

Hanselot i Lindödal

10

11

Rings Mikael Hjem

12

13

14

15

16

17

18

19



°C

vecka 17

| Mars |    |    |    |    |    |    | April |    |    |    |    |    |    | Maj |    |    |    |    |    |    |
|------|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|
| v    | M  | T  | O  | F  | L  | S  | v     | M  | T  | O  | F  | L  | S  | v   | M  | T  | O  | F  | L  | S  |
| 9    | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 1     | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 18  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 10   | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10    | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17  | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
| 11   | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17    | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24  | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 12   | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24    | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 13   | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31    | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7   | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 |

Lördag  
Engelbrekt  
117-248

27

133° +

08

09

Gott Bergkristsmark-

10

11

gatan

12

13

14

15

16

17

18

19



°C



**vecka 18**

April 2019

| Mars |    | April |    | May |    |
|------|----|-------|----|-----|----|
| S    | T  | S     | T  | S   | T  |
| 9    | 1  | 1     | 2  | 1   | 2  |
| 10   | 2  | 2     | 3  | 2   | 3  |
| 11   | 3  | 3     | 4  | 3   | 4  |
| 12   | 4  | 4     | 5  | 4   | 5  |
| 13   | 5  | 5     | 6  | 5   | 6  |
| 14   | 6  | 6     | 7  | 6   | 7  |
| 15   | 7  | 7     | 8  | 7   | 8  |
| 16   | 8  | 8     | 9  | 8   | 9  |
| 17   | 9  | 9     | 10 | 9   | 10 |
| 18   | 10 | 10    | 11 | 10  | 11 |
| 19   | 11 | 11    | 12 | 11  | 12 |
| 20   | 12 | 12    | 13 | 12  | 13 |
| 21   | 13 | 13    | 14 | 13  | 14 |
| 22   | 14 | 14    | 15 | 14  | 15 |
| 23   | 15 | 15    | 16 | 15  | 16 |
| 24   | 16 | 16    | 17 | 16  | 17 |
| 25   | 17 | 17    | 18 | 17  | 18 |
| 26   | 18 | 18    | 19 | 18  | 19 |
| 27   | 19 | 19    | 20 | 19  | 20 |
| 28   | 20 | 20    | 21 | 20  | 21 |
| 29   | 21 | 21    | 22 | 21  | 22 |
| 30   | 22 | 22    | 23 | 22  | 23 |
| 31   | 23 | 23    | 24 | 23  | 24 |
|      | 24 | 24    | 25 | 24  | 25 |
|      | 25 | 25    | 26 | 25  | 26 |
|      | 26 | 26    | 27 | 26  | 27 |
|      | 27 | 27    | 28 | 27  | 28 |
|      | 28 | 28    | 29 | 28  | 29 |
|      | 29 | 29    | 30 | 29  | 30 |
|      | 30 | 30    | 31 | 30  | 31 |
|      | 31 |       |    |     |    |

Tisdag

Mariana  
120-245

Konungens födelsedag,  
Valborgsmässoafton

26/10/2020

80

60

10

11

12

13

礼

15

16

17

18

19

vecka 21

turn

|    | Y  | M  | T  | O  | I  | F  | L  | S  | Y  | M  | T  | O  | I  | F  | L  | S  |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1  | 4  | 5  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 18 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  |
| 2  | 15 | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 19 | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 3  | 26 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 4  | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 5  | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 6  | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 7  | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 8  | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 9  | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 10 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 11 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 12 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 13 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 14 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 15 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 16 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 17 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 18 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 19 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 20 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 21 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 22 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 23 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 24 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 25 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 26 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 27 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 28 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 29 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 30 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 31 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 32 | 1  | 16 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16 |    |    |

Måndag

Karolina, Carola  
140-225

20

vecka 21

Tisdag

Konstantin, Conny  
141-224

juni

[illegible]

08

60

10

11

12

13

171

15

16

17

18

61

9

|                                                                                       |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |

30

60

10

11

12

13

41

15

16

17

18

61

٥٠

|                                                                                     |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |



vecka 21

**Mai 2019**

vecka 22

| April |    | May |    | June |    |
|-------|----|-----|----|------|----|
| M     | T  | M   | T  | M    | T  |
| 14    | 1  | 1   | 2  | 1    | 2  |
| 15    | 8  | 2   | 9  | 2    | 3  |
| 16    | 9  | 3   | 10 | 3    | 4  |
| 17    | 10 | 4   | 11 | 4    | 5  |
| 18    | 11 | 5   | 12 | 5    | 6  |
| 19    | 12 | 6   | 13 | 6    | 7  |
| 20    | 13 | 7   | 14 | 7    | 8  |
| 21    | 14 | 8   | 15 | 8    | 9  |
| 22    | 15 | 9   | 16 | 9    | 10 |
| 23    | 16 | 10  | 17 | 10   | 11 |
| 24    | 17 | 11  | 18 | 11   | 12 |
| 25    | 18 | 12  | 19 | 12   | 13 |
| 26    | 19 | 13  | 20 | 13   | 14 |
| 27    | 20 | 14  | 21 | 14   | 15 |
| 28    | 21 | 15  | 22 | 15   | 16 |
| 29    | 22 | 16  | 23 | 16   | 17 |
| 30    | 23 | 17  | 24 | 17   | 18 |
|       | 24 | 18  | 25 | 18   | 19 |
|       | 25 | 19  | 26 | 19   | 20 |
|       | 26 | 20  | 27 | 20   | 21 |
|       | 27 | 21  | 28 | 21   | 22 |
|       | 28 | 22  | 29 | 22   | 23 |
|       | 29 | 23  | 30 | 23   | 24 |
|       | 30 | 24  |    | 24   | 25 |
|       |    | 25  |    | 25   | 26 |
|       |    | 26  |    | 26   | 27 |
|       |    | 27  |    | 27   | 28 |
|       |    | 28  |    | 28   | 29 |
|       |    | 29  |    | 29   | 30 |
|       |    | 30  |    | 30   |    |

**Söndag**  
**Vilhelmina, Vilma**  
**146-219**  
**Bönsöndagen, Mors dag**

20

| April |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | May |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | June |    |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|------|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|
| S     | M  | T  | W  | T  | F  | S  | S  | M  | T  | W  | T  | F   | S  | S  | M  | T  | W  | T  | F  | S  | S  | M  | T  | W    | T  | F  | S  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14    | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 18 | 1  | 2  | 3  | 4   | 5  | 22 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10   | 11 | 12 | 13 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15    | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 19 | 6  | 7  | 8  | 9   | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21   | 22 | 23 | 24 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16    | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 20 | 13 | 14 | 15 | 16  | 17 | 18 | 19 | 24 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17   | 18 | 19 | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17    | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 21 | 20 | 21 | 22 | 23  | 24 | 25 | 26 | 25 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24   | 25 | 26 | 27 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18    | 29 | 30 |    |    |    |    |    | 22 | 27 | 28 | 29 | 30  | 31 |    |    | 26 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |      |    |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Måndag**  
eda, Blenda  
147-218



7.3

08

Get Pelagoneuma  
v.  
getring

5

10

11

12

37

2

5

9

7

CO

9

°C \_\_\_\_\_

|                                                                                       |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |
|  | <input type="text"/> |

°C \_\_\_\_\_

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

$$10^2 + 10^3 + 10^4 + \dots$$

30

Tehtäjäjohtajaksi

60

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

!ung

December

NOVEMBER

vecka 17

April 2020

Tisdag

21

Anneli, Annika  
112-254

| Mars |    |    |    |    |    |    | April |    |    |    |    |    |    | Maj |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|------|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| v    | M  | T  | O  | T  | F  | L  | S     | v  | M  | T  | O  | T  | F  | L   | S  | v  | M  | T  | O  | T  | F  | L  | S  |
| 9    |    |    |    |    |    |    |       | 14 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6   | 7  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 10   | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8     | 15 | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11  | 12 | 19 | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 |
| 11   | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15    | 16 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18  | 19 | 20 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 12   | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22    | 17 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25  | 26 | 21 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 13   | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29    | 24 | 27 | 28 | 29 | 30 |    |     |    | 22 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
| 14   | 30 | 31 |    |    |    |    |       |    |    |    |    |    |    |     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |

13+

08

09

Prättat med Mikael

10

11

om 50000!

12

13

Slätt gräset

14

15

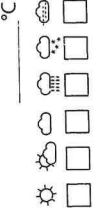
X X

16

17

18

19



°C

vecka 17

April 2020

Måndag

20

Amalia, Amelie  
111-255

| Mars |    |    |    |    |    |    | April |    |    |    |    |    |    | Maj |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|------|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| v    | M  | T  | O  | T  | F  | L  | S     | v  | M  | T  | O  | T  | F  | L   | S  | v  | M  | T  | O  | T  | F  | L  | S  |
| 9    | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8     | 14 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6   | 7  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 10   | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15    | 16 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18  | 19 | 20 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 11   | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22    | 17 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25  | 26 | 21 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 12   | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29    | 24 | 27 | 28 | 29 | 30 |    |     |    | 22 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
| 13   | 30 | 31 |    |    |    |    |       |    |    |    |    |    |    |     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |

15+

08

09

Ringt Mikael

10

11

12

13

14

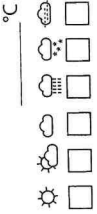
15

16

17

18

19



°C



Januari 2021

vecka 4

| December                                                                            | Januari                                                                             | Februari                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| S<br>M<br>T<br>O<br>N<br>F<br>S                                                     | S<br>M<br>T<br>O<br>N<br>F<br>S                                                     | S<br>M<br>T<br>O<br>N<br>F<br>S                                               |
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 |

Onsdag

Göta, Göta

27-338

Förläsnings måndag

04

08

09

10

11

12

13

14

15

16

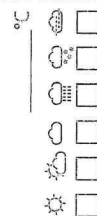
17

18

19

Bernt kalsadepa  
 Rigt Hårens Sparbank  
 25000

XX



Januari 2021

vecka 4

| December                                                                            | Januari                                                                             | Februari                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| S<br>M<br>T<br>O<br>N<br>F<br>S                                                     | S<br>M<br>T<br>O<br>N<br>F<br>S                                                     | S<br>M<br>T<br>O<br>N<br>F<br>S                                               |
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 |

Torsdag

Karl, Karl

28-337

Konungens måndag

3 - / dm svar

08

09

10

11

12

13

14

15

16

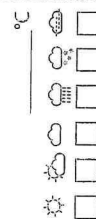
17

18

19

Rigt Mikael Sparbank

XX 11



Februari 2021

vecka 5

| Januari                                                                                                                                                                       | Februari                                                                                                                                                                      | Mars                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| S<br>M<br>T<br>O<br>N                                                                                                                                                         | S<br>M<br>T<br>O<br>N                                                                                                                                                         | S<br>M<br>T<br>O<br>N                                                                                                                                                         |
| 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7<br>8<br>9<br>10<br>11<br>12<br>13<br>14<br>15<br>16<br>17<br>18<br>19<br>20<br>21<br>22<br>23<br>24<br>25<br>26<br>27<br>28<br>29<br>30<br>31 | 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7<br>8<br>9<br>10<br>11<br>12<br>13<br>14<br>15<br>16<br>17<br>18<br>19<br>20<br>21<br>22<br>23<br>24<br>25<br>26<br>27<br>28<br>29<br>30<br>31 | 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7<br>8<br>9<br>10<br>11<br>12<br>13<br>14<br>15<br>16<br>17<br>18<br>19<br>20<br>21<br>22<br>23<br>24<br>25<br>26<br>27<br>28<br>29<br>30<br>31 |

Tisdag

Kyndelsmässodagen  
33-382

2

08

09

Varit o Hanndat JCH

11

12

13

14

15

16

17

18

19

°C



Februari 2021

vecka 5

| Januari                                                                                                                                                                       | Februari                                                                                                                                                                      | Mars                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| S<br>M<br>T<br>O<br>N                                                                                                                                                         | S<br>M<br>T<br>O<br>N                                                                                                                                                         | S<br>M<br>T<br>O<br>N                                                                                                                                                         |
| 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7<br>8<br>9<br>10<br>11<br>12<br>13<br>14<br>15<br>16<br>17<br>18<br>19<br>20<br>21<br>22<br>23<br>24<br>25<br>26<br>27<br>28<br>29<br>30<br>31 | 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7<br>8<br>9<br>10<br>11<br>12<br>13<br>14<br>15<br>16<br>17<br>18<br>19<br>20<br>21<br>22<br>23<br>24<br>25<br>26<br>27<br>28<br>29<br>30<br>31 | 1<br>2<br>3<br>4<br>5<br>6<br>7<br>8<br>9<br>10<br>11<br>12<br>13<br>14<br>15<br>16<br>17<br>18<br>19<br>20<br>21<br>22<br>23<br>24<br>25<br>26<br>27<br>28<br>29<br>30<br>31 |

Onsdag

Disa, Hjärdås  
34-331

3

08

09

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

°C





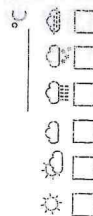
Februari 2021

| Januari                                                                             | Februari                                                                            | Mars                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 |

O Torsdag  
Ansgar, Anselm  
35-330

4

vecka 5



vecka 5

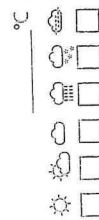
5

Fredag  
Agata, Agda  
36-329

| Januari                                                                             | Februari                                                                            | Mars                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 |

Mikael hälsade på

XX



vecka 11

15

Måndag

Kristoffer, Christel  
74-291

Mars 2021

| Februari                                                                      | Mars                                                                                | April                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 |

7<sup>+</sup>

Gettoord mina spårspeng

08

09

10

11

12

13

14

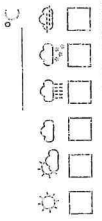
15

16

17

18

19



vecka 10

14

Söndag

Matilda, Maud  
73-292

Midfastösöndagen

Mars 2021

| Februari                                                                      | Mars                                                                                | April                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 | 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 |

7<sup>+</sup>

Bent halsade på

12 droppar

08

09

10

11

12

13

14

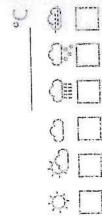
15

16

17

18

19





vecka 11

Mars 2021

Onsdag  
17Gertrud  
76-289

| Februari |    |    |    |    |    |    | Mars |    |    |    |    |    |    | April |    |    |    |    |    |    |
|----------|----|----|----|----|----|----|------|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|----|
| S        | N  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | S    | N  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | S     | N  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 6        | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 6    | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 6     | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 |
| 13       | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 13   | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 13    | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 20       | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 20   | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 20    | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 27       | 28 | 29 | 30 | 31 |    |    | 27   | 28 | 29 | 30 | 31 |    |    | 27    | 28 | 29 | 30 | 31 |    |    |

3°+

Michael var här o fick

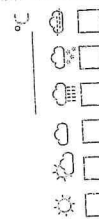
underskrivet.

Barnd var här med

satt på loven

12 droppa

X



vecka 11

Mars 2021

Tisdag  
16Herbert, Gilbert  
75-290

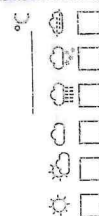
| Februari |    |    |    |    |    |    | Mars |    |    |    |    |    |    | April |    |    |    |    |    |    |
|----------|----|----|----|----|----|----|------|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|----|----|----|
| S        | N  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | S    | N  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | S     | N  | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 6        | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 6    | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 6     | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 |
| 13       | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 13   | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 13    | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 20       | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 20   | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 20    | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 27       | 28 | 29 | 30 | 31 |    |    | 27   | 28 | 29 | 30 | 31 |    |    | 27    | 28 | 29 | 30 | 31 |    |    |

3°+

Varit och han olovat

12 droppa

Michael var här



Augusti 2021

**Torsdag**  
Östen  
238-127

| July |    | August |    | September |    |
|------|----|--------|----|-----------|----|
| M    | T  | M      | T  | M         | T  |
| 1    | 2  | 1      | 2  | 1         | 2  |
| 3    | 4  | 3      | 4  | 3         | 4  |
| 5    | 6  | 5      | 6  | 5         | 6  |
| 7    | 8  | 7      | 8  | 7         | 8  |
| 9    | 10 | 9      | 10 | 9         | 10 |
| 11   | 12 | 11     | 12 | 11        | 12 |
| 13   | 14 | 13     | 14 | 13        | 14 |
| 15   | 16 | 15     | 16 | 15        | 16 |
| 17   | 18 | 17     | 18 | 17        | 18 |
| 19   | 20 | 19     | 20 | 19        | 20 |
| 21   | 22 | 21     | 22 | 21        | 22 |
| 23   | 24 | 23     | 24 | 23        | 24 |
| 25   | 26 | 25     | 26 | 25        | 26 |
| 27   | 28 | 27     | 28 | 27        | 28 |
| 29   | 30 | 29     | 30 | 29        | 30 |
| 31   |    | 31     |    | 31        |    |

17. 20 m + 5

Get lost 2000

Regner bella daga

13

15

17

|   |  |                          |
|---|--|--------------------------|
| ☀ |  | <input type="checkbox"/> |
|   |  | <input type="checkbox"/> |
|   |  | <input type="checkbox"/> |
|   |  | <input type="checkbox"/> |
|   |  | <input type="checkbox"/> |
|   |  | <input type="checkbox"/> |

|  |                          |
|--|--------------------------|
|  | <input type="checkbox"/> |
|  | <input type="checkbox"/> |
|  | <input type="checkbox"/> |
|  | <input type="checkbox"/> |
|  | <input type="checkbox"/> |
|  | <input type="checkbox"/> |



23 MÅNDAG  
Desideria Desirée  
143

Maj 2022  
Vecka 21

**SÖNDAG** ●  
Bönsöndagen  
Hemming Henning  
142

April

|     |      |      |      |      |
|-----|------|------|------|------|
| 1 F | 4 M  | 11 M | 18 M | 25 M |
| 2 L | 5 T  | 12 T | 19 T | 26 T |
| 3 S | 6 O  | 13 O | 20 T | 27 O |
|     | 7 T  | 14 T | 21 F | 28 T |
|     | 7 F  | 15 F | 22 L | 29 F |
|     | 8 F  | 16 L | 23 L | 30 L |
|     | 9 L  | 17 S | 24 S |      |
|     | 10 S |      |      |      |

15  
Maj

|     |    |     |      |      |      |
|-----|----|-----|------|------|------|
| Maj | 18 | 19  | 20   | 21   | 22   |
| S   | M  | 9 M | 6 M  | 23 M | 30 M |
|     | T  | 0 T | 7 T  | 24 T | 31 T |
|     | T  | 1 T | 8 T  | 25 T |      |
|     | T  | 2 T | 9 T  | 26 T |      |
|     | F  | 3 F | 10 F | 27 F |      |
|     | L  | 4 L | 11 L | 28 L |      |
|     | S  | 5 S | 12 S | 29 S |      |

| June | 23   | 24   | 25   | 26   |
|------|------|------|------|------|
| 1 O  | 6 M  | 13 M | 20 M | 27 M |
| 2 T  | 7 T  | 14 T | 21 T | 28 T |
| 3 F  | 8 O  | 15 O | 22 O | 29 O |
| 4 L  | 9 T  | 16 T | 23 T | 30 T |
| 5 S  | 10 F | 17 F | 24 F |      |
|      | 11 L | 18 L | 25 L |      |
|      | 12 S | 19 S | 26 S |      |

Julii

| Jul | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 10   | 11   | 12   | 13   | 14   | 15   | 16   | 17   | 18   | 19   | 20   | 21   | 22   | 23   | 24   | 25   | 26   | 27   | 28   | 29   | 30   | 31   |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|     | 1 F | 2 L | 3 S | 4 M | 5 T | 6 O | 7 T | 8 F | 9 L | 10 S | 11 M | 12 T | 13 O | 14 T | 15 F | 16 L | 17 S | 18 M | 19 T | 20 O | 21 T | 22 F | 23 L | 24 S | 25 M | 26 T | 27 O | 28 T | 29 F | 30 L | 31 S |

16.5

27.5



28  
Leo  
179  
TISDAG

Juni 2022  
Vecka 26

29  
ONSDAG •  
Peter Petra  
180

Juni 2022  
Vecka 26

[illegible]

| Juli |    |
|------|----|
| 1 F  |    |
| 2 L  |    |
| 3 S  |    |
| 4 M  | 27 |
| 5 T  |    |
| 6 O  |    |
| 7 T  |    |
| 8 F  |    |
| 9 L  |    |
| 10 S |    |
| 11 M | 28 |
| 12 T |    |
| 13 O |    |
| 14 T |    |
| 15 F |    |
| 16 L |    |
| 17 S |    |
| 18 M | 29 |
| 19 T |    |
| 20 O |    |
| 21 T |    |
| 22 F |    |

| Day  | Temperature | Humidity | Wind | Clouds | Phase | Notes |
|------|-------------|----------|------|--------|-------|-------|
| 24 T | 25 O        | 27 F     | 28 L | 29 S   | 30 M  | 31 T  |
| 1    | 2           | 3        | 4    | 5      | 6     | 7     |
| 8    | 9           | 10       | 11   | 12     | 13    | 14    |
| 15   | 16          | 17       | 18   | 19     | 20    | 21    |
| 22   | 23          | 24       | 25   | 26     | 27    | 28    |
| 29   | 30          | 31       | 1    | 2      | 3     | 4     |
| 5    | 6           | 7        | 8    | 9      | 10    | 11    |
| 12   | 13          | 14       | 15   | 16     | 17    | 18    |
| 19   | 20          | 21       | 22   | 23     | 24    | 25    |
| 26   | 27          | 28       | 29   | 30     | 31    | 1     |
| 2    | 3           | 4        | 5    | 6      | 7     | 8     |
| 9    | 10          | 11       | 12   | 13     | 14    | 15    |
| 16   | 17          | 18       | 19   | 20     | 21    | 22    |
| 23   | 24          | 25       | 26   | 27     | 28    | 29    |
| 30   | 31          | 1        | 2    | 3      | 4     | 5     |
| 6    | 7           | 8        | 9    | 10     | 11    | 12    |
| 13   | 14          | 15       | 16   | 17     | 18    | 19    |
| 20   | 21          | 22       | 23   | 24     | 25    | 26    |
| 27   | 28          | 29       | 30   | 31     | 1     | 2     |
| 3    | 4           | 5        | 6    | 7      | 8     | 9     |
| 10   | 11          | 12       | 13   | 14     | 15    | 16    |
| 17   | 18          | 19       | 20   | 21     | 22    | 23    |
| 24   | 25          | 26       | 27   | 28     | 29    | 30    |
| 31   | 1           | 2        | 3    | 4      | 5     | 6     |
| 7    | 8           | 9        | 10   | 11     | 12    | 13    |
| 14   | 15          | 16       | 17   | 18     | 19    | 20    |
| 21   | 22          | 23       | 24   | 25     | 26    | 27    |
| 28   | 29          | 30       | 31   | 1      | 2     | 3     |
| 4    | 5           | 6        | 7    | 8      | 9     | 10    |
| 11   | 12          | 13       | 14   | 15     | 16    | 17    |
| 18   | 19          | 20       | 21   | 22     | 23    | 24    |
| 25   | 26          | 27       | 28   | 29     | 30    | 31    |
| 1    | 2           | 3        | 4    | 5      | 6     | 7     |
| 8    | 9           | 10       | 11   | 12     | 13    | 14    |
| 15   | 16          | 17       | 18   | 19     | 20    | 21    |
| 22   | 23          | 24       | 25   | 26     | 27    | 28    |
| 29   | 30          | 31       | 1    | 2      | 3     | 4     |
| 5    | 6           | 7        | 8    | 9      | 10    | 11    |
| 12   | 13          | 14       | 15   | 16     | 17    | 18    |
| 19   | 20          | 21       | 22   | 23     | 24    | 25    |
| 26   | 27          | 28       | 29   | 30     | 31    | 1     |
| 2    | 3           | 4        | 5    | 6      | 7     | 8     |
| 9    | 10          | 11       | 12   | 13     | 14    | 15    |
| 16   | 17          | 18       | 19   | 20     | 21    | 22    |
| 23   | 24          | 25       | 26   | 27     | 28    | 29    |
| 30   | 31          | 1        | 2    | 3      | 4     | 5     |
| 6    | 7           | 8        | 9    | 10     | 11    | 12    |
| 13   | 14          | 15       | 16   | 17     | 18    | 19    |
| 20   | 21          | 22       | 23   | 24     | 25    | 26    |
| 27   | 28          | 29       | 30   | 31     | 1     | 2     |
| 3    | 4           | 5        | 6    | 7      | 8     | 9     |
| 10   | 11          | 12       | 13   | 14     | 15    | 16    |
| 17   | 18          | 19       | 20   | 21     | 22    | 23    |
| 24   | 25          | 26       | 27   | 28     | 29    | 30    |
| 31   | 1           | 2        | 3    | 4      | 5     | 6     |
| 7    | 8           | 9        | 10   | 11     | 12    | 13    |
| 14   | 15          | 16       | 17   | 18     | 19    | 20    |
| 21   | 22          | 23       | 24   | 25     | 26    | 27    |
| 28   | 29          | 30       | 31   | 1      | 2     | 3     |
| 4    | 5           | 6        | 7    | 8      | 9     | 10    |
| 11   | 12          | 13       | 14   | 15     | 16    | 17    |
| 18   | 19          | 20       | 21   | 22     | 23    | 24    |
| 25   | 26          | 27       | 28   | 29     | 30    | 31    |
| 1    | 2           | 3        | 4    | 5      | 6     | 7     |
| 8    | 9           | 10       | 11   | 12     | 13    | 14    |
| 15   | 16          | 17       | 18   | 19     | 20    | 21    |

[illegible]

!unr



## Bilaga

### 2) Årsbesked 2018 och 2019 m.m.

Bilaga till Förhör 2023-03-17 10:00, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Inlämnat av Björn vid förhör, fanns bland P-O:s kvarlåtenskaper.

Årsbesked 20181231 och 20191231 samt kontoutdrag fr 2019.

Ålems  
Sparbank

11221

## ÅRSBESKED

2018-12-31 Sparas till deklarationen!

8434-3

PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4

2762023100212876

Ålems Sparbank  
BOX 15

395 93 ROCKNEBY

384 02 ÅLEM

| Produkt                             | Kontonummer        | Anm    | Inkomstränta<br>Skatt | Utgiftsränta | Övrigt/<br>Exp avg | Tillgång/<br>Kapitalskuld |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-----------------------|--------------|--------------------|---------------------------|
| Specialinlåning<br>skatt            | 8434-3,3 453 821-5 | U<br>L | 2.430,07<br>729,00    | 0,00         | 0,00               | 709.018,08                |
| Summa Inkomstränta och Tillgång     |                    |        | 2.430,07              |              |                    | 709.018,08                |
| Preliminär skatt                    |                    |        | 729,00                |              |                    |                           |
| Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld |                    |        |                       | 0,00         |                    | 0,00                      |

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 28/12.  
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

## Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

L = Preliminär skatt 30 %.

Kundnummer: 19241208-3012

| Deklarationsuppgifter i kronor |         | Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket |       |
|--------------------------------|---------|------------------------------------------|-------|
| Skattepliktig inkomstränta     | 2.430   | Inkomstränta                             | 2.430 |
| Preliminär skatt               | 729     | Preliminär skatt                         | 729   |
| Behållning bankmedel           | 709.018 |                                          |       |

Ålems Sparbank  
Box 15  
384 02 Ålem  
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon  
0499-487 50

Bankgiro  
981-4344  
Momsregnr: SE663000013801  
Orgnr: 5328006282

Ålems  
Sparbank

11005

## ÅRSBESKED

2019-12-31 Sparas till deklarationen!

8434-3

PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4Ålems Sparbank  
BOX 15

395 93 ROCKNEBY

384 02 ÅLEM

| Produkt                             | Kontonummer         | Anm    | Inkomstränta<br>Skatt | Utgiftsränta | Övrigt/<br>Exp avg | Tillgång/<br>Kapitalskuld |
|-------------------------------------|---------------------|--------|-----------------------|--------------|--------------------|---------------------------|
| Specialinlåning<br>skatt            | 8434-3,3 453 821 -5 | U<br>L | 2.968,87<br>890,00    | 0,00         | 0,00               | 761.096,95                |
| Summa Inkomstränta och Tillgång     |                     |        | 2.968,87              |              |                    | 761.096,95                |
| Preliminär skatt                    |                     |        | 890,00                |              |                    |                           |
| Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld |                     |        |                       | 0,00         |                    | 0,00                      |

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.  
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

## Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

L = Preliminär skatt 30 %.

Kundnummer: 19241208-3012

| Deklarationsuppgifter i kronor | Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket |
|--------------------------------|------------------------------------------|
| Skattepliktig inkomstränta     | Inkomstränta                             |
| Preliminär skatt               | Preliminär skatt                         |
| Behållning bankmedel           |                                          |
| 2.968                          | 2.968                                    |
| 890                            | 890                                      |
| 761.096                        |                                          |

Ålems Sparbank  
Box 15  
384 02 Ålem  
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon  
0499-487 50

Bankgiro  
981-4344  
Momsregnr: SE663000013801  
Orgnr: 5328006282

Ålems  
Sparbank

11006

KONTOUTDRAG NR 1  
2019-12-30

8434-3

PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4

395 93 ROCKNEBY

Ålems Sparbank  
BOX 15

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 453 821-5  
IBAN: SE21 8000 0843 4300 3453 8215Valuta: SEK  
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:  
Per Olof Henningsson

| Bokf.-<br>datum | Trans.-<br>datum | Beloppet avser   | Belopp    | Saldo      |
|-----------------|------------------|------------------|-----------|------------|
| 181228          |                  | Ingående saldo   |           | 709.018,08 |
| 190430          | 190430           | Insättning       | 50.000,00 | 759.018,08 |
| 191230          | 191231           | Sparränta        | 2.968,87  | 761.986,95 |
| 191230          | 191231           | Preliminär skatt | 890,00 -  | 761.096,95 |
| 191230          |                  | Utgående saldo   |           | 761.096,95 |

Ränteuppgifter Sparränta  
Fr o m Datum Ränta  
181228 0,40 %Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.  
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

## Bilaga

### 3) Transaktionsutdrag konto

Bilaga till Förhör 2023-03-17 10:00, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Inlämnad av Björn vid förhöret. Påträffad bland P-O:s kvarlåtenskaper. Enligt Björn är det P-O som skrivit anteckningen om 50 000 kr.





## Transaktioner

Skapad 2022-02-04 +2.00

Sida 1

Kontohavare

Per Olof Henningsson

8434-3, 3 477 632-8  
Placeringskonto

| Referens | Bokförings<br>dag | Transaktions<br>dag | Valutadag | Beskrivning      | Belopp<br>SEK | Bokfört saldo |
|----------|-------------------|---------------------|-----------|------------------|---------------|---------------|
|          |                   |                     |           | Saldo 2022-02-04 |               | 183 139,45    |
|          |                   |                     |           | Ingående saldo   | 2022-01-01    | 183 139,45    |

Börnt — 50 000,-

## Bilaga

### 4) Årsbesked per 20211231

Bilaga till Förhör 2023-03-17 10:00, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Inlämnat av Björn 20230320, påträffat bland P-O:s kvarlåtenskaper.

Årsbesked per 20211231



62549

bil 4

## ARSBESKED

2021-12-31 Sparas till deklarationen!

8169-5

PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4Swedbank AB (publ)  
BOX 933

395 93 ROCKNEBY

391 29 KALMAR

| Produkt                             | Kontonummer          | Anm    | Inkomstränta<br>Skatt | Utgiftsränta | Övrigt/<br>Exp avg | Tillgång/<br>Kapitalskuld |
|-------------------------------------|----------------------|--------|-----------------------|--------------|--------------------|---------------------------|
| Privatkonto<br>skatt                | 8169-5,664 250 743-5 | U<br>P | 0,00<br>0,00          | 0,00         | 0,00               | 45.005,97                 |
| Summa Inkomstränta och Tillgång     |                      |        | 0,00                  |              |                    | 45.005,97                 |
| Preliminär skatt                    |                      |        | 0,00                  |              |                    |                           |
| Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld |                      |        |                       | 0,00         |                    | 0,00                      |

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.  
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

## Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.

Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

P = Preliminär skatt ej avdragen, kontots sparränta (inkomstränta) överstiger ej 100 kr.

Kundnummer: 19241208-3012

| Deklarationsuppgifter i kronor | Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket |
|--------------------------------|------------------------------------------|
| Skattepliktig inkomstränta 0   | Inkomstränta 0                           |
| Preliminär skatt 0             | Preliminär skatt 0                       |
| Behållning bankmedel 45.005    |                                          |

inlämnad till utredningen av Björn Henningsson 20230320  
Påträffad bland 7-0 Henningssons kvarlätenheter

Swedbank AB (publ)  
Box 933  
391 29 Kalmar  
Styrelsens säte: Stockholm

Storgatan 25  
Kalmar

Telefon  
0480-585 00

Momsregnr: SE663000013801  
Orgnr: 5020177753

UH

## Bilaga

### 5) Falskt årsbesked 20201231 samt brev m.m.

Bilaga till Förhör 2023-03-17 10:00, diariet 5000-K1169681-22

Beskrivning

Inlämnat av Björn, från P-O:s papper.

På första sidan finns ett brev som P-O fått av MA ang möte om hans saldon.

Härefter årsbesked 20201231 med falsk uppgift om saldo 752 864 samt ktoutdrag 2020.

Sida  
1(1)

Datum  
2021-01-29

Per Olof Henningsson  
Östra Dampegatan 4  
395 93 Rockneby

**Hej Per-Olof**

Översänder enligt överenskommelse.

Jag ringer dig i veckan så stämmer vi av saldo m m så det stämmer med dina anteckningar.

Med vänlig hälsning

Ålems Sparbank



Mikael, 0499-48751



**ÅRSBESKED**

2020-12-31 Sparas till deklarationen!

Ålems Sparbank



PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4  
395 93 ROCKNEBY

| Produkt                             | Kontonummer        | Anm    | Inkomstränta<br>Skatt | Utgiftsränta | Ovrigt/<br>Exp avg | Tillgång/<br>Kapitalskuld |
|-------------------------------------|--------------------|--------|-----------------------|--------------|--------------------|---------------------------|
| Placeringskonto<br>skatt            | 8434-3,3 477 632-8 | U<br>L | 2 524,91<br>757,00    | 0,00         | 0,00               | 752 864,86                |
| Summa Inkomstränta och Tillgång     |                    |        | 2 524,91              |              |                    | 1 864,86                  |
| Preliminär skatt                    |                    |        | 757,00                |              |                    |                           |
| Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld |                    |        |                       | 0,00         |                    | 0,00                      |

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.  
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

## Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.  
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: [www.insattningsgarantin.se](http://www.insattningsgarantin.se).

L = Preliminär skatt 30 %.

Kundnummer: 19241208-3012

| Deklarationsuppgifter i kronor |       | Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket |       |
|--------------------------------|-------|------------------------------------------|-------|
| Skattepliktig inkomstränta     | 2 524 | Inkomstränta                             | 2 524 |
| Preliminär skatt               | 757   | Preliminär skatt                         | 757   |
| Behållning bankmedel           | 1 864 |                                          |       |

Ålems Sparbank  
Box 15  
384 02 Ålem  
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon  
0499-487 50

Bankgiro  
981-4344

Momsregnr: SE663000013801  
Orgnr: 5328006282

Ålems  
Sparbank

7121

KONTOUTDRAG NR 1  
2020-12-30

8434-3

PER OLOF HENNINGSSON  
ÖSTRA DAMPEGATAN 4Ålems Sparbank  
BOX 15

395 93 ROCKNEBY

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 453 821-5  
IBAN: SE21 8000 0843 4300 3453 8215Valuta: SEK  
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:  
Per Olof Henningsson

| Bokf.-<br>datum | Trans.-<br>datum | Beloppet avser              | Belopp       | Saldo      |
|-----------------|------------------|-----------------------------|--------------|------------|
| 191230          |                  | Ingående saldo              |              | 761.096,95 |
| 200925          | 200925           | Övg spar                    | 60.000,00 -  | 701.096,95 |
| 201001          | 201001           | Övf spar                    | 40.000,00 -  | 661.096,95 |
| 201002          | 201002           | Sparkto                     | 60.000,00 -  | 601.096,95 |
| 201009          | 201009           | Överföring                  | 40.000,00 -  | 561.096,95 |
| 201012          | 201012           | Överföring                  | 61.000,00 -  | 500.096,95 |
| 201016          | 201016           | Nytt spar                   | 50.000,00 -  | 450.096,95 |
| 201019          | 201019           | Övf nytt konto              | 50.000,00 -  | 400.096,95 |
| 201026          | 201026           | Övf nytt sparkto            | 35.000,00 -  | 365.096,95 |
| 201027          | 201027           | Överföring                  | 35.000,00 -  | 330.096,95 |
| 201103          | 201103           | Nytt sparkonto              | 30.000,00 -  | 300.096,95 |
| 201104          | 201104           | Överföring 0816956630040795 | 10.000,00 -  | 290.096,95 |
| 201106          | 201106           | Sparkonto                   | 15.000,00 -  | 275.096,95 |
| 201112          | 201112           | Nytt sparkto                | 75.000,00 -  | 200.096,95 |
| 201125          | 201125           | Övf nytt sparkto            | 50.000,00 -  | 150.096,95 |
| 201201          | 201201           | Övf nytt konto              | 35.000,00 -  | 115.096,95 |
| 201209          | 201209           | Överf nytt konto            | 15.000,00 -  | 100.096,95 |
| 201210          | 201210           | Avslut                      | 100.000,00 - | 96,95      |
| 201230          | 201231           | Sparränta                   | 2.524,91     | 2.621,86   |
| 201230          | 201231           | Preliminär skatt            | 757,00 -     | 1.864,86   |
| 201230          |                  | Utgående saldo              |              | 1.864,86   |

Ränteuppgifter Sparränta

| Fr o m | Datum  | Ränta  |
|--------|--------|--------|
|        | 191230 | 0,40 % |

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.  
 Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Ålems Sparbank  
 Box 15  
 384 02 Ålem  
 Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon  
 0499-487 50

Bankgiro  
 981-4344  
 Momsregnr: SE663000013801  
 Orgnr: 5328006282



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Nubert, Bo Yngve

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Bo Nubert är en av de drabbade kunderna och förväntas kunna lämna information i ärendet.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-03-20

Förhör påbörjat

13:40

Förhör avslutat

14:00

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Bo berättar att han genomgått grundskola och härefter tidigare haft arbete inom lantbruket.

Bo ombedes berätta med egna ord angående det som hänt på Ålems Sparbank. Han uppger att det ringde en kille från banken och sa att han var drabbad men att han skulle bli ersatt. De kunde inte uppge hur mycket pengar det rörde sig om till att börja med, för det var polisens sak att utreda. Det var det första besked han fick. Han kände sig inte så hårt drabbad för det rörde sig bara om ett par tusenlappar för hans del vad han har förstått och det har banken ersatt honom för.

Han har alltid blivit otroligt bra bemött på Ålems Sparbank och hans barn har också den banken. De har Micke (*Adolfsson/förhørsledarens not. vid utskrift*) att tacka för väldigt mycket. Det har varit väldigt lite problem. Det här som hänt kom lite som en chock det här med Micke. De tyckte alla i familjen om Micke för han var schysst mot dem, som de har upplevt det. Därför var det väldigt tråkiga nyheter med de nu aktuella händelserna.

Han har inga tankar på att forska i Micke gentemot dem, utan han vill bara lägga locket på och låta det vara. Han önskar nu att samhället tar hand om Micke och att han kommer igång igen.

Bo har haft sina konton i Ålems Sparbank uppskattningsvis i 10-15 år. Han och hustrun Ulla-Mari samt barnen har haft Micke som personlig bankman. Angående vad han har haft hjälp med av Micke så säger han att det varit allt möjligt, som hus och hem och allt man kan behöva. Vad gäller räkningar så sköter de detta själva genom giroblock och en del går via

autogiron. I och med att han själv ser så dåligt så har Ulla-Mari skött räkningarna mer och mer.

Bo berättar att han har haft problem med ögonen under flera år men det har blivit värre och värre så han har avskärmat sig från det finstilt. Han har svårt att läsa finstilt text.

Förhørsledaren ber Bo att berätta om lån som han och hustrun tagit i Ålems Sparbank under 2022. Bo säger att de skulle måla om huset och lite annat så de skulle öka på ett lån från drygt 350 000 kr till 500 000 kr. På frågan om hur det blev med detta så svarar Bo att det inte blev något av med det här för det fattades något pantbrev så de skulle söka nytt pantbrev. De letade hemma efter ett pantbrev men de kunde inte hitta det, han var ganska säker på att de hade täckt upp det förut. Mikael skulle då hjälpa dem att söka nytt pantbrev för att kunna ta lånet eftersom de inte hittade pantbrevet hemma. Bo visar ett brev, en underrättelse från Lantmäteriet från 2022-04-22 där det står att en ansökan om inskrivning har kommit in i elektronisk form och det gäller en inteckning i den fastighet i Krankelösa där de är bosatta. Det hade Mikael skickat in åt dem enligt överenskommelse.

Det var Mikael som hjälpte dem med allt runt lånet. Eftersom det blev strul med pantbrevet och drog ut på tiden så blev det inte något av med att de skulle låsa lånet vad gäller räntan vilket blev lite dumt. *Tillägg: De hade ev tänkt sälja huset så småningom och då var det kanske bra att inte låsa räntan.* Förhørsledaren undrar hur det blev med det utökade lånet på 150 000 kr. Bo säger att de inte har tagit ut det lånet, de har inte fått ut de pengarna. På frågan om han vet vart de pengarna tagit vägen så säger Bo att han inte vet men hoppas att banken har kvar de pengarna hos sig. De tog i alla fall inte ut de pengarna själva. Han vet att han sa till Micke när lånet var färdigt för utbetalning - att han inte ville betala ränta på det nu när det bara låg och väntade - i och med att han inte tagit ut pengarna. Det skulle han inte behöva sa Micke då. Bo har inte pratat vidare med säkerhetschefen på banken om det här.

Bo var hos Micke på Ålems Sparbank när lånet skulle tas. De var bara de två vid mötet. På frågan om de skrev på några papper såsom skuldebrev när han var där så säger Bo att han inte kommer ihåg det men han vet att papperen skulle skickas med post till banken för Ulla-Mari står för fastigheten och att hon också skulle skriva på. Förhørsledaren undrar om han kunde se på handlingen vad där stod med tanke på hans problem med ögonen. Han säger att idag skulle han inte kunna det, men han vågar inte säga hur det var vid den tiden. Han minns inte.

Angående om han reagerade på något särskilt gällande det här lånet så uppger Bo att det kan vara det där med att Micke inte ville att han skulle låsa räntan. Han reagerade inte på något angående summorna, det blir ju så när man har med en bank att göra då litat man på uppgifterna. Förhørsledaren säger att på skuldebrevet från 2022 så står det 500 000 kr i lån och det finns underskrifter av Bo och Ulla-Mari. Bo tror att de skrivit på det pappret, för lånet skulle bli på 500 000 kr. Han säger att eftersom de ca 150 000 kr inte blev utbetalda till dem så är lånet han har enbart på de ursprungliga ca 350 000 kr.

Förhørsledaren delger uppgiften i bankens system så har det stått att de haft ett lån på 500 000 kr och inte 350 000 kr samt att mellanskillnaden på drygt 148 000 kr istället har förts över till ett konto i en annan bank. De pengarna har inte stannat på konton i Ålems Sparbank. Bo säger att han inte har godkänt en överföring av de pengarna till något annat konto. Han har inte vetat något om det här. Det enda han fått veta från banken är att han har fått betala för mycket ränta och att banken har kompenserat honom för detta. Bo säger att han ska kontakta banken om det här.

Bo har inget att tillägga, men tycker att det är väldigt tråkigt det som hänt. Han hoppas banken går tillbaka en tid för att se om något mer har hänt på kontona.

*Tillägg: Bo har inga ersättningsanspråk, banken kommer ta ansvar för det här menar han.*

Förhöret avslutas kl 14:00

Granskning av förhöret:

Förhørsutsagan har lästs upp för Bo via telefon 20230322. Han har inga invändningar mot sammanfattningen. Det har gjorts två tillägg och de framgår av texten med kursiv stil.

Bilaga: Aktuellt skuldebrev bifogas som bilaga men då Bo ser dåligt så kunde han inte ta del av det under förhöret



## Bilaga

### 1) Skuldebrev m.m.

Bilaga till Förhör 2023-03-20 13:40, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Inkommet från Ålems Sparbank

Handlingar angående skuldebrev

Kreditgivare

**Ålems Sparbank**

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

**BANKENS EX  
SKULDEBREV**

Datum

2022-03-17

Kreditnummer

975.421.160-6

Person-/Org nummer

Kredittagare

NUBERT, BO

NUBERT, ULLA-MARI

**SKULDEBREV för räntebunden reverskredit**

Kreditbelopp, kronor: \*\*\*\*\*500.000\*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2021-02-01".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2021-02-01".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 003.432.565-4.

**KREDITTAGARNAS UNDERSKRIFTER**

Ort,

datum:

Ålem 220317

Ort,

datum:

Ålem 220317

Bo Nubert

NUBERT, BO

Ulla Mari Nubert

NUBERT, ULLA-MARI

Kontroll datum:

220705ap

Attest, P-id, sign, datum: 220317

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434APE 20220317

Utlämnat, datum:

20220317

AKBSRBB1

2021-02-01 ASK

P434MIL 2022-03-17-10:26:23 BUNDEN001 9754211606

## KREDITANSÖKAN

Ålems Sparbank/1/84343  
BANKVÄGEN 2  
38402 ÅLEM  
MIKAEL ADOLFSSON, +4649948751

SFC005385487

## Uppgift om sökande

Sökande

Medsökande

Namn

BO NUBERT

ULLA-MARI NUBERT

Personnummer

Gatuadress

Postadress

Telefonnummer

Arbetsgivare

Anställningsform

Årsinkomst

Inkomstvaluta

SEK

SEK

Boendeland

SVERIGE

SVERIGE

Nuvarande Boendeform

Villa/Radhus

Villa/Radhus

Antal vuxna

2

Antal barn

0

## Uppgifter om sökt kredit

Ändamål

Lån på befintligt boende

Permanentboende

Ja

Sökt belopp

500 000

Varav lösen

350 000

Boendekostnad permanent

48 000

Härmed försäkras att i denna handling lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag godkänner att ansökan kommer att genomgå sedvanlig kreditprövning, varvid en upplysning tas och arbetsgivaren kan komma att kontaktas. Kalkylens utfall kan påverkas av beslutade men ej genomförda förändringar i bidragssystemen. Jag samtycker till att banken, i förekommande fall, får behandla uppgifter om min fackliga tillhörighet. Jag är medveten om att banken eventuellt infördrar ytterligare upplysningar om mig.

## Information om behandling av personuppgifter

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

| Datum  | Namnteckning sökande | Datum  | Namnteckning medsökande |
|--------|----------------------|--------|-------------------------|
| 220317 | Bo Nubert            | 220317 | Ulla-Mari Nubert        |

**ÅLEM**Handläggare, telefonnummer  
ADOLESSON MIKAEL

+4649948751

**SÄKERHETSBILAGA  
TILL SKULDEBREV  
AV**

Datum

2022-04-11

Servicekonto Nummer

003.432.565-4

Kreditnummer

975.421.160-6

Person-/ Org nummer

Kreditbelopp, Kronor

\*\*\*\*\*500.000\*

Kredittagare

NUBERT, BO

NUBERT, ULLA-MARI

**PANTFÖRSKRIVNING**

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

**SÄKERHET**

KALMAR

Pantbrev kr  
500.000inom kr  
500.000

Kreditgivare

Kap/bev kr

Härmed bekräftas att egendomen är **BRANDFÖRSÄKRAD** enl nedan och att försäkring av minst samma omfattning kommer att vidmakthållas så länge egendomen är pant i banken.

**PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT**

Ort, datum:

*Ålem 220317**Ulla Mari Nubert*  
ULLA-MARI NUBERT

Försäkringsbolag

*DINA*

Typ av försäkring

☒ FULLVÄRDESFÖRSÄKRING  
☐ FÖRSÄKRINGSBELOPP

Självrisk, kronor

Försäkringsbelopp, kronor



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Blixt, Stefan

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Stefan är en av de drabbade kunderna (vid upptagande av lån) och förväntas kunna lämna information i ärendet.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-03-27

Förhör påbörjat

16:08

Förhör avslutat

17:16

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Stefan berättar att han har gått treårigt gymnasie. Han har även gått livsmedelslinje, tvåårig - och har jobbat inom storkök sedan dess, med allmänna praktiska sysslor.

Förhørsledaren ber honom berätta om sina bankkontakter. Han fick kontakt med Mikael Adolfsson genom att denne gjorde hembesök hos Stefans syster Carina. Stefan var hos Carina när Mikael kom en gång under år 2020 och då frågade han Mikael om han kunde få ett lån på 5 år för han behövde låna pengar till sitt badrum. I övrigt har Stefan sina bankaffärer och konton i Handelsbanken, så han har inga konton hos Ålems Sparbank, utan bara lånet. Stefan har betalat av på lånet månadsvis. Stefan säger att han hela tiden som lånet löpt har betalat sina ca 2000 kr per månad till banken via faktura - på sina giroblanketter som han skickar in. Det har inte varit några konstigheter. Han har enbart haft kontakt med Mikael vad gäller lånet. Vad han minns så skrev Stefan på papperen om lånet hemma hos Carina för han har inte varit på banken angående detta. Han tror att han träffade Mikael ett par tre gånger och sedan var det klart med lånet. Det drog inte ut på tiden vad han minns. Han har varit på Ålems Sparbank först nu när det här med oegentligheterna har upptäckts.

Banken kontaktade Stefan om att han var en av de drabbade kunderna men personal på banken har berättat för honom att Mikael i slutänden inte lurat Stefan på några pengar. Det kan ha varit att det hänt något olovligt men i slutänden så har det ändå blivit rätt menar Stefan. Han vet inte hur det hela kan ha gått till.

Stefan säger att lånet alla gånger var på 110 000 kr. Det står det på avierna.

Vad gäller lånet så tillfrågas Stefan om när han fick tillgång till pengarna han lånade i



förhållande till den dagen som han tog lånet. Stefan säger att det nog gick ganska fort från det att han pratade med Mikael om lånet första gången till att de skrev på papperen om lånet. Pengarna från lånet skulle gå till badrummet i bostadsrätten, han skulle också ha 10 000 kr till annat. Det är som han minns men är inte helt säker.

På fråga om det öppnades något konto i Ålems Sparbank för Stefan i samband med att lånet togs så säger han att han inte hört talas om något sådant.

Badrummet blev klart runt oktober 2020, han minns inte vad det kostade men pengarna räckte i alla fall. Han anlät LR-installationer i Kalmar. Han tror att banken måste ha betalat räkningen till LR via det lånet han har tagit, medan han själv har betalat på lånet varje månad.

Stefan förevisas skuldebrev på 80 000 kr per 20200615 (bil 1a). Han känner inte igen den handlingen. Han ser sin namnteckning men säger att han inte kan minnas att han har skrivit på den.

Stefan minns att han har ett lån på 110 000 kr och det tog han i augusti 2020 för han har sett att lånet ska vara slutbetalat augusti 2025.

Stefan visar "Säkerhetsbilaga till skuldebrev" på 80 000 kr (bil 1b). Han känner inte igen den men säger att Mikael nämnt att det ska sättas en pant i bostadsrätten för lånet.

Skuldebrev per den 2020-08-17 visas för Stefan och den är på 110 000 kr (bil 2a). Den handlingen känner Stefan igen. Där stämmer också att det är i augusti 2020 som lånet togs. Det är likadant med "Säkerhetsbilaga till skuldebrev" på 110 000 kr som avser att bostadsrätten tas i säkerhet för lånet, Stefan tittar på den och säger att den är ok (bil 2b).

På fråga om det är möjligt att han velat ha ett lån på 80 000 kr först men att han sedan ångrade sig och vill ha ett lån på 110 000 kr istället så funderar Stefan ett tag men säger att han inte tror det var så.

Stefan förevisas en blankett Kreditansökan som ger en bild av att det redan tagits ett lån på 80 000 kr och att det nu löses via ett nytt lån på 110 000 kr (bil 3). Stefan säger att han inte känner igen den blanketten. Det ser ut som hans namnteckning men kommer inte ihåg att han skrivit under den här. Han minns att de diskuterade hur mycket han skulle låna. Stefan säger att det blir jättesvårt nu. Han minns inte att han höjt något lån men det är ju inte helt uteslutet att det kan vara så men att han inte minns något sådant. Han vill lämna det lite öppet.

Tillfrågad om hur lång tid det tog innan han började betala på lånet så var det ingen lång väntan utan han började betala direkt antingen i augusti eller september 2020.

Stefan visar meddelande till bostadsrättsföreningen daterad 20200819 och med hans namnteckning (bil 4). Stefan vet att Mikael nämnde att det skulle vara en typ av pant för lånet så det är inget konstigt.

Förhørsledaren visar Stefan ett kontoutdrag för ett konto som står i hans namn hos Ålems Sparbank (bil 5). Han vet inget om något sådant konto. Han har inte sett detta förut. Förhørsledaren säger att kontot ser ut att han öppnats 20200615, då saldot är noll kr. Han är ovetande om det. Han känner inte heller till något om insättningar på 29 634 kr, resp. 74 000 kr med deltexten "lån" som görs 20200820 och 20200901. Han vet heller ingenting om ett uttag på 103 634 kr som görs 20200903 med texten "renovering".

Hans badrum blev klart i oktober/november år 2020. Stefan känner inte till när i tiden som

fakturan skulle betalas. Stefan kan kolla hemma om han hittar fakturan annars kan han försöka få en kopia.

Förhørsledaren visar en handling från banken där det står att lånet på 80 000 kr har betalats kontant. Stefan har inte fått några pengar kontant. Angående att de 80 000 kr enligt banken gått över till ett SEB-konto så säger han att inte har haft något SE-bankskonto så detta är nog påhittat. Stefan säger att förmodligen är det så att han mindes rätt om de 110 000 kr och att de 80 000 kr sannolikt är påhitt.

Angående om Mikael sa att det skulle bli några kringkostnader för Stefan att ta upp ett lån så säger han att det kan han absolut inte minnas att han pratat något om.

Förhørsutsagan har lästs upp för Stefan. Han har inga invändningar mot sammanfattningen.

*Förhöret avslutas kl 17:16*

*Tillägg: Stefan vet att de diskuterade att han skulle ha en liten summa ut till annat av lånet förutom renoveringen av badrummet men han minns inte om det blev något av med det.*

*Stefan har inga ersättningsanspråk eftersom banken säger att han inte blivit av med några pengar.*

**Rättelse efter förhöret:** Stefan ringer 20230323 och vill komplettera sina uppgifter med att han nu hittat tre fakturor (75 706 kr, 20 353 kr, 2 422 kr) från LR-installationer hemma. Han vet inte om han själv har betalat dem för han har inte sitt giroblock kvar. Han är dock lite osäker på det eftersom det på fakturan på 75 706 kr finns en stämpel på från Ålems Sparbank med en signatur på att det är betalat och likadant gällande fakturan på 20 353 kr. Han har inte varit inne på Ålems Sparbank och gjort någon betalning så det borde varit att Mikael i annat fall gjort betalningen och att Stefan sedan vid något av hembesöken fått dessa papper med stämplarna av honom. Stefan tror att han själv har betalat 2422 kr via sitt giroblock för på den fakturan finns ingen stämpel. Han fotar av och skickar in fakturorna på 20 353 kr resp. 75 706 kr till utredaren via sms. (se bifogad bilaga 6a-b)

## Bilaga

### 1-6) Handlingar från Ålems Spb mm

Bilaga till Förhör 2023-03-27 16:08, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Bilaga 1-5: Handlingar visade i förhör. Avser lån Stefan Blixt i Ålems Sparbank.

Handlingarna kommer från banken.

Bilaga 6a-b: Kopia på fakturor avseende badrummet. Insända av Stefan efter förhöret

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

BANKENS EX  
SKULDEBREV

Datum

2020-06-15

Kreditnummer

695.718.783-1

Person-/Org nummer

Bil 1a)

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

## SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

2020-08-20

Kreditbelopp, kronor: \*\*\*\*\*80.000\*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 003.475.670-0.

## KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Ålem 200615

Stefan Blixt

BLIXT, STEFAN

Kontroll datum:  
20090710

Attest, P-id, sign, datum:

200615

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434MIL 20200615

Utlämnat, datum:

P434MIL  
200615

AKBSRBB1

2020-03-10 ASK

P434MIL 2020-06-15-08:52:40 BUNDEN001 6957187831

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

SÄKERHETSBILAGA  
TILL SKULDEBREV  
AV

Datum

2020-06-15

Servicekonto Nummer

003.475.670-0

Kreditnummer

695.718.783-1

Person-/ Org nummer

Kreditbelopp, Kronor

\*\*\*\*\*80.000\*

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

## PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

## SÄKERHET

BOSTADSRÄTTEN TILL

Lägenhet nr: ■

Bostadsrättsförening: RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR ■

Orgnr: 716404-3262

Kommun: KALMAR

## PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort,  
datum:

Ålem 200615

Stefan Blixt

STEFAN BLIXT

MAKE/MAKAS/REG.PARTNER/SAMBOS GODKÄNNANDE

Ort,

datum:



Kreditgivare

**Ålems Sparbank**

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

**BANKENS EX  
SKULDEBREV**

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Person-/Org nummer

811 2a)

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

**SKULDEBREV för räntebunden reverskredit**

Kreditbelopp, kronor: \*\*\*\*\*110.000\*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.

**KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT**

Ort, datum:

Kalmar 200819

Stefan Blixt

BLIXT, STEFAN

Kontroll datum  
20 10 2209

Attest, P-id, sign, datum:

434MIL A  
200820

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434MIL 200820

Utlämnat, datum:

434MIL A  
200820

## ÅLEM

Handläggare, telefonnummer  
ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

SÄKERHETSBILAGA  
TILL SKULDEBREV  
AV

Datum  
2020-08-17

Kreditnummer  
695.832.641-2  
Person-/ Org nummer  
[REDACTED]

Bin 2b)

Kreditbelopp, Kronor  
\*\*\*\*\*110.000\*

Kredittagare

[REDACTED] BLIXT, STEFAN

## PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

## SÄKERHET

BOSTADSRÄTTEN TILL

Lägenhet nr: [REDACTED]

Bostadsrättsförening: RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR [REDACTED]

Orgnr: 716404-3262

Kommun: KALMAR

## PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort,  
datum:

Kalmar 200819

Stefan Blixt

[REDACTED] STEFAN BLIXT

MAKE/MAKAS/REG.PARTNER/SAMBOS GODKÄNNANDE

Ort,  
datum:

[REDACTED]

KV4500

KREDITANSÖKAN

SIDAN 1(2)

ÅLEMS SPARBANK / 8434  
BOX 15  
38402 ÅLEM  
ADOLFSSON MIKAEL  
TEL: 0499-48750

REF:NR: SFB003648054

b113)

SÖKANDEN

BLIXT, ÅKE'STEFAN'



TEL:

PNR:

ÅRSINKOMST...:  KR

ÄNDAMÅL M KREDITEN: Nytt badrum färdigställande  
SÖKT KREDIT...: 110.000 KR VARAV LÖSEN...: 80.000 KR

BOENDEKOSTNAD/ÅR...: 46.980 KR BOENDEFORM: EGEN FASTIGHET  
ANTAL VUXNA.: 1 FÖRSÖRJNINGSPLIKT ANTAL BARN.: 00

SÖKANDE

ARBGIVARE...:   
ANST.FORM...: FAST  
ANST.SEDAN...: 0106

ARB.TELNR.:

TIDIGARE ANST.SEDAN.:

UNDERSKRIFTER

HÄRMED FÖRSÄKRAS ATT I DENNA HANDLING LÄMNADE UPPGIFTER ÄR RIKTIGA OCH FULLSTÄNDIGA. JAG GODKÄNNER ATT ANSÖKAN KOMMER ATT GENOMFÅ SEDVANLIG KREDITPRÖVNING, VARVID EN UPPLYSNING TAS OCH ARBETSGIVARE KAN KOMMA ATT KONTAKTAS. KALKYLENS UTFALL KAN PÅVERKAS AV BESLUTADE MEN EJ GENOMFÖRDA FÖRÄNDRINGAR I BIDRAGSSYSTEMEN. JAG SAMTYCKER TILL ATT BANKEN, I FÖREKOMMANDE FALL, FÅR BEHANDLA UPPGIFTER OM MIN FACKLIGA TILLHÖRIGHET. JAG ÄR MEDVETEN OM ATT BANKEN EV INFORDRAR YTTERLIGARE UPPLYSNINGAR OM MIG.

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER, SE NEDAN.

ORT OCH DATUM

Kallmar 200819

SÖKANDENS UNDERSKRIFT

Stefan B. Blixt

**ÅLEM**

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

Kreditgivare

Återsänds med bekräftelse till

Ålems Sparbank

ADOLFSSON MIKAEL

BOX 15

384 02 ÅLEM

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

**MEDDELANDE till bostadsrättsförening/  
bostadsförening****Pantsättning av bostadsrätt m m**

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Mottagare av meddelandet

RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR [REDACTED]

Box 710

391 27 KALMAR

Person-/org.nummer

**SÄKERHET**

Bostadsrätten i RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR [REDACTED]

Föreningens orgnr: 716404-3262, lägenhet nr [REDACTED]

Till kreditgivaren har undertecknad pantsatt ovan angiven bostadsrätt. Pantsättningen innefattar bland annat att jag inte får frånträda eller avsäga mig bostadsrätten utan kreditgivarens medgivande. Jag medger att kreditgivaren får ta del av begärda uppgifter om bostadsrätten.

Ort och datum

Kalmar 200819

Pantsättares underskrift med namnförtydligande

Stefan Blixt

**BEKRÄFTELSE AV FÖRENINGEN**

Vi har denna dag underrättats om ovanstående pantsättning.

Såvitt vi känner till innehas bostadsrätten av:

Namn på innehavare av bostadsrätten

Vi har tidigare underrättats om följande, ej återkallade, pantsättningar:

1:e panthavare

2:e panthavare

Vi har inte underrättats om utmätning av bostadsrätten.

Ort och datum

Underskrift av bostadsrättsföreningen/bostadsföreningen  
genom ordinarie styrelseledamot med namnförtydligande  
(bifoga aktuellt registreringsbevis)

Med bostadsrätt ovan avses i förekommande fall andel i bostadsförening.  
Bostadsrättsförening erinras om skyldighet enligt bostadsrättslagen att underrätta kreditgivaren  
när bostadsrättshavare inte har fullgjort sina skyldigheter mot föreningen.

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-11-30

Bin 5a)

STEFAN BLIXT

Ålems Sparbank  
BOX 15  
  
384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 475 670-0

IBAN: SE78 8000 0843 4300 3475 6700

Valuta: SEK  
Bankens BIC: SWEDSESS

|                              |                  |                          |             |            |
|------------------------------|------------------|--------------------------|-------------|------------|
| Kontohavare:<br>Stefan Blixt |                  |                          |             |            |
| Bokf.-<br>datum              | Trans.-<br>datum | Beloppet avser           | Belopp      | Saldo      |
| 200615                       |                  | Ingående saldo           |             | 0,00       |
| 200820                       | 200820           | Lån/placering 6958326412 | 29.634,00   | 29.634,00  |
| 200901                       | 200901           | Insättning ÖVF LÅN       | 74.000,00   | 103.634,00 |
| 200903                       | 200903           | Övf renovering           | 103.634,00- | 0,00       |
| 201130                       |                  | Utgående saldo           |             | 0,00       |
| Ränteuppgifter Sparränta     |                  |                          |             |            |
| Fr o m                       | Datum            | Ränta                    |             |            |
|                              | 200615           | 0,00 %                   |             |            |

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

REPMRER

\*43434756700

0043411111

INDX 196205102916

## KONTOUTDRAG NR 1

2022-10-27

Bil 5b)

STEFAN BLIXT

Ålems Sparbank  
BOX 15

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 475 670-0

IBAN: SE78 8000 0843 4300 3475 6700

Valuta: SEK  
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:  
Stefan Blixt

| Bokf.-<br>datum     | Trans.-<br>datum | Beloppet avser | Belopp | Saldo |
|---------------------|------------------|----------------|--------|-------|
| 201130              |                  | Ingående saldo |        | 0,00  |
| 221027              | 221027           | Avslut         | 0,00   | 0,00  |
| 221027              |                  | Utgående saldo |        | 0,00  |
| Kontot är avslutat. |                  |                |        |       |

Ränteuppgifter Sparränta  
Fr o m Datum Ränta  
201130 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

RENHET

143434756700

0041411111

INDEX 196205202976





Insänd till utredningen av Stefan Blixt via sms /Ulla Lindmark, utredare



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Högsander, Lowe

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Kontrollfrågor

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Lowe Högsander är en av de drabbade kunderna och hörs om det byggkreditiv som utnyttjats för olovliga överföringar av pengar.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Försvare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-04-24

Förhör påbörjat

09:25

Förhör avslutat

09:50

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

**Bakgrund**

Lowe berättar att han driver eget företag sedan 2007 inom VVS/Isolering/Kyl. Det var en person som skötte hans papper i företaget som rekommenderade Mikael Adolfsson vid Ålems Sparbank som bankman åt Lowe. Mikael har skött Lowes bankaffärer flera år och han har alltid skött detta väldigt bra. Han har blivit som en vän med tiden också, säger Lowe. De har pratats vid om de träffats ute på stan - men inte umgåtts privat. Det var enkelt med bankärendena för han kunde bara ringa till Mikael om t.ex. lån han behövde, så fixade han det på ett smidigt sätt. Han gav bra tips om bankärenden också. *Tillägg: Lowe litade på Mikael till 100%.*

**Aktuella händelser:**

Lowe märkte någon eller ett par dagar före banken kontaktade honom via sms om saken, att något var fel på hans byggkreditiv. Han tänkte att det var lyft ca 300 000 kr för mycket på byggkreditivet mot de delar som han utnyttjat och trodde att Mikael kanske hade skrivit fel med någon nolla eller så på någon räkning. Han hann aldrig ringa banken om detta förrän han själv blev kontaktad om detta.

Lowe hade med Mikael hjälp fått en summa på ca 1,4 – 1,5 miljoner kronor i byggkreditiv för ett hus han skulle börja bygga runt 2020/2021. Det fungerade så att lånet höjdes successivt i takt med att Lowe fick fakturor för utförda arbeten på huset. Detta var för att han skulle slippa betala räntor på hela det beviljade lånet före att det utnyttjades till fullo. Lowe mailade in de aktuella fakturorna som skulle betalas via byggkreditivet - till Mikael - så betalade denne dem via upptagande av lån via det beviljade byggkreditivet.

Lowe har internetbank och det var när han i höstas av någon anledning gick in på lånet och kollade där, som han upptäckte att lånesumman var för hög. Han uppskattar själv att han vid det laget hade utnyttjat drygt 300 000 kr av byggkrediten och inte de ca 700 000 kr som stod uppsatt på honom som lån upptagna genom beviljad byggkredit. Han hade dock inte stenkoll på exakta summor berättar Lowe. Han trodde att det blivit något fel men blev i den vevan kontaktad av banken och de sa att Lowe blivit drabbad av olovliga uttag.

Följande belopp upptagna som lån för Lowe inom byggkreditivet gicks igenom vid förhöret:

20201019 belopp 23 675 kr – Lowe tror den är ok. Kan vara lagfartskostnader/pantbrev

20201019 belopp 128 472 kr – Lowe tror den kan vara ok. Kan röra sig om faktura från Byggteknik. *Tillägg: Lowe har efter förhöret kollat och den är riktig*

20210218 belopp 20 196 kr – Lowe tittar i mailtrafiken i sin mobil under förhöret. Denna kostnad är ok, den har han mailat Mikael om och bett honom betala.

20211217 belopp 129 649 kr – Lowe tittar i mailtrafiken i sin mobil under förhöret. Denna kostnad är ok, den har han mailat Mikael om och bett honom betala.

20220628 belopp 15 000 kr. - Lowe vet inte först vad detta är. Förhørsledaren frågar om han känner till ett konto 34549899. Lowe tittar i sin mobil och säger att det är hans egna konto och menar att det nog är pengar han bett Mikael att föra över till honom för att han skulle kunna betala några räkningar själv för byggnationen. Har pengarna gått till det kontot så är det inte något konstigt med transaktionen menar han. *Tillägg: Lowe drar sig efter förhöret till minnes att han ringde till Mikael om att han behövde betala några räkningar och Mikael sa då att han kunde föra över 15 000 kr till Lowes konto så kunde han betala dessa själv och det gjorde han också sedan.*

Nedanstående belopp har han inte lånat upp. Det är Lowe säker på då han vet att han inte gjort något på huset under sommaren och fram till augusti/september:

20220628 belopp 48 341 kr  
20220722 belopp 12 500 kr  
20220725 belopp 48 341 kr  
20220809 belopp 66 825 kr  
20220901 belopp 75 000 kr  
20220902 belopp 32 500 kr  
20220916 belopp 37 500 kr  
20220923 belopp 18 750 kr  
Totalt belopp: 339 757 kr

Förhørsledaren undrar om ytterligare ett upptaget lån på Lowes byggkredit om 52 673 kr per 2022-10-03. Lowe säger att han inte haft några fakturor för huset vid den tiden så den posten känner han inte heller igen.

Lowe tillfrågas om vad han känner till om följande personer:

Carina Sjöstedt – Lowe känner inte till en person med det namnet  
Sebastian Nordström - Lowe känner inte till en person med det namnet  
Marianne Johansson - Lowe känner inte till en person med det namnet

Förhørsledaren delger uppgiften att olovligen upptagna lån i hans namn har utbetalats till dessa personers konton, men att de inte är misstänkta i ärendet. Lowe säger att han inte har fört över några pengar till de personernas konton och att det inte har funnits någon anledning till det.

**Ersättningsanspråk:**

Banken har talat om för honom att de ska ersätta den ekonomiska skadan för olovligen uttagna lån i hans namn samt ränta som han fått betala på dessa lån. Han har inte några anspråk i dagsläget. Förhørsledaren säger att han kan inkomma senare om det skulle vara något han vill lägga till angående detta.

Förhöret avslutas kl 9:50

**Granskning:**

Lowe har fått förhöret uppläst via telefon på förhörsdagen. Han har inga invändningar förutom de tillägg som lagts till i texten ovan.



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Gullbrandsson, Åsa

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Kontrollfrågor

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Åsa Gullbrandsson och hennes sambo Sosse Milegrim är drabbade kunder, olovliga uttag har gjorts från deras konton.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-05-11

Förhör påbörjat

09:07

Förhör avslutat

09:21

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Åsa ombedes berätta om sina bankkontakter gällande Ålems Sparbank. Åsa berättar att hon blev bankkund där för många år sedan. Det var i en tidigare relation som den familjen var bankkunder där och hade Mikael Adolfsson som bankkontakt. Därför blev det så att hon också valde att ha Mikael som sin bankkontakt trots att Åsa bodde i Uppsala. Mikael blev som en vän till familjen. När Åsa var nere i Kalmar med sin dåvarande sambo och hälsade på sin f.d. svärmor Eva Gullbrandsson så kom han ofta till Eva och åt middag tillsammans med dem. Han ville att Eva meddelade honom när Åsa med sambo kom till Kalmar så att han fick hälsa på dem och krama om dem lite.

Åsa har haft kvar Mikael som bankman genom åren. Hon är själv dålig på siffror och han hjälpte henne med bankärenden när det behövdes, och gjorde saker och ting begripliga för henne.

I höstas blev Åsa uppringd av banken som berättade att en banktjänsteman hade gjort olovliga uttag på totalt ca 200 000 kr på hennes e-sparkonto samt på hennes och sambon Sosse Milegrims gemensamma byggkreditiv. Det rörde sig om ca 100 000 kr på vardera kontot som hon minns det - och det hade pågått under en längre tid. Åsa läste på bankens hemsida om vad som hänt och då förstod hon att det måste ha varit Mikael Adolfsson som det handlade om. Åsa och hennes sambo hade inte lagt märke till något avvikande på kontona före det att banken ringde. Det gjordes en hel del uttag på byggkrediten efterhand så det flödade ut pengar därifrån alltefter att räkningar betalades. Det var en hel del större fakturor som Mikael hjälpte dem med att betala och därför så hade inte hon och Sosse riktigt koll på det kontot. De mindre räkningarna betalade de själva utan hans hjälp. Det hade fungerat



likadant i hennes tidigare förhållande angående byggkrediten. Nu i detta fall var det främst Soso som hade dialogen med Mikael angående byggkrediten.

Förhørsledaren frågar hur hon själv hanterar sina konton. Åsa berättar att hon har internetbank som hon använder via mobilt bankid eller säkerhetsdosa.

På frågan vad de kommit överens om att Mikael skulle hjälpa dem med så var det förutom att betala räkningar vad gäller byggkreditivet, att han t.ex. hjälpte henne vid husköp och med nya bankkort och liknande saker. Mikael hade inte lov att göra transaktioner utan att de hade haft en dialog om saken innan. Han har inte haft tillstånd att göra de olovliga uttagen från deras konton på ca 200 000 kr.

Tillägg vid uppläsning: Angående de tre misstänkta transaktionerna enligt nedan så säger Åsa att hon inte kan kommentera något särskilt om dem – mer än att hon inte känner igen att hon skulle överfört 84 000 kr från sitt e-sparkonto till annat konto:

20210907: 24 000 kr fr e-sparkto Åsa  
20220311: 92 475 kr från byggkreditivet  
20220425: 84 000 kr fr e-sparkonto Åsa

Banken har ersatt för ekonomisk skada. Åsa har därför inget ersättningsanspråk i dagsläget.

### **Förhöret avslutas kl 9:21**

#### **Granskning:**

Åsa har fått förhørsutsagan uppläst via telefon på förhörsdagen. Hon har inga invändningar på sammanfattningen. Vid uppläsningen gjordes ett tillägg som framgår av texten ovan och som är markerad med kursiv stil.



Förhör  
mä Christer Henning Danielsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2023-05-16

Tid

17:46

Involverad personal

Ulla Lindmark

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

**Förhör med målsägande Christer Henning Danielsson.** Observera att förhöret hållits på engelska utan närvarande tolk. Förhørsledaren var före förhöret inte medveten om att Danielsson inte talade svenska (inkommande mail ang tid för förhöret hade varit på svenska). Det fanns inte tid att anlita tolk för Danielsson skulle på annat möte samma eftermiddag. Förhöret skulle hållits ytterligare en gång med tolk närvarande. Danielsson skulle höra av sig via mail om detta när han kom till Sverige nästa gång men har inte avhört.

Eftersom Christer Henning saknar svenskt personnummer och samordningsnummer, så skrivs förhöret ut utanför DurTvå-mallen.

/Ulla Lindmark, utredare

**Förhör i ärende:** K1169681-22

**Förhørsplats:** Polisstationen i Mönsterås

**Förhørsledare:** Ulla Lindmark, utredare

**Förhørsdatum:** 2023-05-16

**Förhöret påbörjas:** Kl 13:10

**Hörd person:** Christer Henning Danielsson

**Hörs såsom:** Målsägande

**ID kontrollerad:** Brittiskt pass (saknar svenskt personnr)

**Anledning till förhöret:** Christer Henning Danielsson är en av de kunder som drabbats av olovliga uttag och förväntas kunna lämna information i ärendet.

**Notering:** Förhöret genomförs på engelska efter Christer Hennings önskan. Ingen tolk närvarande då förhørsledaren inte visste om det i förväg och att tiden var knapp.

#### **Berättelse:**

Christer Henning berättar att han bor i Cornwall i England. Han har alltid bott i England och är engelsk medborgare. Hans far hette Christer Ingemar Daniel Danielsson. Fadern fick en huvudskada 2009 och flyttade då hem till Sverige igen. Christer fick en god man utsedd då han hade svårt att klara sin privata ekonomi på grund av skadan. Den gode mannen heter Stefan Willberg. År 2017 dog hans far. Under år 2019 så fick Christer Henning som enda dödsbodelägare komma till banken och skriva under en hel del papper som handlade om att banken skulle få rätt att föra över faderns tillgångar i andra banker till Ålems Sparbank. Christer Henning förstår inte svenska så Stefan var med på banken och hjälpte honom. Det var Mikael Adolfsson som var ansvarig bankman och den enda som han själv hade kontakt med på banken. Det var Mikael som skulle utföra jobbet med att föra över alla pengar.

Han tror att de banker som pengar skulle föras över ifrån - var Häradssparbanken, SEB och Handelsbanken. Christer hade inte kontroll över pappans bankkonton. Det var den gode mannen som hjälpte hans far med hans konton och hade den insynen.

Dödsboet hade stora tillgångar i form av fastigheter och bankmedel. Hans far hade även företag som bl.a. omfattar skogsförvaltning. Christer Henning var enda arvtagare och under år 2019 var bouppteckningen klar. Han var på advokatfirman Glimstedt och skrev under bouppteckningen.

Mikael hjälpte Christer Henning att öppna bankkonton i Ålems Sparbank. Det handlade om två företagskonton, ett lönekonto och ett sparkonto, såvitt han minns. Efter att bouppteckningen var klar så fördes pengarna från dödsboet - som nu fanns i Ålems Sparbank - över till Christer Hennings konton i banken.

På frågan om vad Mikael mer hjälpte honom med så säger han att det var med ett par stora överföringar till andra banker som han använde, och han hjälpte honom också med att öppna en internetbank med säkerhetsdosa till kontona i Ålems Sparbank. Mikael har inte haft lov att göra något på hans konton utan att han gett sitt tillstånd först.

Han har inte haft mer kontakt med Mikael än så. *Tillägg vid uppläsningen: Christer Henning ärvde aktier också och Mikael hjälpte honom sälja dessa och föra över pengar till honom i England. Han skötte kontakten med Mikael via -email.*

Det som hände sedan var att han blev kontaktad av banken som sa att de blivit utsatt för en förskingring och de förklarade att han var en av de drabbade kunderna. De nämnde inga summor i det samtalet för det var nog i början av bankens utredning. De sa dock att de skulle kompensera honom ekonomiskt.

Christer Henning själv hade inte märkt något av de pengar som förvunnit från honom. Summorna han fick från dödsboet var mycket stora vilket kan vara en förklaring. Han hade internetbank men han tittade inte så noga på transaktionerna på kontoutdragen, utan såg mer på saldo när han skulle göra överföringar från dessa konton.

Christer Henning visas kontoutdrag på aktuellt konto 8434334732412 och meddelas att de olovliga uttagen från hans konto här är markerade med gult och totalbeloppet uppgår till 745 270 kr (se bil 1). Christer Henning tror inte att han sett detta konto förut och han har inte märkt att dessa pengar har försvunnit. Hade han haft tillgång till kontot så är det ändå inte säkert att han skulle ha noterat detta då han inte kontrollerade alla siffror på kontoutdragen.

### Övrigt

Christer Henning säger att han blev chockad över att Mikael hade gjort detta. Han kom bra överens med honom och denne var trevlig och social vid kontakterna.

*Paus i förhöret kl 13:30 - för att sammanfattningen ska nedtecknas.*

*Förhöret återupptas kl 13:52 och utsagan läses upp för Christer Henning på engelska. Han har inga invändningar utom det tillägg som framgår av texten.*

Christer Henning säger att han efter förhöret ska läsa igenom sina e-mail med banken och se om han glömt nämna något. I så fall återkommer han.

**Förhöret avslutas kl 14:10**





## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Jakobsson Bremer, Richard

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Kontrollfrågor

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Hörs som målsägande - drabbad kund tillsammans med sambo Camilla Kronblad ang olovliga uttag från byggkreditiv.

Inkommen anmälan om grov förskingring angående händelser i Ålems Sparbank

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Försvare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-08-09

Förhör påbörjat

14:10

Förhör avslutat

14:40

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Involverade personer

Personnummer/Orgnr

Roll

Jakobsson Bremer, Richard

Målsägande

Berättelse

*Förhöret spelas in på ljudfil och sammanfattas i efterhand*

Richard berättar att han har genomgått gymnasial och eftergymnasial utbildning. Han har en period arbetat inom försvaret men arbetar numera inom teknisk rådgivning.

Richard ombedes berätta om sina kontakter med Ålems Sparbank. Han berättar att han flyttade från Stockholm till Rockneby för drygt 20 år sedan och blev då kund i Ålems Sparbank som hade filial i Rockneby. Detta delvis beroende på att Mikael Adolfsson jobbade där - för Richard och Mikael hade gemensam koppling eftersom deras barn gick i samma skola.

När Mikael började jobba på banken i Ålem så flyttade Richard med som kund dit och hade honom som sin personliga bankman. Han hade ett stort förtroende för Mikael som person och för hans kunskap. Han tyckte att Mikael var en mycket sympatisk person och det var hans förtjänst att han stannade så länge som kund i banken. Richard har byggt hus tidigare också och även då har han fått hjälp av Mikael.

Det som hände i det här ärendet var att Richard och hans sambo Camilla skulle bygga hus i Färjestaden. Tomten hade de sedan tidigare. De kontaktade Mikael som hjälpte dem med att



få ett byggkreditiv. Richard minns inte hur mycket taket var för detta. De hade gjort en kalkyl till banken men han minns inte hur stort beloppet var. Bygget blev försenat på grund av olika anledningar t.ex. pandemin. Nu i efterhand har det visat sig att lånebilden blev mycket större än vad de hade tänkt sig från början, ca 4,5 miljoner, så de har fått det trångt ekonomiskt nu och de är besvikna på banken som försatt dem i det här läget. Han upplever att de fick mer lån än vad de skulle ha haft utifrån den ekonomiska situationen. De fick också rådet av Mikael **Tillägg:** *Vid flera tillfällen då de frågade* - att de inte behövde binda räntan utan ha is i magen vilket visat sig inte var bra för deras ekonomi. De la mycket förtroende på Mikael och på banken.

Mikael satte inte något tak för kreditivet så vitt han känner till. Richard mailade alla fakturor för husbygget till Mikael så betalade han dessa från kreditivet. Mikael sa aldrig nej till någon faktura utan sa bara att han skulle fixa detta. Han satte inte stopp i rätt tid menar Richard.

På frågan vad Richard själv kunde se angående sitt byggkreditiv så säger han att han inte sett någonting i sin internetbank då kreditivet var något de hade i väntan på att huslånen sedan skulle beviljas. De satt inte heller och särskilt räknade på de belopp som betalda fakturor uppgick till efterhand som de förföll. De hade inte koll på totalbeloppen på kostnaderna för husbygget under byggnationen. Det var en stressig tid med mycket resor på jobbet och bestyr med bygget.

Husbygget pågick under ca ett år och han tror de flyttade in vid jultid 2022.

Angående vad Mikael hade lov att göra för transaktioner för deras räkning så säger han att det endast rörde sig om att betala fakturorna för husbygget vilka han mailade honom. Han har inte fått lov att ta ut pengar från kreditivet och föra över till andra privatpersoners konton. På frågan om vilka andra transaktioner Mikael hjälpte dem med så blir svaret att han inte hjälpte till med något annat än dessa fakturor för resten skötte Richard och Camilla själva genom internetbanken.

På fråga uppger Richard känner inte någon Marianne Johansson eller Carina Sjöstedt. Förhørsledaren säger att dessa båda inte är misstänkta i ärendet.

Richard och Camilla har aldrig fått någon slutsumma på byggkreditivet och fick heller ingen spärr på hur mycket pengar de fick låna. De har inte upptäckt själva att något var fel utan det var banken som kontaktade dem om detta. Han minns inte vilken summa som nämndes.

Förhørsledaren berättar att den totalsumma som utredningen visar hittills är 312 505 kr och att olovliga uttag bedöms vara 9 stycken under perioden 20220627--20220929. Richard säger att det kan vara den summa som banken nämnde men de sa även att det kunde komma till mer belopp.

Förhørsledaren läser upp de datum och delbelopp som tagits ut vid de 9 tillfällena och att flertalet förts över till Mariannes och Evas konton och att efterföljande transaktioner gjorts. Richard uppger att de inte haft någon vetskap om detta och att de inte godkänt det.

## Övrigt

Richard har ingen annat han vill tillägga.

Under förhöret framkommer att Richard vill veta hur ärendet fortlöper såsom nedläggning, tid för förhandling samt domslut. Richard säger att det är han själv som har mest att berätta om bankkontakterna angående detta ärende. Han bedömer att han känner till mer än hans sambo Camilla och att hon inte kan tillföra mer i sak än Richard kunnat göra. **Tillägg:** *Richard har*

*efter förhöret talat med Camilla om saken. Hon sa till Richard att hon inte heller känner personerna Marianne och Carina.*

**Ersättningsanspråk**

Richard meddelar att banken ersatt dem för de 312 505 kr så där ha de inte lidit någon skada. Han återkommer i frågan om det finns något mer anspråk från deras sida.

**Förhöret avslutas** kl 14:40.

**Granskning av utsagan:**

Förhørsutsagan har lästs upp för Richard via telefon 20230810. Han har inte några invändningar förutom de tillägg som framgår av texten med kursiv stil.

## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Johansson, Siri Berit Marianne

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Ja

Sätt

Passreg

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om förskingring gällande Ålems Sparbank. Marianne är en av de drabbade kunderna och är målsägare i ärendet.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Försvare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-08-22

Förhör påbörjat

10:02

Förhör avslutat

10:30

Förhørsplats

Mariannes hem på Jacobs Gr 14 B MÖNSTERÅS

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Videobandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Involverad personal

Lisa Jalmander

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

*Förhöret spelas in med ljud och bild av bitr. förhørsledare Lisa Jalmander. Marianne har informerats om att förhöret kommer sammanfattas i efterhand och att hon kommer att få läsa igenom utsagan och inkomma med ev. invändningar eller tillägg.*

*Paus i förhöret kl 10:03 och återupptas kl 10:05 eftersom Marianne behövde byta batterier i hörapparaten.*

**Bakgrund**

Om sin bakgrund berättar Marianne att hon flyttade till USA som 24-åring. Hon gick där på universitet under några år och bodde sedan kvar och arbetade. Hon flyttade till Mexico 1988 och har drivit ett galleri där. För ca fem år sedan flyttade hon tillbaka till Sverige.

**Aktuella händelser i Ålems Sparbank**

Marianne berättar följande: Efter återkomsten till Sverige senaste åren så har hon endast haft Ålems Sparbank som sin bank. Hon har haft Mikael Adolfsson som bankman där och han hjälpte henne med kontona. Han varit mycket hjälpsam. Vid sidan om bankaffärerna så hade hon problem med saker som skulle skickas hit från Mexico och då hjälpte Mikael henne med det på sin privata tid och det tog mycket tid. Hon har bara positiva saker att säga om honom. Angående vad han hjälpt Marianne med vad gäller bankaffärer, så bistod han henne med flytt av hennes pengar från Mexico till hennes konto i Ålems Sparbank. Därutöver hjälpte han henne att skaffa ett bankkort till kontot. Det var ingenting annat som de diskuterade, eller som

han tog hand om.

Tillfrågad om hur hon har det med hälsan så uppger Marianne att hon går med rollator eftersom hon har höftproblem. Hon har inga andra problem med hälsan.

Vad gäller hur hon har betalat sina räkningar så var det så att hon till 90% gått till Häradsparbanken och betalat dem över disk där. I några fall har hon skickat betalningarna - Marianne berättar att hon i några andra fall har behövt skicka pengar utomlands för en del betalningar men då är det en vän som hjälpt henne med att skicka pengarna. Hon har inte något giroblock. Hon har inte haft någon internetbank. Hon har en Ipad som hon använder, men inte till något som har med affärer att göra. Hon har för en tid sedan gjort operationer och av den anledningen har hon sedan 4 månader fått en god man, Yvonne Klangh, som numera hjälper henne med att betala räkningarna.

Förhørsledaren undrar hur hon har använt sina konton genom åren, och förtydligar sedan frågan med - om det mest är vardagliga transaktioner eller om det varit större uttag och insättningar på kontona. Marianne säger att det inte varit några problem. Förhørsledaren ställer om frågan och undrar vad Mikael haft för tillåtelse att göra på hennes konton. Marianne uppger att han inte haft någon tillåtelse att göra något på hennes konton. Förhørsledaren undrar om det rätt uppfattat att hon har använt sina konton själv, på egen hand. Marianne svarar att det är riktigt.

Förhørsledaren berättar för Marianne att det under utredningen framkommit att det skett ganska stora transaktioner på hennes konton under åren 2020 - september 2022. Marianne berättar att 110 000 kr ( *det framkommer senare i förhöret att Marianne menar dollar och inte kronor/ förhørsledarens anmärkning vid utskrift*) fördes över från en Mexikansk Bank till hennes konto i Ålems Sparbank . Det är den enda stora transaktion hon har haft. Marianne meddelas att det är ganska stora belopp som går både in och ut från hennes konton och undrar om det är något hon känner igen att hon har gjort själv. Marianne säger att det inte har varit någonting sådant.

Angående vilka konton hon har haft i Ålems Sparbank så uppger Marianne att hon haft ett konto som hon har bankkortet kopplat till, och sedan har hon också ett sparkonto. Numera har Yvonne Klangh också ett konto som hon disponerar, så det blir tre konton totalt såvitt hon känner till.

Förhørsledaren undrar om hon kan berätta vad hon använde sitt sparkonto till. Marianne svarar att nej, "hon checkade aldrig det". På frågan om hon minns om hon gjort några större överföringar till det sparkontot så svarar hon att "man får ju inte varje månad här". Det var så mycket som hänt med flytten och operationerna så det var inte något som var så viktigt för henne och hon litade till 100% på honom. Hon hade inte full kontroll på sina konton varje månad.

Marianne fick inte några kontoutdrag hem till sin brevlåda. Angående om hur hon gjorde om hon behövde veta vilket saldo hon hade på kontona så uppger Marianne att det hände någon gång att hon frågade Mikael. Han talade då om hur mycket hon hade, och allting var ok. De pratade på telefon ibland eftersom hon har svårt att ta sig till banken. Hon har dock varit där flera gånger och pratat med honom så de hade kontakt både via telefon och via personlig kontakt på banken.

Marianne får frågan om det någon gång förekommit att hon fört över pengar till eller från Mikael's privata konton. Marianne skakar nekande på huvudet och säger att allt varit väldigt enkelt. Angående om Marianne har haft några större transaktioner med andra privatpersoner

under åren 2020-2022 så säger Marianne att hon det hon kan minnas är att hon kan ha skickat 2000 dollar till en väninna i Ängelholm, när hon först kom tillbaka. Det tror hon är det enda.

Marianne tillfrågas om hon känner till följande privatpersoner – ej misstänkta i ärendet.

- Simon Kuznar
- Richard Jacobsson Bremer, Camilla Kronblad
- Lowe Högsander
- Liselotte Verneresson
- Björn Lindgren

Marianne uppger att hon inte känner till några av dessa personer.

Angående hur Marianne har tänkt om hur stora saldon hon har haft på sina konton ungefärligen under åren 2020-2022, så funderar Marianne ett tag och säger sedan att hon levtt mycket, mycket enkelt. Hon fick in 110 000 dollars och hon har inte behövt ha så speciellt mycket kontroll på saldon vid den tiden, för hon har levtt mycket enkelt. Hon har haft hyra på 5 000 kr så hon kan ha haft kostnader på totalt ca 15 000 kr per månad.

Marianne har haft kontakt med banken efter att det hela med förskingringen har upptäckts. Hon fick en ny bankman, som inte är där längre. Hon har haft mycket lite kontakt med banken för hon har inte behövt det, kanske bara ett par gånger om året. Hon har varit där och tagit ut pengar en gång. Banken ville inte säga så mycket om den här förskingringen, det var stängt vad gäller det.

Förhørsledaren berättar att målsäganden tillfrågas om man har några ersättningsanspråk om man blivit utsatt för brott och undrar om banken specificerad någon summa för pengar som Marianne skulle blivit av med. Marianne säger att hon visste hur mycket pengar som hon satt in på kontot och när hon nämnde den summan (*för banken / förhørsledarens anmärkning vid utskrift*) så sa inte banktjänstemannen om det var rätt eller fel. Han sa bara att de skulle ta hand om det här, och en dag så var det rätt summa som hon fick tillbaka – så det var aldrig några problem.

Förhørsledaren informerar Marianne om att i slutet av 2019 så fanns det ca 900 000 kr på hennes konton. Marianne vet inte huruvida det är rätt eller inte. Marianne meddelas vidare att ett år senare i slutet av år 2020 så fanns det 22 000 kr kvar på kontot och att det var en stor förändring. Marianne kommenterar att hon är väldigt dålig på pappersarbete och hon litade på honom så hon brydde sig inte om att dubbelchecka. Det är absolut inte någon transaktion som hon själv gjort som har lett till att saldot på kontot har minskat så mycket under år 2020, hon visste inte om detta. Det framkommer under förhöret att Marianne har levtt av de 110 000 dollar som förts över från Mexico för hon har inte haft någon pension i Sverige hittills. Hon har inte någon pension från annat land heller. Banken har nu hjälpt henne så att pengarna är tillbaka på hennes konto.

### Övrigt

Angående om det är något mer hon vill berätta så säger Marianne följande. Hon tror att hon kan ha gjort en resa till Mexico under 2019 och att det kan ha gått pengar till det men hon förstår inte hur det kan ha någon betydelse. Förhørsledaren förklarar att frågan ställdes för att höra om det är Marianne själv som använt pengarna till resor så det inte varit någon annan som olovligen använt hennes konto i det avseendet.

**Förhöret avslutas kl 10:30**

*Marianne har fått förhørsutsagan via mail 20230824 för granskning. Hon svarar via mail samma dag. Hon har inga invändningar mot sammanfattningen.*





## Förhör

Arvtagare efter Gun och Sten Nilsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Nilsson, Johnny

Personnummer

Den hörde är  
VittneID Styrkt  
JaSätt  
Trovärdiga uppgifter

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Arvtagare till dödsbo efter Gun och Sten Nilsson

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Gustav Stjärndahl

Förhørsdatum

2023-10-20

Förhör påbörjat

13:25

Förhör avslutat

13:45

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

GS

Berättelse

*Kursiv text, förhørsledaren noteringar.**Förhørsledare ring upp Johnny och förklarar varför jag ringer.**Ersättningsanspråk? Nej.*

Johnny berättar att han blivit kontaktad av Ålems sparbank i början av 2023 via post och sedan haft kontakt med en kvinna som heter Emma på Ålemssparbank, men inte hört något på länge. Johnny berättar att det var då han blev medveten om att det hade förskingrats pengar i samband med arvskiftet efter Gun och Sten Nilsson. ( Johnys föräldrar)

Anledningen till att det blev just Micke som gjorde själva arvskiftet var att det tog så lång tid för banken där Gun och Sten var kund.

Johnys syster föreslog att hon kunde höra med Micke, hennes egna bankman och se om han kunde hjälpa till och göra arvskiftet, fördelningen av utbetalning.

Catrin pratade med Micke och hans skulle göra skiftet.

Johnny berättar att hans syster fick huset och köpte ut Johnny ur den delen av bouppteckningen och Johnny skulle få pengar från bouppteckningen.

Johnny fick arvskiftet utbetalt, dock i flera utbetalningar (3-5 st utbetalningar).

Johnny har räknat på dessa utbetalningar tillsammans med Emma från Ålems sparbank.

Det var då Johnny förstod det konstiga i att det var flera olika utbetalningar av arvskiftet.

Efter beräkningarna, om Johnny fått alla pengar från arvet utbetalade eller ej så kom Johnny och Emma fram till att det saknades ca 7 till 10 tusen kronor i utbetalningarna.

Johnny har inga ersättningsanspråk gentemot Mikael.

Johnny trodde inte att det var sant när han fick höra den här historien. Micke var alltid väldigt

trevlig och bra att ha och göra med. I samband med arvskiftet hade Johny ganska mycket kontakt med Micke.

Uppläst och godkänt från anteckningar.



# Förhör

(VD Ålems Sparbank)

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Petersson, Niclas

Personnummer

Den hörde är  
VittneID Styrkt  
JaSätt  
körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Niclas Pettersson är VD på Ålems Sparbank och förväntas kunna lämna viktig information i ärendet.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Försvare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-10-18

Förhör påbörjat

10:12

Förhör avslutat

12:45

Förhørsplats

Ålems Sparbanks lokaler i Ålem

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

## Bakgrund

Niclas har varit VD på Ålems Sparbank sedan 2010, han har tidigare bl.a varit ekonomichef i banken och varit anställd sedan 1987. Ålems Sparbank har huvudkontoret i Ålem men har även en filial i Blomstermåla. De har totalt ett ca 30-tal medarbetare.

## Mikael Adolfssons anställning

Mikael började jobba på Swedbank på 80-talet någon gång. Han började sin anställning på Ålems Sparbank i september 1999, tror han *Rättelse: 2000 var rätt svar*. Han har arbetat fram till och med september 2022 men är numera avskedad. Mikael's anställning har i huvudsak varit som privatrådgivare men var under åren 2003 – 2010 även företagsrådgivare. Han var ansedd som duktig i sitt jobb och hade en gedigen erfarenhet. Hans starkaste del var kreditrådgivning/bolån. Försäkring och sparande har också funnits i befattningsbeskrivningen men de bitarna har inte varit lika framträdande för Mikael's del. Det har varit dagliga kundkontakter vilket ingår i det jobbet.

## Behörigheter

Angående vilka behörigheter man har som privatrådgivare så säger Niclas att de är ganska goda. Man får en användarbehörighet och det finns olika behörighetsklasser, och vad gäller kreditgivning så finns det ca 5-7 nivåer som man tilldelas *Rättelse: 4 på privatsidan och 2 på företagssidan*. Alla privatrådgivare har ganska lika behörigheter.

## Befogenheter

Detta följer av de riktlinjer som styrelsen fastställer, t.ex. beloppsramar att hålla sig inom. Det

finns också krav på vilken typ av skötsamhet som en kund ska ha. Som exempel vid kreditgivning så beror beloppen på grad av skötsamhet hos kunden. Man kan bevilja krediter på lägre nivåer som ensam tjänsteman men då sker det tillsammans med det scoringsystem som används rent tekniskt i systemen. Annars är det andra beslutsinstanser där man är tre tjänstemän tillsammans som beslutar och ibland går det till styrelsen. Mikael har ensam kunnat besluta om lån upp till ca 2,5 miljoner om det ligger inom 75% av marknadsvärdet för ett hus. Vad gäller värdering så finns särskilda instruktioner om vem som ska värdera så det kan man inte göra själv. När lånet ska betalas ut *Rättelse: har betalats ut* så lämnas ärendet över till en valvningsfunktion som tittar igenom ärendet så det är rätt kund, kontroll av pant och att blanketterna är korrekt ifyllda med påskrifter och annat. De kollar också att man är inom rätt beslutsramar.

Vad gäller privatrådgivning och övriga transaktioner så ska man inte köra sina kundtransaktioner själv utan det ska ske i kassan (kundtjänst), men man har i princip samma behörighet som kassapersonal i kassan vad gäller manuella transaktioner. Rent tekniskt så kan man som privatrådgivare vid sin arbetsplats öppna en kassa och köra sina transaktioner men det är endast i de fall där de går plus minus noll, alltså jämt ut men det är ganska sällsynt. Det är ingenting som de ska göra men det går att göra. Förhørsledaren ber honom ge ett exempel vad det kunnat vara. Niclas berättar att det kan röra sig om en överföring mellan två konton, men då får man inga kvittenser. I kassan har man något som kallas tryckverk som ger en kvittens på underlagen. Det kan dock förekomma hos deras ekonomifunktion när det rör sig om interna bokningar. Normalt sett ska alla transaktioner ske ute i kassan hos kundtjänst. Det går att göra en transaktion utan underlag utanför kassan om man är ute efter det, men det blir då endast en digital registrering. Vad gäller överföringar så är det inte knutet till en kunds konton utan det kan vara från en kund till vilket konto som helst.

Niclas tror att om det rör sig om en miljon och över som transaktion i kassan, så ska en transaktion alltid kontrasigneras av någon annan person från banken.

Förhørsledaren undrar om det är möjligt för en kund att ringa in till en rådgivare och på så sätt får hjälp med att få pengar överförda till annat konto. Niclas säger att det är möjligt men det sköts normalt sett genom att rådgivaren skriver ett underlag för transaktionen som denne sedan lämnar till kassa/kundtjänsts personal som utför detta. Man kör inte den själv. På samma sätt kan det också vara vid ett kundbesök i banken.

### **Tillvägagångssätt vid olovliga kassatransaktioner**

På frågan om hur man fångar upp huruvida transaktionen är riktig så säger Niclas att en del transaktioner i det aktuella fallet har skett genom kassan. De är väldigt noga med id-kontroller vid uttag men svagheten i systemet är att man inte varit lika skarp vid insättningar.

Det är det som hänt här menar Niclas. Det har varit ett antal transaktioner med uttag, bankgirobetalningar, nytt lån eller något – och så finns det då en liten extrapost, en slatt som åkt in på ett externt konto och där ser inte banken vem som är mottagare av de pengarna. I det här fallet har det hänt att det varit Mikael's konton i annan bank som de misstänker att det hamnat på men då har man sett att kundens namn felaktigt står som kontoinnehavare på underlaget. Man har inte sett det som en stor risk eftersom man tillför pengar till ett konto och inte tvärtom. Möjligen ur en penningtvättsaspekt men man är inte lika alert där ur bedrägerisynpunkt. Det skulle heller inte fungera att de hela tiden skulle kontrollringa andra banker och kolla kontoinnehavare för det blir ohanterligt. Innanför den egna banken kan man kolla via personnummer på innehavare men den möjligheten har de inte för andra banker utanför Swedbanksfären för det föreligger sekretess.

Niclas berättar att vid byggkreditiv för kund så lyfter man lånet i delar efterhand som man får in fakturor på bygget. Då gör privatrådgivaren en utbetalning och man kan välja två vägar, antingen så sätter man in pengarna på kundens konto och att de själva betalar räkningen eller sker det på plats på banken och man tar ut pengarna från kontot igen och sedan betalas räkningarna via kassan. Det som hänt här i detta ärende är att man kanske har haft en räkning på 25 000 kr att betala, medan uttaget belopp på kundens konto varit på 35 000 kr och så har man smugit in en insättning på ett externt konto som inte tillhört kunden. På insättningen har kundens namn felaktigt angetts på underlaget för insättningen och då har kassapersonalen inte upptäckt felet och har heller inte haft någon möjlighet att kontrollera det. Mellanskillnaden har inte gått till kundens konto utan till Mikael's egna.

Det har inte i något av de misstänkta transaktionerna som de hittills har upptäckt varit så att dessa registrerats på Mikael's eget kontor, utan de har gått genom kassapersonalen på de sätt som beskrivits ovan. Mikael har varit en ansedd senior medarbetare och de har inte haft anledning att misstänka att något sådant skulle förekomma.

Grunden för att en privatrådgivare ska kunna göra ett uttag åt en kund är att det ska finnas ett underlag, och i motsats till en insättning, så ska det också ske en identifiering.

### **Mikael's anseende i banken**

Mikael är den som sista 20 åren dragit in mest kunder till banken. Mikael har haft det bästa ryktet i banken och det är kanske också därför som detta kunnat hända. Han har varit mycket kompetent kunskapsmässigt. Däremot så har de fått jobba lite med honom senaste åren för han har haft lite svårt att anpassa sig vartefter regelverkssnaran dras åt. De har dock inte kopplat det till att det förekommit några former av oegentligheter, utan att han har haft mycket kundkontakter så de har inte varit så förvånade över det. Det har dock inte varit bra att det varit så. Niclas menar att det är klart för alla som jobbar på banken vad man får göra och inte göra – det får man med sig från dag ett.

### **Om bankens kunder**

Av bankens ca 14 000 kunder så är det kanske max ca ett hundratal som kommer in på banken för att göra sina ärenden, resten är digitala kunder som använder sin internetbank. Ett fåtal kunder använder fortfarande telefonbanken. En del kunder ringer också in till sin privatrådgivare och ber denne fixa transaktioner åt dem. Om en kund ringer till Mikael och frågar om han kan flytta t.ex. 2000 kr från ett av kundens konton till ett annat så skriver han ett underlag och så går han till kassan som kör den transaktionen. Som rådgivare får man då gå i god för att det är rätt kund. Rådgivarnas inkommande samtal per telefon spelas in sedan ett antal år tillbaka eftersom deras rådgivning har krav på dokumentation och då har man löst det med inspelningar. Det kan finnas 5 år tillbaka i tiden. Det ska finnas om man inte löst det genom att kund fått ringa till en annan telefon.

### **Upptäckten**

Själva uppdagandet skedde 30 september 2022. Det gick till så att deras affärschef Kajsa Kajala gjorde en utredning på Mikael. Det var efter ett möte två veckor tidigare som Emma Ipsen och Johan Fransson som ansvarar för deras penningtvättsfrågor hade kallat Niclas och Kajsa till. Mikael hade flaggats som högriskkund. De hade rutinen att om någon bankpersonal flaggades så skulle detta utreds av Niclas eller Kajsa eftersom de hade de högsta chefsrollerna mot personalen. I samband med det mötet så berättade Niclas själv om ett möte med en kund som hade gjort några märkliga inspel och frågade om det var vanligt att en banktjänsteman betalar en kunds räkning från sitt eget konto. Niclas försökte redan då luska lite, och han kom så långt att det var en "han" men mer ville inte den här kunden berätta. Niclas kopplade inte ihop detta med Mikael vid det första mötet men definitivt vid det andra mötet den 30 september. Niclas blev sjuk en vecka mellan första och andra mötet så Kajsa tog tag i det och

tittade på det. Hon kunde se att det fanns transaktioner till Mikael's investeringssparkonto från en kund och så borde det inte vara. Det föranledde att hon gjorde lite mer kontroller och efter en stund insåg hon att det inte stod rätt till. Kajsa och Johan visade då Niclas de här transaktionerna och då ser han ganska snabbt att det måste vara något skumt. Efter ca tjugo minuter, ungefär kl 14 på fredagen 30 september så konfronterade de Mikael med detta. Han och Kajsa kallade in Mikael. Kajsa inledde samtalet med att fråga om Mikael hade något att berätta. Mikael var lite oförstående då, men gjorde några trevare. Sedan ger Kajsa några hintar om vad det kan handla om och då blir Mikael väldigt sluten och säger att han inte vill prata om det här. Niclas tog över och sa att de som de hade sett verkligen inte var bra och till slut så lämnar Mikael på "förlåten" och erkänner då att det här inte är ok, att det är "åt helsike då" *Tillägg: osäker på om det var hans ordval, men i alla fall andemening..* Mikael säger också då att det är väldigt stort men han säger inga tal. Det som de tar upp med honom då är att det gått pengar från kunder till hans egna konton i Ålems Sparbank, för de hade inte kommit fram till att pengar gått till hans egna externa konton ännu då. Mikael mjuknar lite efterhand och vidkänns de olovliga transaktioner som de presenterat för honom. Efter ett tag så tackar Mikael Kajsa för upptäckten och Niclas känsla är att Mikael på något sätt blev lättad över att bubblan hade spruckit. Samtalet pågick 30-40 minuter.

Niclas påtalade att detta var så allvarligt så att Mikael skulle få sluta sin tjänst. Kajsa följde sedan med Mikael till hans kontorsrum och beslagtog hans jobbmobil, nyckar Visa-kort som han hade i tjänsten och behörighetskortet till banken. De ställde också frågan om olovligen uttagna säkerhetsdosor för kunder eftersom de sett att transaktioner hade skett genom internetbanken och att han måste haft tillgång till dosor. Mikael erkände då att han hade säkerhetsdosor på rummet. Han tror att Mikael tog fram 9 st ur sin väska *Rättelse: Antalet var 9 och tron gällde väskan, inte antalet* och Kajsa la det in ett igenklistrat kuvert som hon tillsammans med Mikael gick och lämnade till Niclas. När Kajsa sedan städade Mikael's rum så hittade hon ytterligare 4-5 säkerhetsdosor där.

Genomgående för dosorna var att ingen var kopplad till en kund när de togs omhand. Niclas tror att Mikael gjort så att han anslutit en dosa, gjort det han skulle göra och sedan kopplat bort den igen i tron om att det liksom inte ska märkas någonstans då. Niclas tror att Mikael kan ha använt samma dosa till flera olika kunder.

Efter fredagens möte med Mikael så kom Johan och Emma in *Tillägg: även Sara*. De båda visste inte att de hade avslöjat Mikael med olovliga transaktioner så de blev också chockade. De beslutade då att de skulle ringa polisen och anmäla men avvaktade lite. Niclas, Johan och Kajsa fortsatte utredningsarbetet med att leta olovliga transaktioner under helgen. Emma och Sara kom också in och hjälpte till. Niclas hade sett ett par externa konton innan som såg misstänkta ut vid transaktioner och tog fram uppgifter från 2013 och framåt. Genom detta så hittade han nya spår till andra drabbade kunder, och sedan nya externa konton som använts osv. På lördagen identifierade de 7 st externa konton där pengar lämnat banken, så inledningsvis tittade de inte så mycket på Mikael's konto i den egna banken. De fortsatte sitt utredningsarbete på söndagen. De gick också vidare med personalbiten med Mikael och bokade ett möte med honom på söndagen. De hade gett honom lite hemläxa att tänka efter vilka kunder som blivit drabbade.

De gick då på söndagen igenom den praktiska delen med varsel om avskedande och sådant med honom. Härefter gick de in på frågor om vad som hänt. Vid detta laget så uppskattade Niclas att det rörde sig om mellan 5-10 miljoner kr. Mikael berättade om ett antal drabbade kunder och för vissa av dem var han ganska klar över vissa transaktioner som han gjort men inte på totalsumman. Mikael sa att han hade tagit pengar från kunder men också betalat tillbaka vissa delar. Niclas har sett ett exempel från kvartal 4 år 2020 där en kund ville ge bort pengar i gåva men tidigare blivit av med pengar så där tror han att Mikael var tvungen att ta



från en annan kund för att återställa och betala tillbaka. Niclas tror det kommer bli ganska svårt för banken att räkna fram vad Mikael kan ha betalat tillbaka till de olika drabbade kunderna.

Niclas minns att han konfronterade Mikael med en drabbad kund Nöbbele Vägsamfällighet som blivit av med totalt 1 600 000 kr. Mikael hade bott på den gatan och var involverad i föreningen. Mikael hävdade vad gäller det att han hade tagit 100 000 kr ett flertal gånger men betalat tillbaka detta många gånger också, så deras slutliga förlust skulle i slutänden vara 118 000 kr påstod han. Mikael hade med sig årsredovisning som han visade samt ett antal kvitton. Vidare hävdade Mikael att det inte var en del av själva bankgrejen och det bottnade i att han var formellt utsedd till kassör i föreningen så det är en grej mellan honom och föreningen.

Niclas upplevde att den information som Mikael lämnade vid söndagens möte var tämligen sanningsenlig. De har i efterhand inte än kunnat påvisa att han direkt har ljugit om uppgifter. Mikael berättade om vissa kunder och olika transaktioner men han kanske höftade till lite för det är ganska mycket olika transaktioner. Mikael hade en uppfattning om vad de hade på kontona när det hela började och vad de hade nu, så han gjorde en uppskattning.

Mikael berättade om den första kund som drabbades och det var Janeth Berg. Han berättade också om hur det kom sig att allt började och det var efter att han sålt sitt hus och fått 800 000 kr netto i handen. Han började då spela på nätet och att detta hade eskalerat tills han hade spelat bort dessa pengar. Han var fast i spelandet. Niclas kom ihåg från förr att Mikael var intresserad av att spela på hästar, men under alla år på banken så var hans spelande ingenting som Niclas hört honom prata om. Mikael berättade att 2014/2015 så var hans egna pengar slut. Som Niclas uppfattade det så började Mikael då att ta pengar från första kunden som var Janeth Berg, och först därefter så började han ta egna lån för att spela.

Janet är född 1941 och sålde ett par fastigheter och hade ca 4 miljoner kr. Hon köpte en bostadsrätt för en miljon kr och renoverade för ett par hundratusen kr. Mikael sa att det hade gått en miljon i skatt och det reagerade Niclas på för det lät lite mycket för en fastighetsaffär. Den lämnade uppgiften är Niclas lite tveksam till. Mikael uppskattade Janeths skada till ca 1,8 miljoner kr för hon har i princip inga pengar kvar. Det är nog ganska rätt. Mikael hade efterhand olovligen sålt fonder på ca 1,1 miljon kr som hennes pengar hade sattes in i och det är därför det blivit så mycket skatt. 500 000 kr av skatten belöpte på fastigheten och 4 -500 000 kr på fonderna. Pengarna gick till Mikaelns externa konton. Niclas tror det rör sig om 2 miljoner som han tagit. Sedan har hon förlorat värdestegringen också.

De olovliga uttagen kan ha börjat december 2014 eller januari 2015 tror han och det är nog ungefär som Mikael också tror. Niclas tror att 2016 och 2017 då börjar Mikael ta från fler kunder också och då förefaller det också som att han börjar använda sig av säkerhetsdosor i moduset.

Mikael var väldigt blygsam och tillbakadragen på banken men väldigt duktig i kundmötet så Niclas kan förstå att han kunnat vinna människors förtroende. Han har varit så populär bland kunder så han har varit svår att få tag på och kunder har ibland väntat 3-4 veckor på kontakt med honom hellre än att istället få hjälp av någon annan på banken. Det visar lite vilken aura och trovärdighet han har haft i kundrelationen och att det är detta som möjliggjort det som sedan har hänt. Mikael har haft ett antal kunder i sin bakficka som litat på honom till 200% när han har behövt pengar, och dessa har inte varit digitala. De har inte haft någon riktig koll. Mönstret är också att de drabbade kunderna ofta varit lite äldre. Ofta har de haft mycket pengar på kontot som de inte haft för avsikt att använda så mycket av, utan de stod bara på kontot. De har inte haft möjlighet att få koll heller för de gånger som de försökt så har Mikael dribblat bort dem. När Mikael olovligen skapat en internetbank för dem så tolkar systemet det

så att de inte får aviseringar i brevlådan utan då skapas de helt digitalt i internetbanken och därför har kunderna troligtvis inte fått något papper i handen så de kunnat se. Janet har t.ex. ringt till Mikael löpande och frågat hur det går med fonderna och han har sagt till henne att det går bra och att hon har mer pengar än hon behöver – och hon har varit nöjd med det. Niclas menar att det tyder på att hon inte fått ett enda papper. Niclas har också sett exempel, ett dödsbo, där Mikael tagit bort aviseringen till kunden så att det istället gått till banken. Hans största risk har ju varit att något papper gått ut till kunden som denne reagerar över.

Förhørsledaren undrar om inte någon kund upptäckt något i samband med deklaration. Niclas svarar att Mikael har hjälpt dem med den också. Det har varit en del dödsbon inblandade här och där har han hjälpt till med bouppteckningen. Janet ifrågasatte att hon behövt betala så mycket skatt men där kom väl Mikael med någon bra förklaring menar Niclas.

Kunden som blivit mest drabbad heter Gun-Britt Ohlsson, 92 år och hennes bortgångne make – där har man blivit av med 4,5 - 5 miljoner kronor. Våren 2021 så är hennes sparkonto på 3 miljoner och framåt sommaren är det i princip noll kr så kontot töms under våren. Något får henne att fundera på pengarna. Hennes brorsson tar då hand om frågan och kontaktar *Tillägg:* Mikael vid oanmält besök under sommaren 2021. Mikael som ger honom ett kontoutdrag och undrar då vad som händer. Mikael visar då att det står texten "nytt räntekonto", "nytt räntekto" eller "ny räntekonto" vid uttag. Brorsonen fick då en dålig känsla för det såg manuellt ut, men Mikael svarade då att det var för att de håller på med viss konvertering av konton till årsskiftet och gav en luddig förklaring. Mikael uppfattades som en väldigt trovärdig person så brorssonen köpte förklaringen. Niclas tänker att Mikael redan från början tänkt ut en plan över en förklaring ifall någon skulle undra, och det är därför han skriver den manuella texten på det sättet. Gun-Britt har haft kontakt med Mikael under många år och han har gett henne extraservice i form av hembesök då hon inte är så mobil. Han har t.ex. åkt hem till henne med kontanter när hon behövt det. Han har hjälpt henne betala räkningar via manuella giroblanketter för hon visste inte ens om att hon haft internetbank. Gun-Britt bjöd hem Mikael på mat åtminstone en gång i månaden.

En annan kund, Eva Gullbrandsson, är den som förmodligen är nr 3 i skadeordningen. Henne besökte han varje onsdag och käkade middag med henne och hjälpte henne med räkningar. Han *Tillägg:* Niclas tror att hon blivit mest drabbad 2017 och 2018. Det går swishar från henne till Mikael på tusentals kronor. Hon har själv sagt till Niclas att hon inte brukar swisha Mikael. Niclas har också sett att det swishas till spel, en femhundring via hennes swish var och varannan onsdag. Niclas tror att det kan vara genom swishar han har tagit pengar för henne senaste åren. Hon har lån på 1, 8 miljoner och där var Niclas orolig att Mikael tagit pengarna men såvitt han kan se så har hon fått pengar överförda succesivt till sitt pensionskonto samt gett pengar till en anhörig så han tror att Mikael endast tagit 4 000 kr av detta lån. Hennes skada är i nulägets utredning på 400 000 kr men det kan bli mer. Eva Gullbrandssons syster som numera gått bort har blivit av med ca 750 000 kr enligt vad Mikael berättat.

Angående antal kunder totalt som blivit utsatta så uppger Niclas att det rör sig om ca 40-tal men eftersom det i vissa fall rör sig om par som blivit av med pengar t.ex. vad gäller ett lån, alltså en händelse, och då kan man istället räkna antalet till ca 32 st. Mikael nämnde t.ex. en kund vid namn Nubert där Mikael själv lyft pengarna gällande ett lån som inte blev utbetalt till kund på grund av att målaren blev sjuk och han kan komma in när som helst och vilja ha sitt lån utbetalt för att betala räkningen när jobbet väl blivit utfört.

Totalbelopp för tagna pengar är räknad till 14,1 miljoner kr hittills, men det kan hända att ett av de externa kontona tillhör Ivi Ling och i så fall handlar det om 13,7 kr ca. Då gäller detta stulna pengar som gått till externa konton, för de har inte hunnit utreda de pengar som snurrat

inne i den egna banken.

### **De mest drabbade kunderna**

Förhørsledaren ber Niclas lista de fem kunder som haft de största förlusterna. Han uppger:

Gun-Britt Ohlsson, 4,7- 4,8 miljoner

Janeth Berg, ca 3 miljoner och då inkluderat värdeförändringen på fonden. Tillgripet belopp är 2 miljoner kr

Eva Gullbrandsson 1,2 -1, 3 miljoner kr inklusive systemns och mammans dödsbon som hon skulle fått del av (Eva ca 400 000-500 000 kr, systemns dödsbo 700 000- 800 000 kr samt 25 000 -50 000 kr på mammans dödsbo).

Efter det är de under miljonen och då är han lite osäker. Det är många transaktioner runt Nöbbele Vägsamfällighet men det kanske inte blir så stora belopp i slutänden.

Niclas vill berätta om de drabbade kunderna Carina Sjöstedt och Marianne Johansson för deras konton har fungerat som passager. De har blivit av med egna pengar också. Carina har fått två lån på 200 000 kr styck av Mikael men där han tagit pengarna, för hon har inte förstått att hon fått lånen. Vad gäller Marianne kan det ha försvunnit 500 000 -700 000 kr. Hon är bosatt utomlands *Rättelse: Hon har varit bosatt utomlands..* Symptomatiskt för dessa båda är att de dels blivit av med egna pengar men också att deras konton fungerat som en sluss när Mikael tagit pengar från en annan kund och använt sig av deras konton med tillhörande olovligen uttagen säkerhetsdosa - för att på så sätt flytta pengar till hans egna externa konton. De hade initialt lite funderingar runt Carinas inblandning för det stannade lite pengar på hennes konto men det kan nog vara så att Mikael lät lite pengar vara kvar till betalningar på lånen. Mikael hävdar att han inte har gjort några urkundsförfalskningar och de har inte hittat några misstänkta fall av det hittills.

Det kan vara över en halv miljon kr också vad gäller Krister Henning Danielsson. Han kan ha fått tillbaka ett par hundra tusen för det var han som var kunden som skulle ge bort gåvorna.

### **Hembesöken**

Hembesök gör fler privatrådgivare än Mikael. Det är inte helt ovanligt att man gör ett sådant besök i samband med att man lämnar kontoret för dagen t.ex kl 15. Mikael har oftast lagt sina på slutet av dagen men ibland också på morgonen. Det är inte jättevanligt men inte ovanligt heller. Det behöver inte vara så att man skriver vart man är. Man kanske värderar ett hus eller hämtar en påskrift av någon i brådskanie ärenden. Det som är mest udda med Mikael är de här middagarna- att han t.ex. äter middag hos Eva Gullbrandsson på veckobasis och minst på månadsbasis äter middag hos Gun-Britt. Detta har varit utanför arbetstid, troligen på kvällstid. Niclas har vetat att det förekommit någon enstaka gång men har inte vetat om att detta varit på så löpande basis. Det har de reagerat på från bankens sida så här i efterhand. Mikael's adelsmärke har ju dock varit att han varit väldigt personlig och nära sina kunder, nästan som en familjemedlem i flera av de här fallen. Det har varit en styrka men har vänt och blivit ett problem.

### **Tillvägagångssätt - summering**

**1** De olovliga uttagen har gått från kundens konto till Mikael's externa konton och det har genomförts genom olovligen uttagen internetbank via säkerhetsdosan. I Evas fall kan det möjligen också varit så att han kunnat använda hennes eget Mobila BankId på något sätt. De ser att han tagit ut säkerhetsdosa på en kund och tagit bort kopplingen samma dag men i vissa fall har den varit igång en längre period. Kunden har inte haft egen säkerhetsdosa som

de sett hittills, men Mikael skulle tekniskt också tillfälligt kunnat koppla bort kundens dosa och lagt in en egen. Niclas tror inte det gått till så eftersom kunden då haft lite mer inblick på sina konton. Numera hade det nog inte gått att ta ut dosa på en kund för det har tillkommit att man ska använda sig av qr-kod vid inlogg mot sitt konto. De har nu spärrat dosorna för drabbade kunder.

En twist på det moduset är att Mikael har tagit pengar från en kund och fört dem till Carina eller Mariannes konton där han olovligen haft internetbank/säkerhetsdosa och där igenom detta mellanled/passage kunnat föra dem vidare till egna externa konton.

*(Niclas har tidigare berättat om liknande modus där överföringar mellan kundens konto och Mikaels externa konto har skett via underlag som han lämnat till kassapersonalen att köra och där alltså inte säkerhetsdosa har använts /FL not. vid utskrift)*

2 Varianten "skära emellan" - vilket innebär att Mikael tagit ut lån i kunders namn och sedan tagit hela eller delar av det för egen del genom att föra över pengarna till sina externa konton. Ibland har kunden satt om sina lån och då har Mikael tagit ut ett större lån än kunden skulle ha ut, och tagit överskottet själv utan att kunden märkt något. Där har det också varit så att det uppstår lånekostnader såsom för nya pantbrev i samband med att lån ska tas. Mikael har varit dålig på att ta ut detta av kunden vilket de kan förstå nu. Mikael har fått lite skäll för detta. Han har ju dock aldrig kunnat lura banken på dessa kostnader för då hade han blivit upptäckt inom 2-3 veckor eftersom det är banken som initialt får räkningen för dessa kostnader. Mikael har fått ta pengar till dessa kostnader någon annanstans i systemet han haft, för att dölja det hela. Banken har blivit drabbad av detta kan man säga men har inte lidit ekonomisk skada såsom kunden gjort för lånet. Transaktionerna har skett i kassan.

Detta modus kan också handla om att Mikael har tagit ut pengar via byggnadskreditiv för en kund som varit ovetande. Mikael har tagit ut delbelopp på byggnadskreditiv och fört till egna externa konton och detta har gjorts i kassan.

Mikael har kunnat genomföra detta för att han uppträtt som kund och inte som sig själv, annars hade banken upptäckt det. Alla transaktioner han gjort olovligen har han gjort i kunders namn.

Banken har ju en dualitet internt vid transaktioner, men kunden själv har den starkaste internkontrollen och kan normalt själv sina transaktioner, men i dessa fall så har det inte fungerat på det sättet utan kunden har haft bristande egenkontroll - och då har det falerat. Det är anledningen till att det har kunnat pågå så pass länge. Många har förvånansvärt dålig kontroll på egna uttagna belopp på byggnadskreditivet t.ex.

### **Logg säkerhetsdosor**

Förhørsledaren undrar om det går att se var säkerhetsdosorna har använts. De har bett Swedbank om loggar och det kanske kan synas på de gamla dosorna men han tror inte det går vad gäller de nya vilket är en brist.

De har kunnat koppla några dosor till viss till kund. På någon dosa så kan man inte se att det skett någon transaktion mot den kund som varit uppkopplad via den.

Niclas säger att de behöver skärpa sina rutiner vad gäller personalens uthämtande av säkerhetsdosa i kassan. Han tror att kassapersonalen kan ha vetat att kunden ifråga fanns i på kontoret vid uthämtningen men det finns inget krav på kvittering från kunden som säkerställer att denne fått med sig dosan. *Tillägg: Det kan ha varit så att kunden varit på banken i samband med anslutningen, men kassapersonalen vet inte med säkerhet om det varit så då det inte är de som*

hanterar underskriften med kunden utan det görs av rådgivaren på sitt kontor. Så kassapersonal får ingen återkoppling på om anslutning görs eller inte.

Idag så skulle moduset med säkerhetsdosa inte kunnat fungera eftersom det har kommit till inlogg med qr-kod samt också qr-kod vid anslutningen av dosan och legitimering med mobilt bankid - och därför tror Niclas att Mikael på senare år, 2021 och 2022, fått byta modus till t.ex. byggnadskreditiv, men de har inte analyserat detta klart ännu.

### **Mer om vad Mikael har medgivit vid deras möte på söndagen 2/10**

Niclas har inte spelat in samtalen. Vad gäller Per-Olof Henningssons dödsbo där erkände Mikael att han tagit 130 000 kr. För Lisbet Gullbrandssons dödsbo så kom Mikael fram till ca 760 000 kr. Angående Carina Sjöstedt så erkändes det två lån på vardera 200 000 kr dvs 400 000 kr och där har Mikael sett till att betala amorteringar, så det kvarstår 391 000 kr. Vad gäller Olle Blomkvist så medgav han 70 000 kr, vilket också är det banken sett. För Nöbble Vägsamfällighet erkände han beloppet 118 000 kr. Angående Janet Berg erkände han 1,8 miljoner. Mikael kändes också vid ca 200 000 kr vad gäller Marianne Johansson. Vad gäller Gun-Britt Johansson *Rättelse: Olsson* så motsatte han sig inte när de pratade om de 3 miljoner banken kände till vid detta möte. Det var ett konto som tömdes från 3 miljoner ner till 0 kr. Det har tillkommit mer belopp för henne sedan.

Vad gäller Love Högsander så handlar det om byggnadskreditiv där pengarna 320 000 – 330 000 kr gått till Mikael gått igenom Carina och Mariannes konton – allt utom 67 000 kr som gick genom en person som var på väg att bli kund i banken så han blev lurad redan innan han blev kund, men där var hans föräldrar inblandade på något sätt. Mikael erkände allt utom de 67 000 kr vilket han kanske hade gjort om banken vid det tillfället hade haft all information runt denna transaktion.

### **Övrigt**

På frågan om Mikael kan ha gjort några transaktioner hemifrån så svarar Niclas att det är möjligt men han vet inte.

Gun-Britt och Janeth är de två kunder som banken tillfrågat om de haft en egen säkerhetsdosa och de har svarat att de inte har haft det.

Angående vad Mikael sagt om sin framtid så säger Niclas att han tog det förvånansvärt bra vid upptäckten. Man får känslan att han inte ännu förstått vad han gjort och vilka konsekvenser det kommer få. Niclas tyckte han uppförde sig väldigt rationellt vid mötena. De kontaktade även särbon Anna-Lena då de allmänt var oroliga för hans hälsotillstånd med anledning av det inträffade.

Förutom mötena 30 september och 2 oktober så träffade de Mikael helt kort den 10 oktober för att han skulle skriva på uppsägningen.

Mikael berättade självant om sitt spelmissbruk på söndagen 2 oktober och att han spelat bort alla pengar. Han har inte berättat om något annat han gjort med pengarna. Mikael sa också att inga pengar gått till Anna-Lena. Niclas sa till honom att det inte är hela sanningen eftersom Mikael fört över flertal belopp till henne från sina konton. Men det är rätt så långt, att inga belopp gått direkt från kunder till Anna-Lenas konton vad de känner till. Mikael ville rentvå henne.

Banken har inga andra misstankar om andra involverade personer. De frågade Mikael om han blivit hotad av någon att göra det här men det sa Mikael "tvärnej" på och det kändes ärligt.

Vad gäller en förestående resa så vet de att Anna-Lenas dotter bor på Nya Zeeland och hon

har varit nere hos henne under perioder i flera år. Mikael har varit nere där på semester tidigare ett par tre veckor, åtminstone ett par gånger. Anna-Lena skulle åka i november och Mikael skulle åka runt jultid. Niclas har sett rykten på Flashback eller liknande att Mikael skulle ha någon fastighet i Spanien men han har inga indikationer på något sådant och det kan förmodligen vara en ren skröna.

Mikael brukade allmänt inte var med på resor som man gjorde i banken eller julbord och liknande. Niclas tror inte att de här pengarna använts i materialistiskt syfte. Han tänker att Mikael haft en ärlig lojalitet mot sina kunder så Niclas tror inte att han skulle lura någon för att köpa fina grejer - utan det har nog varit för att överleva själv.

Vad gäller Anna-Lenas ekonomi så har de reagerat på att hon haft så lite inkomster. De tror inte att hon jobbat så mycket. Han tycker också det är lite udda att hon kan resa till Nya Zeeland under de omständigheterna men de ser också att Mikael har swishat en hel del pengar till henne, flera tusen i månaden.

De har inte från bankens sida sett att Mikael haft några direkta tillgångar. Han verkar ha levt ett väldigt enkelt liv.

Banken kommer ersätta alla kunder för de olovliga uttagen. Det märkliga är, säger Niclas, att många kunder inte ens är arga på Mikael vid bankens samtal om detta, vilket visar vilken stark relation de haft. Banken har hunnit prata med de flesta av de drabbade, men det återstår några.

Niclas hoppas på att banken ska få ut pengar från sin försäkring, men det är en självrisk på 400 000 kr. De får se vad försäkringsbolagen säger om detta.

### **Totalbeloppet**

Förhørsledaren undrar var totalbeloppet 14 148 000 kr som står uppgivet på den sammanställning över transaktioner som banken lämnat till polisen. Niclas säger att det är summan av de pengar som lämnat banken till externa konton och som de misstänker vara olovliga uttag från kunders konton. Det kan möjligen vara så att ett av dessa externa mottagarkonton tillhör Ivi Ling men de vet ej säkert och då ska siffran justerats ner något. Vissa av de externa kontona är nästan dedikerade till en enda drabbad kund och det är möjligt att det var ett sätt att hålla reda på hur mycket pengar som gått ut, tror Niclas.

Filerna "Clearingtransaktioner" som banken skickat till polisen avser överföringar till vart och ett av de externa kontona. Niclas säger att tidsstämpeln på filerna inte stämmer. Det är när transaktionen uppdateras tidsmässigt i deras system som visas där.

### **Ersättningsanspråk**

Banken ska återkomma med detta när de vet vad som gäller angående försäkringen. Kunderna ska dock hållas skadeslösa oavsett.

Förhöret avslutas kl 12:45

### **Granskning:**

Niclas har fått förhørsutsagan översänd för genomläsning. Han meddelar 20221115 att han inte har några invändningar mot sammanfattningen förutom de rättelser och tillägg som framgår av texten ovan.







# Förhör

(särbo Mikael A)

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Andersson, Anna-Lena

Personnummer

Den hörde är  
VittneID Styrkt  
JaSätt  
Körkort

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Anna-Lena Andersson är Mikael's särbo och förväntas kunna lämna information i ärendet

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Försvare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-10-20

Förhör påbörjat

09:45

Förhör avslutat

10:37

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

## Bakgrund

Anna-Lena berättar att hon gått 3 år på gymnasiet. Hon har efter det arbetat inom vården med personer med olika handikapp. Sedan jobbade hon 16 år inom industrin som mättekniker resp miljö/kvalitetschef. 2015 sa hon upp sig för hon ville vara mer med sin ena dotter i Nya Zeeland. Hon har också en dotter i Sverige. Hon har varit sjuk efter det också en tid. Hon har bott mest i Sverige men bodde i Nya Zeeland några månader per år. Hon har sedan två år tillbaka taxikort och hon arbetar inom färdtjänst. Hon har jobbat timmar inom färdtjänst och gör fortfarande. Det är olika hur många timmar hon jobbar per månad. Vad gäller månadsinkomst så har hon 12 000 kr netto per månad och då får hon inkomst dels från Försäkringskassan och dels från taxijobbet.

## Resplaner

Angående hur ofta hon varit i Nya Zeeland så har det varit så att hon försöker åka varje vinter och då har hon varit borta mellan 3-4 månader i taget. Mikael har också varit med på resorna många gånger men inte så länge utan 3-4 veckor max.

Vad gäller deras resplaner för hösten så hade de tänkt att hon skulle åka i november och så kunde Mikael följa med senare. Grundplanen var att han skulle åka 25 december och vara där ca 3 veckor. Mikael skulle åkt hem före Anna-Lena. När Mikael fick sluta på jobbet så tänkte de att han kanske skulle kunna stanna längre precis som Anna-Lena och slappna av lite från allt. Man har turismvisum på 3 månader. Det krävs att man har pass för att kunna söka visum och Mikael var därför på polishuset i måndags och skulle hämta ut det. Han hade fått information om att det skulle vara färdigt vecka 40 och därför har han mailat och frågat

polisen om det kommit, vilket det hade. På polisen hittade man dock inte passet och de sa att de skulle ringa honom när de hittade det.

Anna-Lena tillfrågas om när resan bokades. Hon tittar i sin telefon och ser att den bokades den 27 augusti. Hon tror Mikael skulle resa med Turkish Airways och sedan Air New Zealand sista biten. Resan bokades via nätet på "Flightsearch". Resan är betalad och klar. Tillfrågad om ändrade resplaner så säger hon att de har frågat flygbolaget om det går att ändra resan så att Mikael skulle åka tidigare men åka hem inom 3 månader. Han behövde sitt pass för att söka visum först också. Resan har dock inte hunnit ändras. Mikael tänkte också först kontrollera med åklagaren också om han hade reseförbud eller inte, och härefter skulle han i så fall kunna boka om sin biljett. Hennes biljett var bokad till mitten av november och den nya planen var då att Mikael skulle kunna åka ungefär vid samma tid, om det var möjligt med tanken på vad som hänt. Det hade varit skönt för Mikael att komma ifrån lite.

Angående hur de skulle finansiera resan så säger hon att de dels kunde bo hos hennes dotter och även via "Housesits" och det är ett system där man vaktar en persons hus mot att bo gratis.

### **Relationen till Mikael**

Anna-Lena berättar att hon och Mikael har varit ihop i tolv år och de bodde ihop något år i begynnelsen. De bodde då i Mikaelns hus. De upptäckte sedan att de trivdes bättre att bo på varsitt håll och vara särbos. De har levt så sedan dess. Mikael har bott i lägenhet i stan sedan många år och hon har bott i sitt hus i Ålem. Hon hade ett hus först och sålde det 2013 och har nu ett mindre hus. Hon har nu precis sålt sitt eget hus och håller på att flytta ut. Hon lämnar till nya ägare den 31 oktober. Nu tänker hon bo hos sin dotter Julia som bor i trakten. Angående att hon har en massa tillhörigheter packade i Mikaelns lägenhet så säger hon att hon skulle sortera i sina saker när hon skulle var där på kvällarna. De har alltid gjorts så att hon varit en del tid hos Mikael också och det har mest varit på helgerna. Angående att hon tagit in dessa saker till hans lägenhet och inte till dottern så säger hon att det var ganska fullt hos dottern och hon tänkte sortera hos Mikael, vad gäller de här delarna. Nu när detta händer på jobbet för honom så ville hon vara hos honom i stan. Hon har också ett par resväskor i lägenheten där hon har stoppat ner saker som hon tänker att hon ska ta med till Nya Zeeland och som hon ska packa om.

Anna-Lena berättar att hon la ut sitt hus till försäljning i somras, kanske i juli. Anledningen att hon sålde huset var att hon haft hundar men båda har gått bort. Hon kände att det var dags. Huset har gjort sitt syfte för henne. Hon tyckte det var jobbigt att göra allt själv med huset. En annan sak var att det är dyrt nu med ökade kostnader och det är en hel del som behövde göras på huset. Priserna började gå ner så hon tyckte det var lika bra att sälja i tid. Hur planen var angående boendet hos dottern så säger hon att hon ville känna efter hur hon ville ha det och hon har inte tagit ställning till detta ännu riktigt.

### **Angående händelsen på Mikaelns jobb**

Anna-Lena tillfrågas om vad hon kände till angående det som hänt på Mikaelns jobb. Hon säger att det kom som en fullständig överraskning och chock. De har aldrig haft något gemensamt vad gäller ekonomi så hon har aldrig vetat något om hur mycket pengar han haft. Tillfrågad så har hon inte haft någon känsla av att han glänt runt med massa pengar eller varit särskilt generös med pengar, eller att det funnits något extra.

Förhørsledaren undrar vad Mikael berättat för henne om det inträffade. Han har berättat att han har blivit av med sitt jobb för att han tagit pengar från kunder på banken och att pengarna gått till hans spelmissbruk. De har inte pratat om några belopp eller personer eller liknande utan mer summariskt om vad som hänt. De har pratat lite om det och hon har sagt att hon

önskat att han sagt något så hon kunnat hjälpa tidigare. Han sa då att han inte ville blanda in henne och att han skämdes.

Angående hur det ska lösas framöver med pengar för Mikael så säger hon att de pratat om att han skulle få semesterersättning från jobbet som han har inestående och att dessa ska gå till hyror för hans del. De har kommit överens om att hon ska ta hand om pengarna och betala hyrorna så att han inte ska lockas till spel. Han har nu börjat på behandling för sitt spelmissbruk. Han har anmält sig till a-kassan också. Det är vad hon vet.

Anna-Lena har inget mer att tillägga.

### **Förhöret avslutas kl 10:37**

Granskning av utsagan:

Förhöret har sammanfattats under förhörets gång och lästs upp för Anna-Lena under förhöret. Hon har inga invändningar mot utsagan.

### **Tillägg till förhöret:**

Anna-Lena ringer in till förhørsledaren kl 15:35 och vill göra följande förtydligande. Hon uppger att hon visste om att Mikael spelade lite grann, men inte alls i den omfattning som framkommit nu och att det har funnits ett spelmissbruk. Hon har också hört att det går rykten om att Mikael skulle ha betalat hennes resa till Nya Zeeland. Den uppgiften stämmer inte för den har hon betalat själv tillsammans med hennes dotter. Likaså har hon hört ryktas i byn att Mikael skulle ha köpt ett hus i Spanien. Hon vet inte var det ryktet kommer ifrån och det stämmer inte alls.



# Förhör

(brorsson till Gunbritt Olsson)

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Rosenqvist, Åke

Personnummer

Den hörde är  
VittneID Styrkt  
JaSätt  
Kontrollfrågor

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Åke är brorsson till må Gun-Britt Ohlsson och förväntas kunna lämna information ang hennes bankkontakter med Mikael Adolfsson

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Försvare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-11-15

Förhör påbörjat

08:45

Förhör avslutat

10:04

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

**OBS! Granskat förhör med Åkes egna invändningar och tillägg efter granskning, skrivna med blå text i sammanfattningen, finns som bilaga 1 till detta förhör. Det är alltså förhørsutsagan i bilaga 1 som ska gälla! /Ulla Lindmark, utredare**

## Bakgrund

Åke berättar att han är brorson till Gun-Britt Ohlsson. Åkes far var hennes äldre bror. Gun-Britt har inga barn. Sedan Åkes far dog 2015 så har han försökt ha lite mer kontakt än tidigare med Gun-Britt. Åkes far och Gun-Britt pratade väldigt ofta. Han själv har pratat med Gun-Britt ungefär varannan vecka senaste åren. När han kommer till Sverige på besök så har han åkt ner och hälsat på Gun-Britt - och hennes make Kjell när han var i livet. Det har hänt ett ca tiotal gånger senaste åren.

Åke bor i Tokyo sedan flera år tillbaka. Han arbetar med miljöövervakning och gör konsultuppdrag åt japanska rymdstyrelsen.

Mikael Adolfsson blev vän med Gun-Britt och Kjell efter att de lärt känna honom på en bank han jobbade på i Kalmar. De hade känt Mikael länge, åtminstone sedan år 2001 men förmodligen tidigare än så. Gun-Britt arbetade som lärarinna före pensionen. Hon och hennes kollegor hade bestämt att de skulle investera lite i aktier och eftersom en av dessa kände Mikael så tog de hjälp av honom med det. Det var på så sätt de lärde känna varandra. Kjell hade då konto i annan bank men blev så förtjust i Mikael att han flyttade sina konton, och makarna hade sedan konton i Ålems Sparbank där Mikael började arbeta, runt 2001.

I juli 2017 så gick Kjell bort. Det var Mikael som sedan tog hand om bouppteckningen och

detta skrevs det avtal om per den 18 september 2017. Åke tror att det var runt den här tiden som Mikael började göra hembesök hos Gun-Britt, och det skedde åtminstone en gång i månaden. Detta tyckte Gun-Britt var så trevligt. Hon gjorde mat åt Mikael och de åt och fikade – varefter de gick igenom hennes bankgrejer. Gun-Britt har inte haft någon internetbank utan betalat räkningar via manuella giroblanketter. Mikael hjälpte Gun-Britt fylla i giroblanketterna när han besökte henne, och han postade även dessa. Hon är väldigt skarp och smart i övrigt, men hon säger själv att ekonomi inte har varit hennes starka grej riktigt. Såvitt Åke har kunnat se så har detta fungerat utan problem fram till år 2020. Makarnas räkningar sköttes av Kjell före han gick bort och det var via girobetalningar från Kjells konto. Gun-Britt förde över pengar till Kjell när det behövdes. Efter att Kjell gått bort så avslutade inte Mikael hans konton. Det finns fortfarande två konton öppna för dödsboet. Ett av dessa konton för dödsboet fortsatte Mikael att använda för Gun-Britts räkningar efter att hon blivit ensam. Mikael förde över pengar från Gun-Britts konton när det behövdes för att saldot skulle räcka till för girobetalningarna. Girobetalningarna har alltså inte dragits direkt från Gun-Britts konton.

### **De aktuella bankhändelserna**

Gun-Britt och Åke har aldrig pratat om bankaffärer tidigare, men i början av juli förra året 2021 så ringde hon till honom och sa att pengar på banken hade börjat försvinna för henne. Gun-Britt hade fått halvårsbesked från banken, hon brukade få kontoutdrag varje halvår dvs januari och juli. Hon läste då upp transaktioner från kontoutdraget för Åke via telefon. Det var en hel del uttag. Gun-Britt kände inte till vad dessa uttag var för något. Det stod "nytt räntekonto" som text på de här uttagen och de kunde inte förstå var pengarna hade tagit vägen. Åke tyckte det var lite obehagligt att en utomstående som Mikael hade inblick i Gun-Britts ekonomi, men han var ju i och för sig bankman. Det var redan avtalat att Mikael skulle komma hem till Gun-Britt efter några dagar, vilket han också gjorde. Åke var med på detta möte via telefon för han ville höra en förklaring. Vid mötet förklarade Mikael att banken skulle avsluta den här typen av inlåningskonton och att det skulle övergå till annan typ av konto. Då bad Åke att Gun-Britt skulle få hem kontoutdrag även på detta "nya" konto för det hade inte kommit något sådant. Mikael sa att han skulle ordna det. Åke fick ett väldigt bra intryck av Mikael och tyckte därför inte att det hela kändes konstigt. Åke skickade ett email dagen efter till Mikael och denne svarade direkt genom att skicka kontoutdrag från tre konton i banken för Gun-Britt varav det ena kontot var det "nya" kontot. På det "nya" kontot fanns motsvarande insättningar på de konstiga uttag de sett tidigare. Det kontoutdraget hade Mikael också haft med sig till mötet hemma hos Gun-Britt och då hade Mikael och hon suttit och bokat av transaktion för transaktion.

Åke har skickat sina mailkonversationer med Mikael till polisens utredning (se bilaga 1-4).

Kontoutdraget för det "nya" kontot har nu visat sig vara en förfalskning (se bil 1) för han har nu jämfört med de kontoutdrag han numera fått från banken. Vad Åke minns så öppnades det "nya" kontot i januari 2021 men ingenting skedde på det kontot i verkligheten förrän september 2021- så när Åke och Gun-Britt pratade med Mikael om det här, så var saldot noll kr på det kontot. Insättningarna som Mikael presenterade då hade alltså inte skett. När Gun-Britt fick halvårsrapporteringen i form av kontoutdrag brevledes från banken i januari 2022 så fanns inte det här "nya" kontot med. Åke mailade då till Mikael och bad att han skulle ta med det till Gun-Britt. Åke kunde inte be honom skicka till honom själv eftersom han inte hade fullmakt till hennes konton då. Det var också så att plötsligt under hösten så ville Gun-Britt inte längre att Åke skulle vara med på det här med att följa upp hennes bankaffärer. Åke tänkte då att han åtminstone kunde be Mikael ta med utdragen till Gun-Britt. Han såg därför inte de utdragen själv eftersom han var tillbaka i Japan då. Han hade varit fast i Japan ett par år pga coronarestriktioner. I november 2021 kunde han besöka Sverige igen. Då passade han också på att hälsa på Gun-Britt och då såg han till att de åkte



tillsammans till Ålems Sparbank. Åke tänkte att de kunde träffa Mikael samt teckna autogiro för alla hennes räkningar så att Mikael inte skulle behöva komma hem till henne. Åke och även Gun-Britts väninnor hade tidigare pratat med henne om att hon borde ha autogiro istället för att skicka in via giroblock. Det hade hon dock blivit rekommenderad av Mikael att inte ha. Det skulle vara lite bökigt - hade hon fått för sig - så hon gjorde aldrig det. Då Gun-Britt inte hade internetbank så måste anslutningen till autogiro ske på banken och man måste legitimera sig, därav tyckte han det var bra att besöka banken. När Åke väl var i Sverige så ville dock inte Gun-Britt att han skulle komma ner till Kalmar, så då gjorde han inte det. De pratade på telefon istället men han kände att hon inte ville att Åke skulle vara med vad gäller banken.

Vad gäller Gun-Britts hälsa så säger Åke att han började märka redan under 2020 att hon började upprepa sig vid samtal. Han har uppfattat det som att det gått väldigt fort senaste året sedan med vad han tror är en form av demens. Hon blir ofta förvirrad, glömmer saker samt upprepar saker och ting. Åke har varit i Sverige mellan juni och oktober i år. Han åkte till Kalmar i somras och följde med Gun-Britt till vården och hon fick göra en demensutredning. Hon fick 27 poäng av 30 möjliga vilket tyder på en begynnande demens då det är mycket lätta frågor och man borde klara alla 30 frågor utan problem. När han kom ner till henne så kunde hon inte placera honom riktigt. Hon visste att han var Åke men hon kunde inte placera in honom i familjeträdet. Hon kom dock ihåg hans barn och att han höll på att bygga hus och likande.

När han var nere i Kalmar sommaren 2022 så åkte han och Gun-Britt förbi Ålems Sparbank på till ett besök vid familjens gravar i Hultsfred. De dök upp hos Mikael på ett oanmält besök. Åke kände att Gun-Britt inte ville att han skulle lägga sig i och styra med autogiro till henne, hon tyckte att hon hade koll på sin ekonomi. Åke kände dock att han ville träffa Mikael och se vem han var. Mikael var väldigt välkomnande och Åke kände inte att denne verkade överraskad. De stannade och pratade i en halvtimme och Åke fick ett bra intryck av Mikael. Mikael gav ett helt genuint intryck så Åke tyckte det kändes ok. Åke kände nu att han gjort vad han kunnat, utan en mer formell bekräftelse från Gun-Britt att hjälpa till. När Åke och Gun-Britt härefter kom fram till släktgravarna i Hultsfred så hittade inte Gun-Britt till dessa, fast hon varit där så många gånger förut. Hon visste heller inte vem hennes kusin var, som de hälsade på vid tillfället. Dagen efter så bad hon Åke berätta vad de gjort dagen före för hon hade svårt att minnas det.

En kväll i oktober 2022 ringde Gun-Britt upp Åke och sa att hennes pengar var borta och att det dagen därpå skulle komma två personer från banken och prata med henne. Åke åkte då ner till Kalmar och var med på mötet med banken om de försvunna pengarna. Det var sedan ytterligare ett möte med banken efter någon vecka och då var Åke med digitalt. Det ordnades så att Ålems Sparbank fick fullmakt från Gunbritt att begära uppgifter från Swedbank vad gäller hennes engagemang där. Gun-Britt ville nu också att Åke skulle hjälpa henne med hennes bankaffärer och då skrevs det en fullmakt på detta. Åke tror att banken endast lyckats få ut kontoutdrag från Swedbank från och med juli 2022 och dessa har han fått av dem. Åke har också fått ut kontoutdrag för konton i Ålems Sparbank avseende många år tillbaka för Gun-Britt och Kjell.

Åke gör nu en parallell utredning själv angående händelserna på kontona för att förstå vad som försvunnit och vart pengarna har gått. Han kan dela med sig till polisens utredning av detta. Han hittade även månadsutdrag i pappersform från kontot i Swedbank, 8169-5 993898424-3, hemma hos Gun-Britt. För 2020/2021 så har han uppgifter för november 2020-mars 2021 samt juli - augusti och november 2021. För 2022 har han uppgifter från juli och framåt.

Det verkar vara så att överföringar har gjorts mellan de olika aktuella kontona som Gun-Britt och Kjell har haft i Ålems Sparbank. Det kommer också in överföringar från Gun-Britts konto i Swedbank. Han har noterat att en del överföringar från hennes Swedbankkonto kommer in på hennes "nya" konto i Ålems Sparbank.

Gun-Britts pension har fram tills nu gått in på hennes konto i Swedbank så detta har fyllts på hela tiden. Hon får ut ca 17 000 kr per månad i pension. Hon har kostnader för hyra, telefon och liknande på ca 6 500 kr och sedan tillkommer kostnad för mat och sådant på ca 2 500 kr.

Innan 2020 förde Mikael också över pengar från Swedbankskontot till Kjells konto varifrån Mikael sedan gjorde girobetalningarna åt Gun-Britt. Åke ser att Swedbankskontot fyllts på efterhand och några gånger uppgått till ett par hundratusen kronor - och att de till en början förts över korrekt till hennes andra konton i Ålems Sparbank, men att det senare gjorts uttag från Swedbankkontot som inte dykt upp på konton i Ålems Sparbank alls. Han har inte kunnat följa upp detta för Åke har ju inte fått del av alla historiska kontoutdrag för Swedbankkontot. Åke skulle gärna vilja ta del av detta material om polisen får in detta till sin utredning.

På frågan om Gun-Britt eller Kjell haft några konton i andra banker så uppger Åke att han inte känner till något sådant. Gun-Britt hade ett aktiekonto i Swedbank tidigare men det verkar ha flyttats över till Ålems Sparbank.

Gun-Britt hade inte någon internetbank. Vad Åke förstår så har Mikael tagit ut en bankdosa i hennes namn. Åke vet inte om Mikael hade tillåtelse till det eller inte. Med denna dosa kunde Mikael nå Gun-Britts konton både i Ålems Sparbank och i Swedbank. Åke har inte hittat någon bankdosa hemma hos Gun-Britt. När han pratat med Gun-Britt nu så har hon i alla fall inte känt till något om en bankdosa uttagen i hennes namn.

Förhørsledaren undrar hur hon skulle kunna flytta pengar från Swedbank till Ålems Sparbank utan internetbank. Åke säger att det var genom besök på banken i så fall. Det var dock lång kö när man kom till banken berättade Gun-Britt. Eftersom hon litade på Mikael så ringde hon istället till honom och fick hjälp med detta.

Som Åke uppfattat det så var det den 12 maj 2020 som det började ske olovliga transaktioner från Gun-Britts konton.

När Kjell levde så hade han full koll på ekonomin för han var väldigt ordningsam. Åke tror inte att Mikael var inblandad på något sätt i deras banktransaktioner före Kjell gick bort. Han var nog bara vanlig bankrådgivare till dem på den tiden.

Vad gäller hanteringen av Kjells dödsbo, bouppteckning osv. så har inte Åke märkt något särskilt där tidigare mer än att han frågat Mikael om dessa konton och fått reda på att de fortfarande var öppna och stod i Kjells namn trots att det gått 5 år. Mikael hade sagt att så kunde man göra och då hade man också dubbel bankgaranti menade han. Kjell hade testamente där han testamenterade allt till Gun-Britt. Förutom att bouppteckningen inte är avslutad så verkar det inte vara något konstigt med den. Det fanns inget krångligt med dödsboet för det fanns bara två konton i Ålems Sparbank och banktillgodohavande på totalt någon miljon för Kjell och så fanns deras bostadsrätt på Tallhagsvägen. Det var också detta udda med att Mikael använt girobetalningar kopplade till Kjells konto efter så lång tid.

Vad gäller Gun-Britts Swedbankkonto så nämner Åke några överföringar till Kjells konto som han inte tror det är något konstigt med; den 17 nov 2017 50 000 kr, den 23 april 2018 100 000 kr och den 2 aug 2019 fördes ytterligare 100 000 kr över.

Kjells konto 8434-3 3416065-5 är det kontot som använts vid girobetalningarna. Alla de giroblanketterna hade löpnummer och de syns på kontoutdraget. Man ser ju bara totalsumman på betalningen och det rörde sig om ca 6 500 kr per månad. Alla dessa löpnummer finns med på ett bra sätt fram till januari 2022. Vid den tiden hade pengarna försvunnit från Kjells konto och saldot var nära 0 kr. Därefter ser Åke att flera av löpnumren på giroblanketter saknas på kontoutdragen. Han kan inte se att hennes räkningar därefter har betalats som tidigare. Löpnummer 610, 613, 614, 615 och 617 saknas. Det finns bara småbelopp betalade via girot efter detta. I februari 2022 var det ett giro på 1 924 kr och efter det har det endast rört sig om några hundra per gång. Ordföranden i bostadsrättsföreningen säger dock att alla månadsavgifter har betalas men Åke kan inte se att det gått från Gun-Britt eller Kjells konton. Åke tror att det kan vara så att Mikael och Gun-Britt har fortsatt fylla i giroblanketterna månadsvis så som de tidigare gjort, men bara för syns skull, och att han aldrig har skickat in dem - för räkningarna måste ha betalats på något annat sätt än genom hennes eller Kjells konton.

Åke tillfrågas hur mycket pengar som han bedömer vara försvunna. Han har gjort en egen utredning om beloppen som försvunnit – och kommit fram till följande.

På Kjells konto med girot kopplat, så är det rensat helt. Där fanns den 24 aug 2022 ett saldo på 1753 kr. Vad gäller detta konto så har inget försvunnit som funnits där sedan tidigare. Det är de pengar som förts från Gun-Britts konto i Swedbankkonto och till Kjells konto som sedan har försvunnit vidare efter att de överförts hit.

Från Kjells konto som slutar på .. 41608563 så har 1095 000 kr försvunnit från det.

Vad gäller Gun-Britts konto som slutar på .. 416254-5 så har 3 450 000 kr försvunnit.

Det har försvunnit 269 772 kr från Gun-Britts konto ..477638-5 där. Det här kontot använde Mikael för olika olovliga överföringar och sedan försvann pengarna därifrån. Från Kjells konto ..41608563 fördes pengar dit och sedan försvann de. Det kom också in pengar från Gun-Britts andra konto i Ålems Sparbank och från hennes Swedbankkonto och hit för att sedan försvinna.

Åke tror att åtminstone 173 800 kr har försvunnit från Gun-Britts Swedbankkontot men det är en uppskattning från hans sida eftersom han inte har alla kontoutdrag därifrån. Han har utgått från hennes pensionsbelopp och hur mycket som gått över till konton i Ålems Sparbank.

Åke berättar att det ser väldigt kaotiskt på det "nya" kontot som Mikael öppnat i Gun-Britts namn. På de andra kontona, där har det varit ganska systematiskt hur Mikael har förfarit med de olovliga transaktionerna. På det "nya" kontot där är det en hel del överföringar som Åke själv tror kan komma ifrån Swedbank och sedan finns det ett antal rena uttag. Därutöver så finns det någon internetbetalning som Mikael olovligen verkar ha gjort. Eftersom Åke inte har hela kontoutdraget från Swedbankkontot så kan han inte veta säkert var pengarna kommer ifrån.

Förhørsledaren frågar om han vet anledningen till att Gun-Britt under en period inte ville Åke skulle vara involverad i hennes bankaffärer. Åke säger att han bara kan spekulera för han vet inget om detta - men det kan ju vara så att Mikael pratat med henne om att de två skulle sköta det här själva utan Åkes inblandning. Det var förstås inte bra för Mikael om Åke som var mer insatt började ställa en massa konstiga frågor.

På frågan om hur Gun-Britt han reagerat på det här med de försvunna pengarna så svarar

Åke att hon tycker synd om Mikael. Hon kommer hela tiden tillbaka till att han ju var så snäll och hjälpsam. Banken har ju meddelat att hon får tillbaka alla pengar så hon verkar mest vara ledsen över att han inte var den person som hon trodde. Det verkar som hon inte riktigt har förstått vad som hänt. Hon vet att han har förskingrat men hon kommer i alla fall ofta tillbaka till saker som; att de kanske kan fråga Mikael om saker för att han vet ju hur det ska vara. Hela saken är väldigt förvirrande för henne. Ålems Sparbank hjälper henne med hennes bankärenden nu. De har sett till att hon har autogiro för alla sina räkningar. Åke har ju fullmakt men han kan bara gå in och se hennes saldo på banken och är det något konstigt som händer, så kommer han att se det. Åke kan få kontoutdrag med hjälp av fullmakten men då får han be banken om dessa. Gun-Britts granne Gunilla hjälper henne med de papper som kommer hem. Gun-Britt har nu fått nytt bankkort som istället är kopplat till ett av hennes konton i Ålems Sparbank.

Gun-Britt har ingen god man eller förvaltare utsedd.

### **Förhöret avslutas kl 10:04**

#### **Granskning:**

Åke har fått förhöret via krypterad fil och efter granskningen har han 20221121 inkommit med en förhørsutskrift där hans invändningar och tillägg finns tillagda med blå text av honom – se bilaga 1.

## Bilaga

### Bil 1) Förhör med Åkes invändningar och tillägg

Bilaga till Förhör 2022-11-15 08:45, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Förhör med Åke - han har efter granskning inkommit med denna redigerade utsaga. Se Åkes invändningar och tillägg ditskrivna med blå text.



## Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Hörd person

Rosenqvist, Åke

Personnummer

Den hörde är

Vittne

ID Styrkt

Ja

Sätt

Kontrollfrågor

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Åke är brorsson till mä Gun-Britt Ohlsson och förväntas kunna lämna information ang hennes bankkontakter med Mikael Adolfsson

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-11-15

Förhör påbörjat

08:45

Förhör avslutat

10:04

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

stavas "Gunbritt" utan bindestreck,  
samt "Olsson" utan h

Lasse

**Bakgrund**

Åke berättar att han är brorson till **Gun-Britt Ohlsson**. Åkes far var hennes **äldre bror**. Gun-Britt har inga barn. Sedan Åkes far dog 2015 så har han försökt ha lite mer kontakt än tidigare med Gun-Britt. Åkes far och Gun-Britt pratade väldigt ofta. Han själv har pratat med Gun-Britt ungefär varannan vecka senaste åren. När han kommer till Sverige på besök så har han åkt ner och hälsat på Gun-Britt - och hennes make Kjell när han var i livet. Det har hänt ett ca tiotal gånger senaste åren.

Åke bor i Tokyo sedan flera år tillbaka. Han arbetar med miljöövervakning och gör konsultuppdrag åt japanska rymdstyrelsen.

Mikael Adolfsson blev vän med Gun-Britt och Kjell efter att de lärt känna honom på en bank han jobbade på i Kalmar. De hade känt Mikael länge, åtminstone sedan år 2001 men förmodligen tidigare än så. Gun-Britt arbetade som lärarinna före pensionen. Hon och hennes kollegor hade bestämt att de skulle investera lite i aktier och eftersom en av dessa kände Mikael så tog de hjälp av honom med det. Det var på så sätt de lärde känna varandra. Kjell hade då konto i annan bank men blev så förtjust i Mikael att han flyttade sina konton, och makarna hade sedan konton i Ålems Sparbank där Mikael började arbeta, runt 2001.

I juli 2017 så gick Kjell bort. Det var Mikael som sedan tog hand om bouppteckningen och detta skrevs det avtal om per den 18 september 2017. Åke tror att det var runt den här tiden som Mikael började göra hembesök hos Gun-Britt, och det skedde åtminstone en gång i månaden. Detta tyckte Gun-Britt var så trevligt. Hon gjorde mat åt Mikael och de åt och fikade – varefter de gick igenom hennes bankgrejer. Gun-Britt har inte haft någon internetbank utan betalat räkningar via manuella giroblanketter. Mikael hjälpte Gun-Britt



fylla i giroblanketterna när han besökte henne, och han postade även dessa. Hon är väldigt skarp och smart i övrigt, men hon säger själv att ekonomi inte har varit hennes starka grej riktigt. Såvitt Åke har kunnat se så har detta fungerat utan problem fram till år 2020. Makarnas räkningar sköttes av Kjell före han gick bort och det var via girobetalningar från Kjells konto. Gun-Britt förde över pengar till Kjell när det behövdes. Efter att Kjell gått bort så avslutade inte Mikael hans konton. Det finns fortfarande två konton öppna för dödsboet. Ett av dessa konton för dödsboet fortsatte Mikael att använda för Gun-Britts räkningar efter att hon blivit ensam. Mikael förde över pengar från Gun-Britts konton när det behövdes för att saldot skulle räcka till för girobetalningarna. Girobetalningarna har alltså inte dragits direkt från Gun-Britts konton.

### De aktuella bankhändelserna

Gun-Britt och Åke har aldrig pratat om bankaffärer tidigare, men i början av juli förra året 2021 så ringde hon till honom och sa att pengar på banken hade börjat försvinna för henne. Gun-Britt hade fått halvårsbesked från banken, hon brukade få kontoutdrag varje halvår dvs januari och juli. Hon läste då upp transaktioner från kontoutdraget för Åke via telefon. Det var en hel del uttag. Gun-Britt kände inte till vad dessa uttag var för något. Det stod "nytt räntekonto" som text på de här uttagen och de kunde inte förstå var pengarna hade tagit vägen. Åke tyckte det var lite obehagligt att en utomstående som Mikael hade inblick i Gun-Britts ekonomi, men han var ju i och för sig bankman. Det var redan avtalat att Mikael skulle komma hem till Gun-Britt efter några dagar, vilket han också gjorde. Åke var med på detta möte via telefon för han ville höra en förklaring. Vid mötet förklarade Mikael att banken skulle avsluta den här typen av inlåningskonton och att det skulle övergå till annan typ av konto. Då bad Åke att Gun-Britt skulle få hem kontoutdrag även på detta "nya" konto för det hade inte kommit något sådant. Mikael sa att han skulle ordna det. Åke fick ett väldigt bra intryck av Mikael och tyckte därför inte att det hela kändes konstigt. Åke skickade ett email dagen efter till Mikael och denne svarade direkt genom att skicka kontoutdrag från tre konton i banken för Gun-Britt varav det ena kontot var det "nya" kontot. På det "nya" kontot fanns motsvarande insättningar på de konstiga uttag de sett tidigare. Det kontoutdraget hade Mikael också haft med sig till mötet hemma hos Gun-Britt och då hade Mikael och hon suttit och bockat av transaktion för transaktion.

Åke har skickat sina mailkonversationer med Mikael till polisens utredning (se bilaga 2-5) <sup>VL</sup>

Enligt Ålems sparbank

Kontoutdraget för det "nya" kontot har nu visat sig vara en förfälskning för han har nu (bil 2) <sup>VL</sup> jämfört med de kontoutdrag han numera fått från banken. Vad Åke minns så öppnades det "nya" kontot i januari 2021 men ingenting skedde på det kontot i verkligheten förrän september 2021- så när Åke och Gun-Britt pratade med Mikael om det här, så var saldot noll kr på det kontot. Insättningarna som Mikael presenterade då hade alltså inte skett. När Gun-Britt fick halvårsrapporteringen i form av kontoutdrag brevledes från banken i januari 2022 så fanns inte det här "nya" kontot med. Åke mailade då till Mikael och bad att han skulle ta med det till Gun-Britt. Åke kunde inte be honom skicka till honom själv eftersom han inte hade fullmakt till hennes konton då. Det var också så att plötsligt under hösten så ville Gun-Britt inte längre att Åke skulle vara med på det här med att följa upp hennes bankaffärer. Åke tänkte då att han åtminstone kunde be Mikael ta med utdragen till Gun-Britt. Han såg därför inte de utdragen själv eftersom han var tillbaka i Japan då. Han hade varit fast i Japan ett par år pga coronarestriktioner. I november 2021 kunde han besöka Sverige igen. Då passade han också på att hälsa på Gun-Britt och då såg han till att de åkte tillsammans till Ålems Sparbank. Åke tänkte att de kunde träffa Mikael samt teckna autogiro för alla hennes räkningar så att Mikael inte skulle behöva komma hem till henne. Åke och även Gun-Britts väninnor hade tidigare pratat med henne om att hon borde ha autogiro istället för att skicka in via giroblock. Det hade hon dock blivit rekommenderad av Mikael att inte ha. Det skulle vara lite bökigt - hade hon fått för sig - så hon gjorde aldrig det. Då

endast min  
misstanke

Jag reste till Sverige i november 2021 (för första gången sedan september 2019) och hade innan diskuterat med Gunbritt att då besöka henne. Hon ändrade sig dock och något besök blev inte av i november. Jag kom åter till Sverige i juni 2022 och besökte Gunbritt 3-6 juli. Det var den 5 juli som vi tillsammans besökte Mikael på hans kontor på Ålems sparbank.



därav tyckte Åke att det skulle vara bra att besöka banken.

Gun-Britt inte hade internetbank så måste anslutningen till autogiro ske på banken och man måste legitimera sig, därav tyckte han det var bra att besöka banken. När Åke väl var i Sverige så ville dock inte Gun-Britt att han skulle komma ner till Kalmar, så då gjorde han inte det. De pratade på telefon istället men han kände att hon inte ville att Åke skulle vara med vad gäller banken.

Hembesök från Kalmar Husläkarcentrum ordnade jag per telefon (med demenssköterska Ann Eklund). Den första demensutredningen skedde i september. Jag var inte med då det skedde.

Vad gäller Gun-Britts hälsa så säger Åke att han började märka redan under 2020 att hon började upprepa sig vid samtal. Han har uppfattat det som att det gått väldigt fort senaste året sedan med vad han tror är en form av demens. Hon blir ofta förvirrad, glömmer saker samt upprepar saker och ting. Åke har varit i Sverige mellan juni och oktober i år. Han åkte till Kalmar i somras och följde med Gun-Britt till vården och hon fick göra en demensutredning. Hon fick 27 poäng av 30 möjliga vilket tyder på en begynnande demens då det är mycket lätta frågor och man borde klara alla 30 frågor utan problem. När han kom ner till henne så kunde hon inte placera honom riktigt. Hon visste att han var Åke men hon kunde inte placera in honom i familjeträdet. Hon kom dock ihåg hans barn och att han höll på att bygga hus och likande.

i juli 2022

När han var nere i Kalmar sommaren 2022 så åkte han och Gun-Britt förbi Ålems Sparbank på till ett besök vid familjens gravar i Hultsfred. De dök upp hos Mikael på ett oanmält besök. Åke kände att Gun-Britt inte ville att han skulle lägga sig i och styra med autogiro till henne, hon tyckte att hon hade koll på sin ekonomi. Åke kände dock att han ville träffa Mikael och se vem han var. Mikael var väldigt välkomnande och Åke kände inte att denne verkade överraskad. De stannade och pratade i en halvtimme och Åke fick ett bra intryck av Mikael. Mikael gav ett helt genuint intryck så Åke tyckte det kändes ok. Åke kände nu att han gjort vad han kunnat, utan en mer formell bekräftelse från Gun-Britt att hjälpa till. När Åke och Gun-Britt härefter kom fram till släktgravarna i Hultsfred så hittade inte Gun-Britt till dessa, fast hon varit där så många gånger förut. Hon visste heller inte vem hennes kusin var, som de hälsade på vid tillfället. Dagen efter så bad hon Åke berätta vad de gjort dagen före för hon hade svårt att minnas det.

den 6 oktober

Från Ålems sparbank deltog Niclas Peterson (VD) och Emma Ipsen (vice VD)

En kväll i oktober 2022 ringde Gun-Britt upp Åke och sa att hennes pengar var borta och att det dagen därpå skulle komma två personer från banken och prata med henne. Åke åkte då ner till Kalmar och var med på mötet med banken om de försvunna pengarna. Det var sedan ytterligare ett möte med banken efter någon vecka och då var Åke med digitalt. Det ordnades så att Ålems Sparbank fick fullmakt från Gunbritt att begära uppgifter från Swedbank vad gäller hennes engagemang där. Gun-Britt ville nu också att Åke skulle hjälpa henne med hennes bankaffärer och då skrevs det en fullmakt på detta. Åke tror att banken endast lyckats få ut kontoutdrag från Swedbank från och med juli 2022 och dessa har han fått av dem. Åke har också fått ut kontoutdrag för konton i Ålems Sparbank avseende många år tillbaka för Gun-Britt och Kjell.

den 24 okt

Åke gör nu en parallell utredning själv angående händelserna på kontona för att förstå vad som försvunnit och vart pengarna har gått. Han kan dela med sig till polisens utredning av detta. Han hittade även månadsutdrag i pappersform från kontot i Swedbank, 8169-5 993898424-3, hemma hos Gun-Britt. För 2020/2021 så har han uppgifter för november 2020-mars 2021 samt juli - augusti och november 2021. För 2022 har han uppgifter från juli och framåt.

gjort per email  
den 20 nov

Det verkar vara så att överföringar har gjorts mellan de olika aktuella kontona som Gun-Britt och Kjell har haft i Ålems Sparbank. Det kommer också in överföringar från Gun-Britts konto i Swedbank. Han har noterat att en del överföringar från hennes Swedbankkonto kommer in på hennes "nya" konto i Ålems Sparbank.



Gun-Britts pension har fram tills nu gått in på hennes konto i Swedbank så detta har fyllts på hela tiden. Hon får ut ca 17 000 kr per månad i pension. Hon har kostnader för hyra, telefon och liknande på ca 6 500 kr och sedan tillkommer kostnad för mat och sådant på ca 2 500 kr.

Innan 2020 förde Mikael också över pengar från Swedbankskontot till Kjells konto varifrån Mikael sedan gjorde girobetalningarna åt Gun-Britt. Åke ser att Swedbankskontot **fyllts på efterhand** och några gånger uppgått till ett par hundratusen kronor - och att de till en början förts över korrekt till hennes andra konton i Ålems Sparbank, men att det senare gjorts uttag från Swedbankkontot som inte dykt upp på konton i Ålems Sparbank alls. Han har inte kunnat följa upp detta för Åke har ju inte fått del av alla historiska kontoutdrag för Swedbankkontot. Åke skulle gärna vilja ta del av detta material om polisen får in detta till sin utredning.

fyllts på  
regelbundet  
via hennes  
pension

På frågan om Gun-Britt eller Kjell haft några konton i andra banker så uppger Åke att han inte känner till något sådant. Gun-Britt hade ett aktiekonto i Swedbank tidigare men det **verkar ha** flyttats över till Ålems Sparbank.

har sedan oktober 2022

bankdosa gick endast till Swedbank. Till kontona i Ålems sparbank hade ju Mikael direktaccess.

Gun-Britt hade inte någon internetbank. Vad Åke förstår så har Mikael tagit ut en bankdosa i hennes namn. Åke vet inte om Mikael hade tillåtelse till det eller inte. Med denna dosa kunde Mikael nå Gun-Britts konton **både i Ålems Sparbank och i Swedbank**. Åke har inte hittat någon bankdosa hemma hos Gun-Britt. När han pratat med Gun-Britt nu så har hon i alla fall inte känt till något om en bankdosa uttagen i hennes namn.

Gunbritt

Förhørsledaren undrar hur **hon** skulle kunna flytta pengar från Swedbank till Ålems Sparbank utan internetbank. Åke säger att det var genom besök på banken i så fall. Det var dock lång kö när man kom till banken berättade Gun-Britt. Eftersom hon litade på Mikael så ringde hon istället till honom och fick hjälp med detta.

Som Åke uppfattat det så var det den 12 maj 2020 som det började ske olovliga transaktioner från Gun-Britts konton.

När Kjell levde så hade han full koll på ekonomin för han var väldigt ordningsam. Åke tror inte att Mikael var inblandad på något sätt i deras banktransaktioner före Kjell gick bort. Han var nog bara vanlig bankrådgivare till dem på den tiden.

Vad gäller hanteringen av Kjells dödsbo, bouppteckning osv. så har inte Åke märkt något särskilt där tidigare mer än att han frågat Mikael om dessa konton och fått reda på att de fortfarande var öppna och stod i Kjells namn trots att det gått 5 år. Mikael hade sagt att så kunde man göra och då hade man också dubbel bankgaranti menade han. Kjell hade testamente där han testamenterade allt till Gun-Britt. Förutom att bouppteckningen inte är avslutad så verkar det inte vara något konstigt med den. Det fanns inget krångligt med dödsboet för det fanns bara två konton i Ålems Sparbank och banktillgodohavande på totalt någon miljon för Kjell och så fanns deras bostadsrätt på Tallhagsvägen. Det var också detta udda med att Mikael använt girobetalningar kopplade till Kjells konto efter så lång tid.

Vad gäller Gun-Britts Swedbankkonto så nämner Åke några överföringar till Kjells konto som han inte tror det är något konstigt med; den 17 nov 2017 50 000 kr, den 23 april 2018 100 000 kr och den 2 aug 2019 fördes ytterligare 100 000 kr över.

Kjells konto 8434-3 3416065-5 är det kontot som använts vid girobetalningarna. Alla de giroblanketterna hade löpnummer och de syns på kontoutdraget. Man ser ju bara totalsumman på betalningen och det rörde sig om ca 6 500 kr per månad. Alla dessa löpnummer finns med på ett bra sätt fram till januari 2022. Vid den tiden hade pengarna försvunnit från Kjells konto



och saldot var nära 0 kr. Därefter ser Åke att flera av löpnumren på giroblanketter saknas på kontoutdragen. Han kan inte se att hennes räkningar därefter har betalats som tidigare. Löpnummer 610, 613, 614, 615 och 617 saknas. Det finns bara småbelopp betalade via girot efter detta. I februari 2022 var det ett giro på 1 924 kr och efter det har det endast rört sig om några hundra per gång. Ordföranden i bostadsrättsföreningen säger dock att alla månadsavgifter har betalats men Åke kan inte se att det gått från Gun-Britt eller Kjells konton. Åke tror att det kan vara så att Mikael och Gun-Britt har fortsatt fylla i giroblanketterna månadsvis så som de tidigare gjort, men bara för syns skull, och att han aldrig har skickat in dem - för räkningarna måste ha betalats på något annat sätt än genom hennes eller Kjells konton.

Åke tillfrågas hur mycket pengar som han bedömer vara försvunna. Han har gjort en egen utredning om beloppen som försvunnit – och kommit fram till följande.

På Kjells konto med girot kopplat, så är det rensat helt. Där fanns den 24 aug 2022 ett saldo på 1753 kr. Vad gäller detta konto så har inget försvunnit som funnits där sedan tidigare. Det är de pengar som förts från Gun-Britts konto i Swedbankkonto och till Kjells konto som sedan har försvunnit vidare efter att de överförts hit.

Från Kjells konto som slutar på .. 41608563 så har 1095 000 kr försvunnit från det.

Vad gäller Gun-Britts konto som slutar på .. 416254-5 så har 3 450 000 kr försvunnit.

Det har försvunnit 269 772 kr från Gun-Britts konto ..477638-5 där. Det här kontot använde Mikael för olika olovliga överföringar och sedan försvann pengarna därifrån. Från Kjells konto ..41608563 fördes pengar dit och sedan försvann de. Det kom också in pengar från Gun-Britts ~~andra konto i Ålems Sparbank och från hennes Swedbankkonto~~ och hit för att sedan försvinna.

Åke tror att <sup>ungefär</sup> ~~atminstone~~ 173 800 kr har försvunnit från Gun-Britts Swedbankkontot men det är en uppskattning från hans sida eftersom han inte har alla kontoutdrag därifrån. Han har utgått från hennes pensionsbelopp och hur mycket som gått över till konton i Ålems Sparbank.

Åke berättar att det ser väldigt kaotiskt på det "nya" kontot som Mikael öppnat i Gun-Britts namn. På de andra kontona, där har det varit ganska systematiskt hur Mikael har förfarit med de olovliga transaktionerna. På det "nya" kontot där är det en hel del överföringar som Åke själv tror kan komma ifrån Swedbank och sedan finns det ett antal rena uttag. Därutöver så finns det någon internetbetalning som Mikael olovligen verkar ha gjort. Eftersom Åke inte har hela kontoutdraget från Swedbankkontot så kan han inte veta säkert var pengarna kommer ifrån.

Förhørsledaren frågar om han vet anledningen till att Gun-Britt under en period inte ville Åke skulle vara involverad i hennes bankaffärer. Åke säger att han bara kan spekulera för han vet inget om detta - men det kan ju vara så att Mikael pratat med henne om att de två skulle sköta det här själva utan Åkes inblandning. Det var förstås inte bra för Mikael om Åke som var mer insatt började ställa en massa konstiga frågor.

På frågan om hur Gun-Britt han reagerat på det här med de försvunna pengarna så svarar Åke att hon tycker synd om Mikael. Hon kommer hela tiden tillbaka till att han ju var så snäll och hjälpsam. Banken har ju meddelat att hon får tillbaka alla pengar så hon verkar mest vara ledsen över att han inte var den person som hon trodde. Det verkar som hon inte riktigt har förstått vad som hänt. Hon vet att han har förskingrat men hon kommer i alla fall ofta tillbaka till saker som; att de kanske kan fråga Mikael om saker för att han vet ju hur det ska vara.

Hela saken är väldigt förvirrande för henne. Ålems Sparbank hjälper henne med hennes bankärenden nu. De har sett till att hon har autogiro för alla sina räkningar. Åke har ju fullmakt men han kan bara gå in och se hennes saldo på banken och är det något konstigt som händer, så kommer han att se det. Åke kan få kontoutdrag med hjälp av fullmakten men då får han be banken om dessa. Gun-Britts granne **Gunilla** hjälper henne med de papper som kommer hem. Gun-Britt har nu fått nytt bankkort som istället är kopplat till ett av hennes konton i Ålems Sparbank.

[Gunilla Rydqvist](#)

Gun-Britt har ingen god man eller förvaltare utsedd.

Förhöret avslutas kl 10:04

## Bilaga

### Bil 2) Mailväxling 21 juli 2021

Bilaga till Förhör 2022-11-15 08:45, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Åkes mailväxling med Mikael Adolfsson 21 juli 2021, innehåller bl.a. kopia på förfalskat kontoutdrag.



**Ulla Lindmark**

---

**Från:** Åke Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 15 november 2022 02:14  
**Till:** Ulla Lindmark  
**Ämne:** Gunbritt Olsson #1  
**Bifogade filer:** 20210721153424631.pdf; Verifierat utdrag 477 638-5.pdf

**Uppföljningsflagga:** Följ upp  
**Flagga:** Har meddelandeflagga

Hej Ulla,

Enligt överenskommelse skickar jag här den kommunikation med email jag har haft med Mikael Adolfsson. Meddelandet nedan skickar jag separat, då det innehåller de kontoutdrag Mikael delade med mig på begäran.

Notera "utdraget" från konto 8434 3 477 638-5, som ser ut att visa insättningar från konto 8434 3 416 254-5 och ett utgående saldo 2021-06-30 på 3,025,000 kronor. Detta har visat sig vara en förfalskning. Ett verifierat utdrag jag begärt från Ålems sparbank (Emma Ipsen) för två veckor sedan visar att inga sådana insättningar skett och ett saldo på 0 kr 2021-06-30.

Jag skickar resten av mina email-kommunikationer med Mikael Adolfsson i två separata email efter detta.

Med vänlig hälsning,  
Åke Rosenqvist  
(brorson till Gunbritt Olsson)

Begin forwarded message:

**From:** <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Subject:** Gunbritt  
**Date:** 21 July 2021 at 15:44:33 CEST  
**To:** <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Hej Åke!  
Tack för trevligt samtal igår, roligt att få höra hur ni har det i Tokyo.

Här kommer konto enligt övk.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson  
0499-48751  
Ålems Sparbank

-----Ursprungligt meddelande-----

**Från:** noreply@swedbank.com <noreply@swedbank.com>  
**Skickat:** den 21 juli 2021 15:34



## Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:46 CEST

Sida 1

Kontohavare

Gunbritt Olsson 1930-  
8434-3 3 477 638-5 Placeringskonto

| Referens         | Bokförings<br>dag | Transaktions<br>dag | Valutadag  | Beskrivning    | Belopp<br>SEK | Bokfört saldo |
|------------------|-------------------|---------------------|------------|----------------|---------------|---------------|
| Saldo 2021-06-30 |                   |                     |            |                |               | 3 025 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-06-30        | 2021-06-30          | 2021-06-30 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 3 025 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-06-30        | 2021-06-30          | 2021-06-30 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 2 950 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-06-22        | 2021-06-22          | 2021-06-22 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 2 875 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-06-09        | 2021-06-09          | 2021-06-09 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 2 800 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-06-09        | 2021-06-09          | 2021-06-09 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 2 750 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-06-04        | 2021-06-04          | 2021-06-04 | Nytt ränteko   | 50 000,00     | 2 650 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-05-27        | 2021-05-27          | 2021-05-27 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 2 600 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-05-27        | 2021-05-27          | 2021-05-27 | Nytt ränteko   | 75 000,00     | 2 525 000,00  |
| Nytt sparkon     | 2021-05-19        | 2021-05-19          | 2021-05-19 | Nytt sparkon   | 150 000,00    | 2 450 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-05-07        | 2021-05-07          | 2021-05-07 | Nytt ränteko   | 200 000,00    | 2 300 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-04-26        | 2021-04-26          | 2021-04-26 | Nytt ränteko   | 150 000,00    | 2 100 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-04-12        | 2021-04-12          | 2021-04-12 | Nytt ränteko   | 130 000,00    | 1 950 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-03-29        | 2021-03-29          | 2021-03-29 | Nytt ränteko   | 250 000,00    | 1 820 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-03-29        | 2021-03-29          | 2021-03-29 | Nytt ränteko   | 250 000,00    | 1 570 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-03-24        | 2021-03-24          | 2021-03-24 | Nytt ränteko   | 120 000,00    | 1 320 000,00  |
| Räntekonto       | 2021-03-19        | 2021-03-19          | 2021-03-19 | Räntekonto     | 150 000,00    | 1 200 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-03-09        | 2021-03-09          | 2021-03-09 | Nytt ränteko   | 150 000,00    | 1 050 000,00  |
| Nytt ränteko     | 2021-03-03        | 2021-03-03          | 2021-03-03 | Nytt ränteko   | 150 000,00    | 900 000,00    |
| Nytt ränteko     | 2021-02-25        | 2021-02-25          | 2021-02-25 | Nytt ränteko   | 150 000,00    | 750 000,00    |
| Nytt räntekt     | 2021-02-05        | 2021-02-05          | 2021-02-05 | Nytt räntekt   | 150 000,00    | 600 000,00    |
| Nytt ränteko     | 2021-01-18        | 2021-01-18          | 2021-01-18 | Nytt ränteko   | 200 000,00    | 450 000,00    |
|                  |                   |                     |            | Ingående saldo | 2021-01-01    | 250 000,00    |

Austent GBO 210720 / p



## Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:47 CEST

Sida 1

Kontohavare

Kjell Olssons dödsbo 1930 [REDACTED]  
8434-3 3 416 085-3 Placeringskonto

| Referens | Bokförings<br>dag | Transaktions<br>dag | Valutadag | Beskrivning    | Belopp<br>SEK | Bokfört saldo  |
|----------|-------------------|---------------------|-----------|----------------|---------------|----------------|
|          |                   |                     |           | Saldo 21-06-30 |               | 1 100 542,79 ✓ |
|          |                   |                     |           | Ingående saldo | 2021-01-01    | 1 100 542,79 ✓ |

Autömt GBO 210720 / A



## Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:46 CEST

Sida 1

Kontohavare

Gunbritt Olsson 1930 [REDACTED]  
8434-3,3 416 254-5 Specialinlåning

| Referens     | Bokförings dag | Transaktions dag | Valutadag  | Beskrivning      | Belopp SEK  | Bokfört saldo |
|--------------|----------------|------------------|------------|------------------|-------------|---------------|
|              |                |                  |            | Saldo 2021-06-30 |             | 425 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-06-30     | 2021-06-30       | 2021-06-30 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 425 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-06-30     | 2021-06-30       | 2021-06-30 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 500 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-06-22     | 2021-06-22       | 2021-06-22 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 575 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-06-09     | 2021-06-09       | 2021-06-09 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 650 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-06-09     | 2021-06-09       | 2021-06-09 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 725 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-06-04     | 2021-06-04       | 2021-06-04 | Nytt ränteko     | -50 000,00  | 800 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-05-27     | 2021-05-27       | 2021-05-27 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 850 069,82    |
| Nytt ränteko | 2021-05-27     | 2021-05-27       | 2021-05-27 | Nytt ränteko     | -75 000,00  | 925 069,82    |
| Nytt sparkon | 2021-05-19     | 2021-05-19       | 2021-05-19 | Nytt sparkon     | -150 000,00 | 1 000 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-05-07     | 2021-05-07       | 2021-05-07 | Nytt ränteko     | -200 000,00 | 1 150 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-04-26     | 2021-04-26       | 2021-04-26 | Nytt ränteko     | -150 000,00 | 1 350 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-04-12     | 2021-04-12       | 2021-04-12 | Nytt ränteko     | -130 000,00 | 1 500 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-03-29     | 2021-03-29       | 2021-03-29 | Nytt ränteko     | -250 000,00 | 1 630 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-03-29     | 2021-03-29       | 2021-03-29 | Nytt ränteko     | -250 000,00 | 1 880 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-03-24     | 2021-03-24       | 2021-03-24 | Nytt ränteko     | -120 000,00 | 2 130 069,82  |
| Räntekonto   | 2021-03-19     | 2021-03-19       | 2021-03-19 | Räntekonto       | -150 000,00 | 2 250 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-03-09     | 2021-03-09       | 2021-03-09 | Nytt ränteko     | -150 000,00 | 2 400 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-03-03     | 2021-03-03       | 2021-03-03 | Nytt ränteko     | -150 000,00 | 2 550 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-02-25     | 2021-02-25       | 2021-02-25 | Nytt ränteko     | -150 000,00 | 2 700 069,82  |
| Nytt räntekt | 2021-02-05     | 2021-02-05       | 2021-02-05 | Nytt räntekt     | -150 000,00 | 2 850 069,82  |
| Nytt ränteko | 2021-01-18     | 2021-01-18       | 2021-01-18 | Nytt ränteko     | -200 000,00 | 3 000 069,82  |
|              |                |                  |            | Ingående saldo   | 2021-01-01  | 3 200 069,82  |

Auslöst GBO 210720

Ålems  
Sparbank

## TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida  
1(1)Handläggare  
Emma, +4649948777Datum  
2022-10-24 10:45Kundnummer  
1930 [REDACTED]Gunbritt Olsson  
[REDACTED]

Öppnat 2021-01-28

Pensionskonto nr 8434-3, 03 477 638-5

|                 |                                        |        |
|-----------------|----------------------------------------|--------|
| Kontoinnehavare |                                        |        |
| Gunbritt Olsson | SALDO                                  | 228,00 |
|                 | RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING | 0,00   |
|                 | BEVILJAD KREDIT                        | 0,00   |
|                 | TILLGÄNGLIGT BELOPP                    | 228,00 |

| Kassadatum | Text                    | Belopp     | Saldo      |
|------------|-------------------------|------------|------------|
| 2022-10-24 | UTGÅENDE SALDO          |            | 228,00     |
| 2022-10-07 | BG/PG UTTAG BET 7747405 | -370,00    | 228,00     |
| 2022-07-09 | PRIS INTERNETBET        | -75,00     | 598,00     |
| 2022-06-02 | UTTAG                   | -35 000,00 | 673,00     |
| 2022-05-27 | UTTAG                   | -50 000,00 | 35 673,00  |
| 2022-05-27 | Överföring              | -58 750,00 | 85 673,00  |
| 2022-05-25 | UTTAG                   | -5 577,00  | 144 423,00 |
| 2022-05-24 | INSÄTTNING              | 150 000,00 | 150 000,00 |
| 2021-10-29 | Nytt räntekonto         | -20 000,00 | 0,00       |
| 2021-10-29 | INSÄTTNING              | 20 000,00  | 20 000,00  |
| 2021-10-22 | Nytt räntekonto         | -25 000,00 | 0,00       |
| 2021-10-22 | Nytt räntekonto         | -25 000,00 | 25 000,00  |
| 2021-10-22 | INSÄTTNING              | 50 000,00  | 50 000,00  |
| 2021-10-19 | Nytt räntekonto         | -25 000,00 | 0,00       |
| 2021-10-19 | INSÄTTNING              | 25 000,00  | 25 000,00  |
| 2021-09-15 | Nytt räntekonto         | -25 000,00 | 0,00       |
| 2021-09-15 | INSÄTTNING              | 25 000,00  | 25 000,00  |
| 2021-09-15 | INGÅENDE SALDO          |            | 0,00       |

Ålem

Ålems Sparbank

| Post                  | Besök       | Tfn         | Fax         | Bankgiro |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| Box 15<br>384 02 Ålem | Bankvägen 2 | 0499-487 50 | 0499-487 60 | 981-4344 |

## Bilaga

### Bil 3) Mailväxling 21-23 juli 2021

Bilaga till Förhör 2022-11-15 08:45, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Åkes mailväxling med Mikael Adolfsson 21-23 juli 2021. bl.a gällande ifrågasatta betalningar från Kjells Ohlssons dödsbo



**Ulla Lindmark**

---

**Från:** Åke Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 15 november 2022 02:22  
**Till:** Ulla Lindmark  
**Ämne:** Gunbritt Olsson #2

**Uppföljningsflagga:** Följ upp  
**Flagga:** Har meddelandeflagga

Hej Ulla

Bifogar här hela den första email-kommunikation jag hade med Mikael Adolfsson i juli 2021.

Den 20 juli 2021 talade vi på telefon när han gjorde hembesök hos Gunbritt. Gunbritt var då med på samtalet via en tredje telefon.

Vänliga hälsningar,  
Åke Rosenqvist  
(brorson till Gunbritt)

Begin forwarded message:

**From:** <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Subject:** Sv: Gunbritt  
**Date:** 23 July 2021 at 11:50:13 CEST  
**To:** <ake.rosenqvist@[REDACTED]>  
**Cc:** <gunbritt@[REDACTED]>

Hej Åke!

Härligt att höra.

Nu tar vi snart helg o några dagar ledigt.  
Gissar att jag hinner med lite OS framför TV också.

Med vänlig hälsning

**Mikael Adolfsson**  
0499-48751  
Ålems Sparbank

**Från:** Åke Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 22 juli 2021 12:03  
**Till:** Mikael Adolfsson <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Kopia:** Gunbritt Olsson [REDACTED]  
**Ämne:** Re: Gunbritt

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.  
Hej igen Mikael!

Tack så mycket för denna ytterligare information. Då tror jag allt skall vara glasklart!

Jag har precis pratat med Gunbritt på telefon och berättat att du och jag nu har varit i kontakt via email. Det tyckte hon var fantastiskt!

Gunbritt har faktiskt en email-adress själv, som vi satte upp när hon köpte sin iPad för ett par år sedan. Hon har inte riktigt fått kläm på hur man använder den, men jag har kopierat in henne här i alla fall.

Ha en trevlig torsdag där borta. Och tack igen för all din hjälp.

Vänliga hälsningar från Japan,  
Åke

On 22 Jul 2021, at 15:55, <[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)> wrote:

Hej Åke!

Jag var förbi Gunbritt igår och lämnade det sista kontoutdraget på bankgirot, GB stämde av saldot och det stämde perfekt mot hennes anteckningar, ca 57000:-. När det gäller Kjell's konto så står det fortfarande i hans namn och personnummer. Att GB har 100% uttagsrätt hänvisas till Kjells bouppteckning, både GB och banken har en uppsättning av denna. Skulle jag inte vara plats och uttag behöver ske så får man plocka fram BPT för att göra uttag möjligt.

Med vänlig hälsning

**Mikael Adolfsson**  
0499-48751  
Ålems Sparbank

**Från:** Åke Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 21 juli 2021 16:21  
**Till:** Mikael Adolfsson <[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
**Ämne:** Re: Gunbritt

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael!

Tack själv för ett trevligt samtal igår. Det var bra att få lära känna varandra.

Tack så mycket för utdragen. Det gör det hela mycket klarare. Jag undrar om du också har utdraget från Kjells sparbankskonto - det som slutar med 416 065-5 - som Gunbritt nu använder som bankgirokonto?

En fråga angående konton för dödsbon. Jag kommer ihåg att när min far gick bort så var hans dödsboskonton låsta, och kunde endast användas för betalning av återstående skulder. Men i detta fall verkar Kjells konton vara fullt tillgängliga för Gunbritt. Står hon som ägare till dessa, eller hur fungerar det?

Vänliga hälsningar,  
Åke

On 21 Jul 2021, at 22:44, <[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)> wrote:

Hej Åke!

Tack för trevligt samtal igår, roligt att få höra hur ni har det i Tokyo.

Här kommer konto enligt övk.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson  
0499-48751  
Ålems Sparbank

-----Ursprungligt meddelande-----

Från: [noreply@swedbank.com](mailto:noreply@swedbank.com) <[noreply@swedbank.com](mailto:noreply@swedbank.com)>

Skickat: den 21 juli 2021 15:34

Till: Mikael Adolfsson <[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>

Ämne: Message from "UF43407P"

E-postmeddelandet skickades från "UF43407P" (MP C5504ex).

Skandatum: 21.07.2021 15:34:24 (+0200)

Frågor till: [noreply@swedbank.com](mailto:noreply@swedbank.com)

<20210721153424631.pdf>

////////////////////////////////////  
Åke Rosenqvist, Dr. Eng.

[Redacted]

[Redacted]  
Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%  
It's a moral obligation for our (EO) community.  
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

////////////////////////////////////  
Åke Rosenqvist, Dr. Eng.

[Redacted]

[Redacted]  
Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%  
It's a moral obligation for our (EO) community.  
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

\_\_\_\_\_  
Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%

It's a moral obligation for our (EO) community.

Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Bilaga

### Bil 4) Mailväxling 24-25 jan 2022

Bilaga till Förhör 2022-11-15 08:45, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Åkes mailväxling med Mikael Adolfsson 24-25 jan 2022 - bl.a. om att Gunbritt inte fått årsbesked för sina konton med posten, och Mikael ombedes ta med detta till henne vid kommande besök.

**Ulla Lindmark**

---

**Från:** Ake Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 15 november 2022 02:24  
**Till:** Ulla Lindmark  
**Ämne:** Gunbritt Olsson #3

**Uppföljningsflagga:** Följ upp  
**Flagga:** Har meddelandeflagga

Hej Ulla

Bifogar email-kommunikation jag hade med Mikael Adolfsson i januari 2022.

Vänliga hälsningar,  
Åke Rosenqvist  
(brorson till Gunbritt)

Begin forwarded message:

**From:** <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Subject:** Re: Kontoutdrag till Gunbritt  
**Date:** 24 January 2022 at 18:02:28 CET  
**To:** <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Hej igen!  
Jag kan ringa henne imorgon, känner mig ganska ok. Det är vanligt med influensan så jag gissar att jag fått det.  
Vi hörs!  
Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:57 skrev Mikael Adolfsson  
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>:

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:16 skrev Ake Rosenqvist [REDACTED]  
[REDACTED]

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,



Tack för ditt meddelande och hälsning!

Men tråkigt att höra att du blivit sjuk. Jag hoppas att du fått tillräckligt med covid-vaccinationer så att symptomen blir lindriga, ifall det skulle vara covid. Det kan ju vara influensa också, vilket jag förstår är vanligt nu också. I vilket fall som helst, bädda ner dig ordentligt och sköt om dig!

Låt mig veta ifall du vill att jag ska meddela Gunbritt. Det är inga problem.

Vänliga hälsningar igen,  
Åke

On 25 Jan 2022, at 00:31,  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)> wrote:

Hej Åke!  
Roligt att höra av dig, hoppas ni har det bra i Tokyo.  
Jul och nyår har varit bra, skönt med några extra dagar ledigt.  
Fick åka hem idag med feber och troligtvis covid, ska testa mig imorgon. Ringer GB imorgon och skjuter på mötet tills jag är symptomfri. Tar med mig kopior på årsbesked till henne när vi träffas nästa gång.  
Mvh Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 13:41 skrev Åke  
Rosenqvist [REDACTED]  
[REDACTED]

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Trevlig fortsättning på dig! Jag hoppas att du ha haft en trevlig ledighet under jul och nyår.

Jag pratade precis med Gunbritt, som berättade att du kommer på besök till henne i morgon. Hon sa

Vänliga hälsningar från Tokyo,  
Åke

Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%  
It's a moral obligation for our (EO) community.  
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

Begin forwarded message:

**From:** <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Subject:** Re: Kontoutdrag till Gunbritt  
**Date:** 24 January 2022 at 18:02:28 CET  
**To:** <ake.rosenqvist@alemsparbank.se>

Hej igen!  
Jag kan ringa henne imorgon, känner mig ganska ok. Det är vanligt med influensan så jag gissar att jag fått det.  
Vi hörs!  
Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:57 skrev Mikael Adolfsson  
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>:

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:16 skrev Ake Rosengvist (soloEO)

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt meddelande och hälsning!

Men tråkigt att höra att du blivit sjuk. Jag hoppas att du fått tillräckligt med covid-vaccinationer så att symptomen blir lindriga, ifall det skulle vara covid. Det kan ju vara influensa också, vilket jag förstår är vanligt nu också. I vilket fall som helst, bädda ner dig ordentligt och sköt om dig!

Låt mig veta ifall du vill att jag ska meddela Gunbritt. Det är inga problem.

Vänliga hälsningar igen,  
Åke

On 25 Jan 2022, at 00:31,  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)> wrote:

Hej Åke!  
Roligt att höra av dig, hoppas ni har det bra i Tokyo.  
Jul och nyår har varit bra, skönt med några extra dagar ledigt.  
Fick åka hem idag med feber och troligtvis covid, ska testa mig imorgon. Ringer GB imorgon och skjuter på mötet tills jag är symptomfri. Tar med mig kopior på årsbesked till henne när vi träffas nästa gång.  
Mvh Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 13:41 skrev Åke  
Rosenqvist [REDACTED]  
[REDACTED]

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Trevlig fortsättning på dig! Jag hoppas att du ha haft en trevlig ledighet under jul och nyår.

Jag pratade precis med Gunbritt, som berättade att du kommer på besök till henne i morgon. Hon sa att hon ännu hade inte fått årsbeskeden för sina bankkonton på posten, så ifall du inte redan har gjort det, skulle du kunna vara så vänlig att ta med kopior på dessa till henne?

Tack så mycket på förhand.

Vänliga hälsningar från Tokyo,  
Åke

Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%  
It's a moral obligation for our (EO) community.  
Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

Begin forwarded message:

**From:** <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Subject:** Re: Kontoutdrag till Gunbritt  
**Date:** 24 January 2022 at 18:02:28 CET  
**To:** <ake.rosenqvist@alemsparbank.se>

Hej igen!

Jag kan ringa henne imorgon, känner mig ganska ok. Det är vanligt med influensan så jag gissar att jag fått det.

Vi hörs!

Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:57 skrev Mikael Adolfsson  
<mikael.adolfsson@alemssparbank.se>:

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 17:16 skrev Åke Rosenqvist [REDACTED]  
[REDACTED]

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt meddelande och hälsning!

Men tråkigt att höra att du blivit sjuk. Jag hoppas att du fått tillräckligt med covid-vaccinationer så att symptomen blir lindriga, ifall det skulle vara covid. Det kan ju vara influensa också, vilket jag förstår är vanligt nu också. I vilket fall som helst, bädda ner dig ordentligt och sköt om dig!

Låt mig veta ifall du vill att jag ska meddela Gunbritt. Det är inga problem.

Vänliga hälsningar igen,  
Åke

On 25 Jan 2022, at 00:31,  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)> wrote:

Hej Åke!  
Roligt att höra av dig, hoppas ni har det bra i Tokyo.  
Jul och nyår har varit bra, skönt med några extra dagar ledigt.  
Fick åka hem idag med feber och troligtvis covid, ska testa mig imorgon. Ringer GB imorgon och skjuter på mötet tills jag är symptomfri. Tar med mig kopior på årsbesked till henne när vi träffas nästa gång.  
Mvh Micke

Skickat från min iPhone

24 jan. 2022 kl. 13:41 skrev Åke Rosenqvist [REDACTED]  
[REDACTED]

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.





## Bilaga

### Bil 5) Mailväxling 11 juli 2022

Bilaga till Förhör 2022-11-15 08:45, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Åkes mailväxling med Mikael Adolfsson ang. Åkes och Gun-Britts besök på banken i juli 2022

**Ulla Lindmark**

---

**Från:** Ake Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 15 november 2022 02:31  
**Till:** Ulla Lindmark  
**Ämne:** Gunbritt Olsson #4

**Uppföljningsflagga:** Följ upp  
**Flagga:** Har meddelandeflagga

Hej Ulla

Bifogar email-kommunikation jag hade med Mikael Adolfsson i juli 2022. Detta var vår sista kommunikation.

Den 5 juli besökte Gunbritt och jag Mikael Adolfsson på hans kontor på Ålems sparbank. Vi kom oanmälda men bemöttes vad som kändes mycket välkomna. Foto från besöket bifogas nedan.

Vänliga hälsningar,  
Åke Rosenqvist  
(brorson till Gunbritt)

Begin forwarded message:

**From:** <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Subject:** Sv: Gunbritt  
**Date:** 12 July 2022 at 14:02:13 CEST  
**To:** <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Låter bra, så bestämmer vi!  
Tack för fina kortet över Tokyo.

Med vänlig hälsning

**Mikael Adolfsson**  
0499-48751  
Ålems Sparbank

**Från:** Ake Rosenqvist [REDACTED]  
**Skickat:** den 11 juli 2022 13:43  
**Till:** Mikael Adolfsson <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>  
**Ämne:** Re: Gunbritt

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Tack för ditt snabba svar. Mycket uppskattat att du kan hjälpa till att hålla lite uppsikt på hennes hälsa när ni är i kontakt. Det känns lite tryggare att veta. Jag har också tagit kontakt med kommunens äldrevård, där de också var mycket hjälpsamma.

Jag håller också med om att det är bäst om vi håller det för oss själva så att Gunbritt inte känner sig kompromissad.

Tack igen.

Vänliga hälsningar,  
Åke

On 11 Jul 2022, at 11:25, <[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)>  
<[mikael.adolfsson@alemssparbank.se](mailto:mikael.adolfsson@alemssparbank.se)> wrote:

Hej Åke!

Det var roligt att träffa er båda, hoppas ni hade det trevligt på er utflykt.

Jag lovar ha koll på hennes hälsa och håller dig informerad. Förstår din oro och ska försöka vara behjälplig.

Ska åka förbi i eftermiddag, hon hade fått ett nytt bankkort som hon hade frågor om.

Tacksam om våra mail stannar oss emellan så hon inte upplever sig 'övervakad'.

Det blev ju ett fint kort o det var roligt att se vyer från ditt hem.

Mvh

Micke

Skickat från min iPhone

11 juli 2022 kl. 02:55 skrev Ake Rosenqvist [REDACTED]

**CAUTION:** External email. Please do not click on links/attachments unless you recognize the sender.

Hej Mikael,

Det var trevligt att träffa dig förra veckan. Det var vänligt av dig att ta emot Gunbritt och mig trots att vi kom oanmälda och hälsade på. Jag bifogar fotot jag tog på dig och henne.

Jag ville också nämna att jag blivit lite orolig för Gunbritt. Trots sin höga ålder har hon ju alltid varit väldigt skarp och haft gott minne, men under mitt besök förra veckan uppträdde hon tidvis förvirrat, vilket är väldigt olikt henne. Hon kände inte riktigt igen vare sig mig eller sin kusin i Hultsfred längre och hon tappade orienteringen på kyrkogården. Hon verkar dock fungera bra hemma i lägenheten, men det hela var lite oroväckande.

Skulle du tycka att något inte verkar stå riktigt rätt till när du besöker Gunbritt och hjälper till med hennes betalningar varje månad, så skulle jag uppskatta mycket om du skulle ha möjlighet att låta mig veta, eller om det inte går, göra en orosanmälan hos

Kalmar kommuns äldreård (handläggare Johanna Frickner-Backe, 0480-453545) så att de kan kolla upp med henne.

Jag ber om ursäkt för denna personliga förfrågan, Mikael, men jag hoppas du förstår min oro. Jag tackar dig på förhand.

Vänliga hälsningar,  
Åke



~~~~~  
Åke Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%

It's a moral obligation for our (EO) community.

Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////

////////////////////////////////////

Ake Rosenqvist, Dr. Eng.

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Commit to reduce your air travel post-COVID by > 50%

It's a moral obligation for our (EO) community.

Time to clean up our dirty laundry. Let's just do it.

////////////////////////////////////



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om

Grov förskingring, Fullbordat, Gärningsman

Underrättad om misstanke

2022-10-19

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättas om misstanke om grov förskingring alternativt grov trolöshet mot huvudman under perioden 2014-12-01 - 2022-09-30 i Mönsterås eller Kalmar kommun eller annan okänd plats i landet.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Ja

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Maria Schulz

Förhørsdatum

2022-10-19

Förhör påbörjat

10:28

Förhör avslutat

10:39

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Konceptförhör

Förhörsvittne

Björkman, Henry

Utskrivet av

Berättelse

Mikael informeras om FUK 12§

Om sin rätt till försvarare, om sin rätt att inte behöva yttra sig över misstanken samt om sin rätt att få information om förändringar av misstanken.

Önskar försvarare rätten utser.

Mikael informeras om att staten betalar kostnaden för en offentlig försvarare, men att den som döms för ett brott kan bli skyldig att betala tillbaka hela eller delar av kostnaden

Mikael informeras om sin rätt att ta del av utredningsmaterial i den mån det kan ske utan men för förundersökningen.

Mikael informeras om sin rätt att inte behöva medverka till utredningen om sin egen skuld.

Vid grövre brott ska MT underrättas om:

Eftersom du är misstänkt för ett brott för vilket det inte är föreskrivet lindrigare straff än fängelse i sex månader kan det finnas möjlighet till strafflindring vid medverkan om utredning av annans brott, om du lämnar en utförlig redogörelse för omständigheterna vid brottet och/eller andra uppgifter som har väsentlig betydelse för utredningen. Frågan om strafflindring kommer överlämnas för handläggning till åklagare som beslutar om ett sådant yrkande ska bifogas åtalet. Beslut om eventuell strafflindring fattas av domstol i samband med den slutliga domen.

Mikael tillfrågas om han förstår sina rättigheter.

Ja

Underrättelse om brottsmisstankar:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman under perioden 20141201—20220930 i Mönsterås eller Kalmar Kommun eller annan okänd plats i landet vid ett stort antal tillfällen och till ett totalt belopp om ca 14 148 000 kr.

Detta i sin egenskap av banktjänsteman i Ålems Sparbank i Ålem där han missbrukat sin förtroendeställning att för banken sköta ekonomiska angelägenheter och därigenom skadat huvudmannen. Förfarandet har medfört ekonomisk skada för huvudmannen på beloppet 14 148 000 kr och medfört motsvarande vinning för Mikael. Brotten bedöms som grova då Mikael har missbrukat ansvarsfull ställning och huvudmannen har tillfogats betydande eller synnerligen kännbar skada samt att förfarandet varit av särskild farlig art.

BrB 10:3 grov förskingring

BrB 10:5 grov trolöshet mot huvudman

Förstår han brottsmisstanken?

Ja

Mikael tillfrågas om han vill uttala sig huruvida han erkänner eller förnekar brott:

Han uppger att han erkänner med undantag av beloppet som han anser inte stämmer.

PAUS: kl 10:32

Mikael är informerad om att han är anhållen och att han inte har några restriktioner.

Förhör SLUT: kl 10:39



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Passreg

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2022-10-19 Ulla Lindmark

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om

Grov förskingring, Fullbordat, Gärningsman

Underrättad om misstanke

2022-10-19

Ytterligare information om anledning till förhör

Inkommen anmälan om grov förskingring

Underrättad om misstanke i tidigare förhör 20221019

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Försvarare/ombud önskas

Off försvarare adv Eric Widner närvarar via telefon

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-10-19

Förhör påbörjat

14:09

Förhör avslutat

16:45

Förhørsplats

Arresten Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Förhöret sammanfattas löpande på band under förhörets gång. Mikael meddelas att han ska rätta det inlästa efterhand som det läses in på bandet.

FL= förhørsledaren

Externa konton= bankkonton i andra banker än Ålems Sparbank

Bakgrund

Mikael berättar att han genomgått 2-årigt gymnasie, distribution och kontorslinjen. Han var då ute två dagar i veckan praktik på Ålems Sparbank. Efter utbildningen blev han anställd på Swedbank i Kalmar. Där jobbade han mellan 1984 och 2000. Det handlade om kassatjänst och så jobbade han som privatrådgivare också med långivning och placeringar. År 2000 började han arbeta på Ålems Sparbank och där har han jobbat fram tills nu. Han har varit anställd som privatrådgivare där och i sin anställning så har han haft mycket kundkontakter gällande bolån och placeringar. Han har också jobbat med familjejuridik såsom testamenten och bouppteckningar som han kunde hjälpa till att upprätta. Vad gäller testamenten och liknande så hänvisade han sedan till bankens jurister.

Allmänt om aktuella händelser

Mikael ombedes berätta om hur hans ekonomi har varit de senaste tio åren. Mikael berättar att under 2011 så sålde han sitt hus i Rockneby och flyttade in till Kalmar. Han fick då ut ungefär 750 000 kr netto. Strax efter ca 2012 så blev han nyfiken på nätcasino helt oskyldigt. Han ville bara testa. Han började med 3 000 - 5 000 kr. Det blev dock så att spelande fortsatte. Han spelade veckovis, för sina egna pengar då. Beloppen ökade hela tiden. Som han minns det så tog hans egna pengar slut under 2014. Han förstår nu att han hade ett spelmissbruk redan då. När han spelat upp pengar så upplevde han en stress och ångest av att ha spelat bort summorna. Han tror att det var så att han under 2014 tog ett lån på ca 100 000 till 150 000 kr för att kunna fortsätta spelandet. Han berättar att han hade ett lite stressigt jobb och han upplevde att när han kom hem då och satte sig med sin telefon och spelade så fick han ett lugn. Det var ingen som pratade så mycket om det här med spelmissbruk på den här tiden och han höll det här för sig själv. Han var lite rädd för vilka konsekvenser det skulle få med hans anställning om det här kom fram. Han kände det som skamligt att han spelade i den här omfattningen.

Mikael berättar att han kände att han inte kunde koncentrera sig om han inte hade pengar att spela för, och av den anledningen började han ta kunders pengar. Detta gick till så att han var på kontoret på banken. Han kunde då koppla in säkerhetsdosor/internetdosor i kunders namn och så förde han över pengar från kundernas konton till egna konton. Det började med en kund 2014/2015 som han tog pengar för. När pengarna tog slut på en kunds konto så fortsatte han på nästa kund, och nästa. Så fortsatte det på det sättet. Det blev fler och fler kunder som han använde. Han säger att han levde i en bubbla. Det var ett missbruk (*=spel /FL not vid utskrift*) han inte kunde få stopp på. Mikael säger att han känner att han jobbade lite på fel ställe. Han jobbade ju med pengar och det möjliggjorde detta. Det hade varit bättre att han kanske hade haft ett annat yrke menar han. Han har läst in sig lite på hur spelmissbrukare brukar agera och han känner igen sig.

Det var tre veckor sedan nu som han blev upptäckt av sin arbetsgivare. Han kände en lättnad på sitt sätt. Han tyckte det var skönt att det här skulle få ett slut. Nästa fas för honom var att han kontaktade familjen. De visste ingenting om det här, och han kände skam och ånger såklart. Han har två vuxna barn och en särbo Anna-Lena och han upplever att han fått stöd av dem.

Han hade ett möte den 30 september på banken då han blev konfronterad med det här som upptäckts. Då överlämnade han alla säkerhetsdosor som han hade på banken och som han har använt när han har gjort de här olovliga överföringarna. Banken plockade härefter fram uppgifter och på söndagen den 2 oktober så hade de ett ytterligare möte och då berättade Mikael mer för dem om de här transaktionerna och vilka kunder det handlade om. Han fick avsluta sin tjänst på banken den 10 oktober. Det var sista dagen men han förtydligar att efter fredagen då han blev upptäckt så har han inte arbetat på banken, men han fick lön till den 10 oktober.

Mikael har fått kontakt med företagshälsovården, en samtalsterapeut, och där fick han tips om var han skulle vända sig för att få hjälp med sitt missbruk. Det finns en missbruksavdelning på kommunen för drog/alkohol/spel och han har börjat där och ska ha kontakt med dem veckovis framöver. Han är också med i ett nätverk med andra spelmissbrukare - som kallas för spelfrihet. Som han känner så har det här som han hållit på med inte varit ett normalt beteende. Det här är första gången nu som han söker hjälp för sina missbruksproblem vad gäller spel.

Förhørsledaren undrar vilka banker som Mikael har haft konton i. Han säger att det varit:

Ålems Sparbank

SEB
Forex
ICA Banken
SBAB

Han berättar att för närvarande är det bara ICA Banken och SEB som lever. Mikael lägger till Landshypotek (*efter att förhørsledaren frågat om den banken, detta glömdes läsas in /FL not vid utskrift.*) Landshypotek är ett konto som fortfarande är öppet.

Med åren så har han tagit stora lån själv också. Han uppskattar att det uppgår till ett belopp av totalt 700 000 - 800 000 kr. Det är i Bank Norweigan, Santander, Collector och Brixo. Det kan vara någonting mer också men han kommer inte på mer just nu. Vad gäller Zimply så säger han att det är en samarbetspartner till spelbolag. Det är så att om man vill sätta in pengar till ett spelbolag så kan de transferera pengarna till spelbolaget. Det är likadant med Trustly som ha liknande tjänst. Då går den som ska spela bara in och väljer sin egen bank på deras hemsida och så förs pengarna över direkt till t.ex ett nätcasinos konto och så kan man spela ganska omedelbart därifrån. Man kan också ta ut pengar från spelkontot till sitt bankkonto den vägen.

Olovliga transaktioner

Förhørsledaren undrar om han kan säga ett totalt belopp på de här olovliga transaktionerna som gjorts. Mikael säger att han inte kan svara exakt på det. Han uppskattar beloppet till 7 - 8 miljoner kronor. Han vet inte var beloppet om 14 miljoner kr kommer ifrån - som han blev underrättad om misstanke för. Han tror inte det rör sig om så mycket pengar.

Han har inte haft löpande koll på hur stora de här beloppen - gällande olovliga överföringar – har varit på. Han har inte nedtecknat någon lista eller förteckning på det och heller inte på antalet kunder. Han har haft allting i sitt huvud, och då har det inte varit någon exakthet i detta utan det har bara varit ungefärliga siffror.

De här olovliga transaktionerna säger han ha pågått sedan 2014 och framåt och in i det sista tills han blev avskild från sin tjänst den 30 september 2022.

Vad gäller antal kunder som har blivit drabbade av detta så säger han att det uppgår till ett cirka 30-tal som han uppskattar det. Det är ingen exakt summa på det, men det är vad han tror. Där har det handlat om allt ifrån tusenlappar till väldigt mycket pengar. Det mesta som han tror att en kund har blivit av med på detta sätt är 4,8 miljoner och det handlar om en kund som heter Gun-Britt Ohlsson. Han har diskuterat det här med vilka kunder som blivit drabbade med banken, när han var på möte där 2 oktober. Han uppfattade det som att banken hade koll på hans externa konton. Förhørsledaren förtydligar att beloppet på 14 miljoner kronor är en inledande bedömning om de här olovliga transaktionerna och den summan kan komma att ändras under utredningens gång.

På frågan om han kan berätta om vilka metoder han har använt för att föra över pengar från kundens konton förutom via säkerhetsdosa så säger han att nu i slutet så lyfte han också pengar från kunders byggkreditiv. Det var han tvungen att göra när han satt på banken, inne på kontoret. Han lyfte pengar från en kund vad gäller dessa kreditiv och så satte han in summan som han olovligen skulle föra över till sitt eget konto – på en annan kund och den kunden var då ovetande om detta och det blev då ett konto som han hade internetdosa kopplad till. Sedan kunde han därifrån lyfta över pengarna till sitt eget externa konto. Han tillägger också att alla pengar han olovligen har tagit, har inte gått till spel utan till slut handlade det ju om pengar till att bara överleva som hyra, mat och till att betala de här dyra lånen han hade dragit på sig. Så hans höga privata kostnader i kombination med spel gjorde

att det blev mycket pengar som gick åt för honom. Det var så att när han hade tagit ut alla pengar från en kund och den kunden då ringde till honom och sa att nu vill jag ge bort 500 000 kr i gåvor så fick han ju parera detta för att undvika upptäckt, på så sätt att han fick ta pengar från en annan kunds konto. Då hände det att han förde över pengar direkt från den andra kunden han tog pengar ifrån till den här personen som ringde och ville ge bort pengar. Ibland hände det dock också att han kunde ta pengar från en kund och föra över till sitt externa konto och sen därifrån betala tillbaka till kunden som ville ge bort pengar. På så sätt undvek han upptäckt från den kundens sida då.

Mikael säger att hans metoder blev mer och mer desperata över tid. Han kände att det blev närmare och närmare till han skulle bli upptäckt så att han fick hitta vägar att agera på. För varje dag som gick så blev han därför mer och mer stressad. Han säger att han hade svårt att ta semester. Han var tvungen att vara på jobbet så att ingen skulle upptäcka de här transaktionerna. Det kunde ju hända att "fel kund" kunde ringa om sina pengar och om någon annan på banken svarade så kunde det hela upptäckas och därför ville han vara närvarande på kontoret själv.

Förhørsledaren undrar vilken typ av kund som blev utsatt för de här olovliga transaktionerna som gjorts. Mikael säger att det var de som hade mest förtroende för honom. Han utnyttjade den situationen menar han. De litade på honom när han ringde. Det var också så att han hade tagit ut säkerhetsdosa på de här kundernas. Då hamnade alla dokument som kontoutdrag och utskick, det hamnade i internetbanken – men de här kunderna visste inte själva att de hade en internetbank för den hade han själv tagit ut på dem. Därför blev det inte så att de fick post hem heller. T.ex. så blir det i det här fallet inga kontoutdrag utsända. Han upplever själv att han skydde liksom inga medel vid den här tiden och det var på grund av hans spelmissbruk då. Det handlade om ren överlevnad för hans del.

Förhørsledaren undrar om det fanns några tankar hos honom under den här aktuella tiden att erkänna detta förfarandet för sin arbetsgivare. Mikael säger att han gjorde inte det då, han tänkte inte så. Han har läst på lite grann om missbruksproblem, att detta tillvägagångssätt finns hos missbrukare. Det är mycket vanligt att man ljuger för alla i sin omgivning om det här.

Angående de här säkerhetsdosor som han har använt till de här olovliga transaktionerna så säger han att banken har fått alla de här säkerhetsdosorna som han har använt. De fanns på Mikael's kontor den 30 september och då fick han lämna ifrån sig dessa. De fanns bl.a. i hans väskor.

Han gjorde de här transaktionerna till 99% på jobbet. Vad gäller hur det gick till att hämta ut de här dosorna så säger han att de hämtade man i kassan. De fanns i ett skåp där. Det fanns personal i kassan men vem som helst ur bankpersonalen kunde gå och hämta ut en säkerhetsdosa under förevändning att den var till en kund då. Han behövde inte kvittera ut dem. Det fanns inga sådana här rutiner på banken. Det fanns ingen kontroll över utlämnade säkerhetsdosor på det sättet. Däremot så var det på det sättet att när de hade kopplat en dosa till en kund så skulle ett kvitto tas ut och så skulle kunden skriva under det här men i Mikael's fall då med de här olovliga uttagen så tog han aldrig någon påskrift på något sådant kvitto.

Förhørsledaren undrar över – de (*banken*) hade hittat 9 plus ca 5 st dosor och det var ju ca 30 kunder. Mikael säger att man behöver ha en dosa per kund. Det går inte att ha fler kunder på samma dosa, men det var så att han inte behövde använda dosa till alla transaktioner t.ex. vad gäller byggkreditiven så kunde han ta ifrån kundens kreditiv utan dosa och sedan flyttade han över pengarna till en kund där han hade säkerhetsdosa till kontot. Härifrån flyttade han över till sitt konto. Det kunde också vara så att han gick till kassan med en överföringslapp där

pengar skulle flyttas från en kunds konto där han uppgav att det skulle vara till den kundens konto i annan bank och att han gjorde detta på kundens uppdrag. Men i verkligheten var överföringen till Mikael's eget konto i en annan extern bank. I de fallen behövde han heller inte någon säkerhetsdosa.

Vad gäller om det slog ut någon signal om penningtvätt för alla de här kunderna och alla transaktioner så säger han att det kan han inte minnas att det slog ut någon gång på dem, men däremot så slog det ut i systemet vad gäller honom själv och då kunde han ge en förklaring på det till banken och sedan hände inget mer med det. Det kunde också vara så att han hade en kund där det kom en signal om penningtvätt och då blev han tillfrågad om hans kund och om han kunde förklara vad transaktionerna gällde och då kunde han hjälpa till med detta. Det var annan personal som skötte de här administrativa åtgärderna om penningtvätt.

Paus i förhöret kl 15:25

Förhöret återupptas kl 15:27. Mikael tycker då det känns ok att fortsätta förhöret.

Mikael säger att han uppskattar fördelningen mellan tillvägagångssätten på så sätt att 80% ca har genomförts genom olovliga uttag genom säkerhetsdosa, 10% byggkreditiv och 10% överföring i kassan till hans eget konto från kund. Han understryker att det är bara en ren uppskattning från hans sida över fördelningen.

Förhørsledaren undrar om det förekommit några olovliga transaktioner genom vanliga bolån och då säger han att han kan komma ihåg två fall och det gäller Carina Sjöstedt och Sören Svensson. Där har det gått till så att han skulle slå ihop bolån åt en kund och om det t.ex det lånet som skulle tas var på beloppet 500 000 kr så la han upp ett lån på 600 000 kr. Då blev det ett överskott på 100 000 kr och där gick han till kassan och dess personal som gjorde en överföring, på det sätt som beskrivits innan - men med den skillnaden att utbetalningen då på det här överskottet på 100 000 kr gick från bankens konto för lån och gick in på Mikael's egna externa konto. Detta under förespeglning att det skulle gå till kundens egna konto i annan bank. Kundens lån blev då på det högre beloppet, som i exemplet 600 000 kr. Angående hur det kom sig att kunden inte reagerade, så säger Mikael att alla är inte så bevandrade i papper och pengar. Det är rörigt för många och de tänker väl att banken gör rätt. Det gick ändå till så att kunden skrev på lånehandlingar för det högre beloppet. Han säger att han aldrig har förfalskat någon kunds namnteckning. Mikael har förklarat för dem att man ska lösa gamla lån och då trodde väl kunden att lånet var högre innan och reagerade inte.

Vad gäller Carina Sjöstedt så säger han, på fråga, att hennes konton också har använts på ett annat sätt. Hon är en av de två vars konton han har använt som ett mellanled, en passage till hans konton – som han tidigare berättat om vad gäller byggkreditiv att han behövde flytta över till en kund med säkerhetsdosa som han kontrollerade. En annan person som använts som mellanled, den här passagen är Marianne Johansson. Han understryker, man ser här att han tog väldigt stora risker bara för att överleva. Han ser nu att det är på ett fult sätt menar han. Han poängterar att det bara gick till spel och för att överleva. Han har inte köpt några lyxprylar eller liknande.

Förhørsledaren undrar hur han hade kontakterna med de här kunderna som ärendet gäller. Han säger att det var via kundbesök på banken, telefon eller hembesök. Angående hur de här kunderna utförde sina vanliga transaktioner t.ex räkningar så säger han att många kunder betalade via giroblock. Han hjälpte också själv till att betala de här kundernas räkningar när han satt på banken. Han ger som exempel Marianne Johansson, hon mailade räkningar till honom som han betalade. Ibland var det från hennes konto för han hade säkerhetsdosa till det, men hon hade inte så mycket inkomst, hon hade en liten pension och han hade tidigare olovligt tagit hennes pengar så att därför fick han ibland betala hennes räkningar via sina

egna externa bankkonton då i annan bank. Eller kunde han betala Mariannes räkningar från andra kunders konton, på så sätt att en annan kund hade då ovetandes fått pengar överförda till Mikael's externa konto. Han säger att Marianne inte visste att det fanns en säkerhetsdosa uttagen. Det fungerade likadant med Gun-Britt Ohlssons räkningar som det gjorde med Mariannes. De här två visste inte om att de hade en internetbank. Vad gäller Carina Sjöstedt så var det så att hon hade sin lön i en annan bank så hon betalade sina räkningar därifrån också, så hon hade inte så mycket transaktioner i Ålems Sparbank. Av den anledningen kunde han använda hennes konto som ett mellanled, en passage då. Hon visste inte heller att det fanns en internetbank uttagen på hennes konto.

Mikael ombedes berätta mer om de hembesök han gjorde. Han säger att han tyckte det var kul med hembesök. Det var sådant som även andra banktjänstemän gjorde för att hålla kontakt med kunder. Han hade ett stort antal kunder och han kunde göra hembesök t.ex. när han var på väg från jobbet. På frågan om vad man gjorde på hembesöket så säger Mikael att det kan vara allt ifrån att dricka kaffe, äta raggmunk, prata pengar, till annat. Det behövde inte vara bankrelaterat. Det kunde bara vara trevligt att prata en stund. På fråga så säger han att det inte bara var de här drabbade kunderna han gjorde hembesök hos, det var även andra.

Egna tillgångar

Förhørsledaren undrar om han har pengar på några bankkonton i dags dato. Mikael säger att det finns inga pengar, alla är uppspelade. Han har inte dolt några olovliga uttag av pengar på andras konton. Han har aldrig skickat pengar vidare till sina barns konton eller Anna-Lenas t.ex. Har han skickat pengar till Anna-Lena så har det varit matpengar, t.ex. 3 800 kr eller liknande. För tillfället är det så att han får "veckopeng" av Anna-Lena till mat.

Han har inga fastigheter utomlands, och inga konton utomlands heller, säger han. Han har inga övriga tillgångar heller i form av bil, dyra smycken eller klockor och liknande.

Resplaner

Vad gäller hans särbo Anna-Lena så berättar han att de träffades år 2010. Hon har sedan 2014 ett mindre hus i Ålem som hon har sålt nu per den 30 oktober. Hon ska nu flytta in och bo växelvis hos honom i stan i lägenheten och växelvis hos hennes dotter i Kåremo och det är tillfälligt för om en månad så åker hon till Nya Zeeland. Hon ska stanna hos sin dotter och barnbarn där i tre till fyra månader. Detta är inget nytt för det har hon gjort varje år sedan lång tid tillbaka förutom covid-åren.

Vad gäller hans egna resplaner så säger han att i augusti så bokade han en planerad resa också, att följa med till Nya Zeeland och det var mellan 25 december och hem den 19 januari. Om hur han tänker om detta i dagsläget så säger han att det beror på nu hur det går i utredningen. Han får fråga om han får resa. Förhørsledaren undrar om han har ändrat datum. Då säger han att han har skickat en fråga till flygbolaget om han kan ändra datum, och detta har han gjort eftersom han tänker att han inte har något jobb så han kunde ju också vara där lite längre tid. Kanske inte riktigt lika länge som Anna-Lena, men lite längre. Han har dock inte tagit något beslut i den frågan än. Han har hela tiden tänkt att polisen ska höra av sig och velat boka in någonting, så han har inte kommit längre i sina tankar.

Angående hur resan finansieras så säger han att de bor gratis hos Anna-Lenas dotter. Ett annat alternativ är också något som kallas "housesittning" där man bor i ett hus där ägarna inte är bosatta för tillfället, och tar hand om en katt eller hund. Då bor man gratis men det kan i vissa fall till och med vara så att man får betalt för att bo där.

Vad gäller Anna-Lenas sysselsättning så säger han att hon hade en anställning på Bo Fjädrar och var kvalitetsansvarigt där men hon slutade 2015/2016. Sedan dess har hon haft mer

tillfälliga jobb som att hon kört flexibuss och jobbat som personlig assistent t.ex. Hon har också haft lite småjobb när hon varit på Nya Zeeland.

Förhørsledaren ber Mikael berätta om sitt pass. Han säger att han beställde ett nytt pass 8 augusti. I fredags mailade han till polisens reception och frågade om passet hade kommit, och de svarade att det hade det. Han skulle hämta ut passet igår och hade med sig sitt gamla och lämnade det, men då hittade inte personalen hans pass så han fick aldrig ut det. Vad gäller vad Mikael tänkte vad gäller den här resan så säger han att han hela tiden tänkte att han skulle få klartecken från polisen angående resan innan han åkte iväg. Det var hans avsikt att han skulle kontakta polisen och höra sig för om det var ok att resa iväg. *(Mikael berättar att han behövde passet för att kunna söka visum till Nya Zeeland, men förhørsledaren glömde läsa in detta/ FL not. vid utskrift)*

Han minns inte vilket flygbolag han skulle resa med. Han säger att han bokade resan via en flygsajt, och det kan ha varit tre olika bolag för det var tre olika mellanlandningar. De skulle resa från Köpenhamn, mellanlanda i Turkiet, Singapore, Kuala Lumpur och slutlig destination var Auckland. Det var likadant på hemvägen.

Förhørsledaren säger att det blir en fråga för åklagaren huruvida han kan göra en sån här resa eller om åklagaren bestämmer sig för att ge ett reseförbud. Det är ett beslut som helt ligger hos åklagaren i det här fallet.

Drabbade kunder

Mikael tillfrågas om han kan nämna de personer som blivit drabbade av olovliga uttag som han gjort till sina konton. Han säger att han är säker på följande namn *(se bil 1- där förhørsledaren först skriver upp namnen som Mikael uppger, och där han sedan själv fortsätter att lägga till namn/FL not. vid utskrift):*

Gun-Britt Ohlsson
Kjell Ohlssons dödsbo, dessa båda hänger ihop.

Carina Sjöstedt
Lisbet Gullbrandsson
Per-Olof Henningsson
Åsa Gullbrandsson/Sosso Milegrim
Janeth Berg
Marianne Johansson
Sören Svensson
Bo Nubert
Eva Gullbrandsson
Johan Strandberg
Berit Månsson

Love Högsander, och det gäller ett byggkreditiv och likaså;
Rikard Bremer, gäller byggkreditiv
Olle Blomqvist

Krister Henning Danielsson – detta namn kom han på efter att förhørsledaren undrat och likaså Olle Blomqvist.

Förhørsledaren undrar om han känner igen Moa Olsson, och han säger att det är också en kund han är säker på blivit drabbad, liksom Birger Gustavssons dödsbo.

Sedan säger han fyra andra, men där menar han att han har lånat pengar men betalat tillbaka så de har inte lidit någon ekonomisk skada i slutänden. Det gäller:

Ali Mehmet
Stefan Blixt
Johan Magnusson/Amanda

Tillfrågad om Jörgen Olsson, Malte Andersson, Elena Rahmani och Martin och Petra Ramström så säger han att känner igen namnen, att de är kunder men han kan inte minnas någonting om att de skulle ha blivit drabbade av olovliga transaktioner. Det får utredningen visa i så fall men det är inget han känner att han kommer ihåg.

Mikael har erbjudits paus i förhöret men avböjt, han säger att det går bra att fortsätta.

Han berättar att han inte har några säkerhetsdosor kvar hemma som han kan använda för några olovliga transaktioner. Han har inget pass heller för egen del för det finns hos polisen. Han vill gärna komma ut från polishuset för han har inget att dölja. Han tänker att han inte kan skada någon mera. Han har själv inga pengar så han har svårt att resa iväg av den anledningen. Han vill hjälpa till i utredningen så mycket han kan. Han har ingen avsikt att fly iväg från det här, utan han kommer in till polisen när vi så önskar – om vi vill prata med honom mera.

Inställning till brottsmisstanken

Han säger att han erkänner i sak grov förskingring. Han kan dock inte erkänna det beloppet som fanns i underrättelsen om brottsmisstanke för han vet inte vad det kommer ifrån. Han har själv sagt tidigare i förhöret att han uppskattar det till en lägre summa. Han säger också att alla belopp som överförts till externa bankers konton är inte slutlig förlust för pengar har betalats tillbaka från de här externa kontona till drabbade kunder, eller har han betalat räkningar till kunden.

Han har för övrigt sagt till banken att han är villig att hjälpa till att bena ut hur vissa transaktioner har gått till.

Förenklad delgivning

Mikael har blivit informerad om vad förenklad delgivning innebär och att det kan komma att användas i ärendet av polis, åklagare och Tingsrätt. Han har meddelats att han ska tömma sin post minst var 14:e dag och tala om ifall han byter adress under utredningens gång. Delgivningsadressen ska vara Landshövdingegatan 11.

Förhöret avslutas kl 16:45

Granskning av förhørsutsagan

Mikael har hört förhørsutsagan talas in löpande på band under förhörets gång. Mikael säger att han inte har några invändningar mot det inlästa. Han har erbjudits att lyssna av bandet men avböjt.

Dessa 11 st
namn
nedtecknat
av Ulla
Lindmark
- resterande
av Mikael
Adolfsson
(under förhör)
✓ UH

- G - B ohlsson
- Kpell Olssons db
- Carina Spökat
- Lirbat Gullbrandson
- P - O Hennrysson
- Åsz Gullbrandson / Sasso Hilegrin
- Janet Berg
- Marianne Johansson
- Sören Svensson
- Bo Nubert
- Eva Gullbrandson
- Johan Strandberg
- Berit Mönsson R-by
- Lowe Högander Bagg
- Richard Brehmer Bagg - O
- Ole Blomqvist
- ~~Amos~~
Christer Hennings
Danielsson
- ~~Björn Lindqvist~~
- Moa Olsson
- Birger Gulefsson
DB
- (Jörgen Olsson)
- (Malte Andersson)
- (Bil)
- Ali Mehmet
- Stefan Bliat
- Johan Magnusson
Amanda



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

passreg

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om

Grov förskingring, Fullbordat, Gärningsman

Underrättad om misstanke

2022-10-19

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om brottsmisstanke 20221019

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv Eric Widner närvarar via telefon

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2022-10-20

Förhör påbörjat

12:27

Förhör avslutat

12:39

Förhørsplats

Arresten Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Användandet av Mobilt BankId

Förhørsledaren undrar om Mikael kan berätta om de Mobila BankId han har använt. Han säger att han endast har använt sitt eget, mot sina egna konton. Mot kunder har han bara haft bankdosa. Det är så att när man i banken ska utfärda Mobila BankId:n så krävs det en ID-kontroll och då ska man köra det mot en Id-scanner. Man kan inte koppla ett Mobilt BankId på annat sätt på banken, så något sådant har han inte använt när han har gjort de här olovliga överföringarna.

Kryptovaluta

Förhørsledaren undrar om han har någon kryptovaluta, eller har handlat med det tidigare. Han säger att han inte har köpt någon kryptovaluta eller handlat med det. Man har inte någon handel med detta inom banken. Förhørsledaren säger att i beslag så finns det ett block med en anteckning om en kryptovaluta, och en liten uträkning. Han säger att det är i så fall möjligen om han har diskuterat det här med någon kund då, och gjort någon anteckning om det men han har inte köpt något för egen del.

Travhästar

Ombedd att berätta om travhästar så säger han att det var en kompisgrej, och då handlade det om att vi får backa till 90-talet då han började spela lite V75 med en kompis.

Förhørsledaren ber honom berätta om ett handelsbolag. Han säger att han och en kompis hade en tiondel av en häst och det var för 10-15 år sedan. Det har varit vilande sedan 10 år tillbaka. Han har inget bankkonto kopplat till det här handelsbolaget.

Tillägg efter tidigare förhör

Angående om han har något mer att tillföra sedan gårdagens förhör så säger han att han har funderat över summan som han angav att han trodde – att istället för 14 miljoner – så kunde det uppgå till 7-8 miljoner. Han har tänkt efter lite efter att det under förhöret listades upp antalet drabbade kunder. Han säger att 7-8 miljoner kan vara för lite men han kan inte säga exakt. Han ville bara lägga till att det kan röra sig om något mera men han tror inte att det uppgår till så mycket som 14 miljoner.

Han vill också tillägga att om han har fört över pengar till annan person, att han har gjort små överföringar på mellan 3-5 tusen kronor någon gång emellanåt till sin särbo Anna-Lena- så har hon har hela tiden trott att det här har varit Mikael's egna pengar. Hon har inte varit medveten någonting om de här olovliga transaktionerna. Så det handlar inte om pengar som Mikael har gömt undan, och de här pengarna som han har fört över till henne då har använts till levnadskostnader. Hon visste ingenting om det här förrän den 30 september då det här uppdagades på banken.

Förhöret avslutas kl 12:39

Granskning av utsagan:

Mikael har hört förhørsutsagan talas in på bandet under förhörets gång. Han säger att han inte har några invändningar till det inlästa och att han inte behöver höra bandet igen.



Förhör

Angående kunder Bo och Ulla-Mari Nubert

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd id via kontroll tidigare
förhör

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael har blivit informerad om brottsmisstankarna vid tidigare förhör 20221019.

Mikael har i tidigare förhör blivit informerad om sina rättigheter enl FUK 12§

Detta förhör avser brottsmisstankar angående olovliga transaktioner avseende
makarna Nubert

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv Eric Widner

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-03-29

Förhör påbörjat

13:05

Förhör avslutat

14:10

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Förhørsutsagan nedtecknas löpande under förhöret.

Mikael underrättas om att detta förhör avser drabbade kunder Bo och Ulla-Mari Nubert och att misstanken gäller av Mikael olovligen uttagna pengar avseende lån 148 155 kr för makarna Nubert den 17 mars 2022

Mikael berättar följande. Makarna Nubert är gamla kunder som han känner väl. Han varit hemma hos dem på hembesök både privat och i arbetet. Nuberts var ute ganska tidigt under år 2022 och ville höja sitt bolån med 150 000 kr avseende ommålning av huset. Mikael förberedde papperen angående nytt lån ca en vecka efter de kommit överens. Bo sa att det inte var brådskande för de kunde inte måla förrän typ i maj 2022. De var inne på banken hos honom och skrev på lånet. Med frändragna upplupna räntor så blev belopp att utbetala för lånet istället 148 155 kr. Beloppet blev dock inte utbetalat till makarna Nubert. Mikael förde istället över pengarna till sitt konto i Landshypotek och har inte pengarna förts över till annan kund efter det, så har han själv spelat för dessa pengar vidare från sina konton i andra externa banker.

Bo var inne hos honom på banken emellanåt som han alltid var när pensionen kom runt den 20:e varje månad *Tillägg: Det hände att personal i kassan hjälpte honom med en del*

räkningar och uttag av kontanter. Mikael tror att Bo frågade om han satt in pengarna ännu. Det är bara bra så Bo att utbetalningen dröjer för målaren hade blivit skadad och de kunde inte måla i maj som planerat. Vid det laget hade Mikael redan spelat upp pengarna. Mikael tror att han verkställde lånet i mars redan och det var tidigare än han och Bo kommit överens om. När Bo så att det skulle dröja lite med lånet så blev Mikael lättad för då skulle det dröja några månader till innan det kunde upptäckas.

På frågan om hur det blev med pantbrev så säger han att på det lån de hade sedan tidigare så fanns det pantbrev som täckte höjningen. När de skulle höja lånet så var det så att det redan fanns skriftliga pantbrev uttagna på fastigheten. För att slippa ta ut nytt digitalt så var det av vikt att makarna Nubert skulle leta rätt på det befintliga för det skulle kosta ca 3 000 kr att ta ut nya. Mikael förberedde pantbrev för det fall att de inte skulle hitta pantbreven för då skulle han få ta ut nytt för höjningsbeloppet. Han gissar att han gjorde det redan tidigt för att kunna höja lånet och få ut lånet själv i mars. Det blev så att makarna Nubert hittade pantbrevet. Mikael gjorde villkorsändring på lånet så att det befintliga pantbrevet skulle kunna nyttjas till hela lånet. Då kunde Mikael makulera det nya digitala pantbrevet som han fått underskrift för, då detta inte längre behövdes. Förhørsledaren delger uppgiften att Bo visat ett meddelande de fått från Lantmäteriet ang att ansökan om pantbrev inkommit. Mikael förklarar att banken gör om skriftliga pantbrev till datapantbrev och det var säkert endast detta som ansökan gäller. De behövde inte söka nytt pantbrev och därför blev det ingen ytterligare kostnad.

Mikael förklarar att det automatiskt framställs ett utbetalningsallegat i samband med att lån tas ut så att pengarna ska hamna hos låntagarna. Här i detta fall skrev Mikael ett allegat som visade att pengarna skulle över till ett konto i Landshypotek tillhörande honom själv och lämnade det hos kassapersonalen för att det skulle köras i systemet.

Bo och Mikael hade en väldigt god relation och det underlättade för Mikael att kunna genomföra det här olovliga uttaget. Mikael utnyttjade situationen till sin fördel menar han. Bo skulle inte vara misstänksam mot Mikael i bankärenden.

På frågan om vilken insikt Bo hade i sina ekonomiska förhållanden säger Mikael att han tror att Bo hade den lite gammeldags inställningen till sina bankaffärer och tex betalade via giroblanketter. Bo är i övrigt en smart och medveten person. Han gissar att Bo inte haft mobilt bankid men det kanhända att Bo har skaffat sig ett internetbank med hjälp av sin son, han tror han hörde något om det. Mikael säger dock att han inte själv tagit ut någon bankdosa för makarna Nubert för att olovligen använda. Det är möjligt att sonen skulle hantera internetbanken men det vet han inte säkert.

Angående Bo:s hälsa så säger han att denne gick lite stappligt och att han hade fått dålig syn. Hustrun körde bilen till banken vet han. Mikael tror inte att den dåliga synen påverkat det här ärendet. Mikael har inte utnyttjat just det. Själva lånehandlingen de skrev på var inte fel i sig förutom att pantsättningen var lite fram och tillbaka på grund av frågan om de skulle hitta pappret hemma eller inte. Lånet blev dock utbetalat till fel person.

Mikael visas skuldebrev, säkerhetsbilaga till skuldebrev, kreditansökan, bankens redovisning kredituppläggning (bilaga1a-d). Detta var de dokument som makarna var inne och skrev på hos Mikael den 17 mars 2022. Handlingen avseende kredituppläggning är det papper banken använder för att betala ut pengarna för lånet och det var detta Mikael tog med till kassan för körning tillsammans med ett allegat som han själv skrivit (han visas bil 2) och där han skrivit att pengarna skulle gå in på hans egna konto i Landshypotek. Annan personal i banken gjorde körningen utan vetskap att det var Mikaelns konto pengarna hamnade på. Banken kan inte se kontoinnehavare på externa bankkonton vilket var anledningen till att Mikael utnyttjade det genom att starta egna konton i andra externa banker för de olovliga transaktionerna som skett

i banken.

Det var inte så att han från början tänkte att han skulle ta Bo:s pengar. Det blev så när tillfället dök upp, eftersom Mikael behövde pengar för spel då var så enormt. Att det var just Bo var en tillfällighet, det kunde drabbat vilken kund som helst.

Förhørsledaren undrar över det faktum att de förberedde lånet redan i början av året trots att lånet skulle användas först i maj – och att lånet sedan skrevs på redan i mars. Mikael säger att det nog bara var så att han fick lite tid över och då fixade han handlingarna lite tidigare. Angående förhørsledarens kommentar att pengarna då blev tillgängliga redan tidigare än vad Nuberts behövde så säger han att det allmänt var bra att ta vara på tiden och få undan vissa arbetsuppgifter. Han minns inte anledning till att det blev tidigarelagt, om det var för att ta vara på tiden eller om det var för att han själv såg en möjlighet att få loss dessa pengar. Angående hur det blev med räntan på det högre lånet så uppger Mikael att blev det en fördyring för makarna Nubert eftersom de inte själva fått ut pengarna. *Tillägg: I januari såg han inte möjligheten att använda lånet för egen del utan när tillfället bjöds den 17 mars så måste behovet av pengar ha funnits hos honom.*

Vad gäller hur aviseringar angående lånet sköttes gentemot paret så uppger Mikael att om man inte har internetbank så kommer det en avi hem i brevlådan. Han tror makarna hade internetbank men att de troligen inte hade tillgång till en dator. Det är möjligt att de aldrig såg avierna, han är nästan hundra på det. Han tror det var deras son som hade tillgång till internetbanken och visste inget om att lånet redan tagits så han hade nog inte noterat detta.

Angående hur Mikael egen ekonomi såg ut per den 17 mars 2022 så säger han att den var en katastrof. Det var så redan från 2014/2015. Allt handlade om spel. Fram till den tiden så kunde han spela för pengar han fått för sitt sålda hus. På fråga om han skulle kunnat betala tillbaka pengarna per aktuellt datum 17 mars så säger han att det inte fanns en chans att han skulle kunnat betala tillbaka. Eftersom han hade sitt spelmissbruk så tänkte han inte på konsekvenserna på vad som kan hända utan han sökte bara möjlighet att få pengar för att kunna spela när han kom hem. Det renderade i ångest nästa dag när man gjort t.ex. en sån här "Bossegrej". Det värsta av allt är skammen - man ringer inte upp precis och säger att man gjort fel säger Mikael. Han skämdes som en hund för vad han gjorde.

Vad gäller hur han tänkte avseende konsekvenser för makarna Nubert så säger han att han inte tänkte så i stunden. Han tänkte inte på hur ska han skulle lösa saken i framtiden när de vill ha sitt lån, utan det var bara spelandet för dagen i fokus precis som för en narkoman. Det var en stor stress hela tiden. Den enda gång han var lugn det var när han spelade.

Mikael visas bilaga 3 kontoutdrag från Landshypotek och tillfrågas om vad han använde detta konto till. Kontot i Landshypotek öppnades för att kunna göra olovliga transaktioner. Är man väldigt aktiv och köra stora transaktioner via ett konto tex i Ålems Sparbank så riskerar man upptäckt genom att bankerna gör kontroller avseende penningtvätt säger Mikael. Tanken var att kunna dölja transaktionerna. I princip alla uttagstransaktioner på detta konto handlar om att det är ett mellankonto för spel. Han flyttade pengar till sina andra konton i banker som hade möjligheten till att använda betaltjänsten Trustly för spel.

På detta konto i Landshypotek sattes de 148 155 kr från lånet in. Mikael flyttade därefter pengar till andra konton som han har i andra externa banker. Anledningen till att de flyttas över är att när man spelar hos spelbolagen så är inte alla banker anslutna till dessa utan det är de stora bankerna som är det, såsom SEB, Handelsbanken, Swedbank, Nordea samt ICA för hos Ica banken hade han kort kopplat. *Tillägg: Kort kan man också använda på samma sätt som Trustly så Ica-banken var ett jättebra konto att ha för honom för spelandet .* På samma

sätt fungerade Forex som sedan köptes upp av ICA och där han också hade tagit ut ett kort för sina konton. De banker som han var tvungen att ha pengar på för spel var SEB, ICA, Ålems Sparbank vid den här tiden. SEB och Sparbankerna har betalningstjänst Trustly och därigenom flyttar man över pengar från hans bankkonton direkt till spelkontona. *Tillägg: man kan föra tillbaka pengar också.* Han hade därför ingen nytta av pengarna på Landshypotek för spel och förde därför över de pengarna direkt till sina andra konton för att kunna spela.

På frågan hur det blev med Nuberts lån så säger han att det aldrig blev aktuellt för makarna att låna de pengarna. Han vet inte vad som hände efter att han slutade på banken sista september 2022. De hade i alla fall inte fått några pengar utbetalda när han slutade och de hade då heller haft något behov av det.

Tillfrågad om Nubert på något sätt reagerade på att de skrev under lånen tidigare än de behövde lånet så säger han att det inte är ovanligt att man skriver på det i förtid. Mikael tror inte att Nubert kände till att de hade ett lån på 500 000 kr utan trodde det var på den tidigare lånade summan.

Advokaten påpekar att själva lånet var korrekt men att felet var att det utbetalades till Mikaelns konto. Förhørsledaren påpekar att Nuberts inte ville ha lånet utbetalat under aktuell tid. Mikael säger att det var fel att betala ut lånet. Underskrifterna är riktiga och att de skrevs i mars behövde inte vara fel i sig men däremot utbetalningen.

Angående ersättningsanspråk från bank alt försäkringsbolag så har han inga invändningar mot ett belopp på 148 155 kr och tillkommande räntor på beloppet

Förhöret avslutas kl 14:10.

Granskning:

Uppläst vid förhörstillfället utan invändningar förutom de tillägg som framgår av texten.

Bilaga

1-3

Bilaga till Förhör 2023-03-29 13:05, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Bil. visade vid förhör. Pnr mm maskade.

Handlingar avseende skuldebrev m.m. bil 1 samt allegat i bil 2 är erhållna fr Ålems Sparbank.

Kontoutdrag Landshypotek i bil 3 är erhållet från den banken.

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

+4649948751

**BANKENS EX
SKULDEBREV**

Datum

2022-03-17

Kreditnummer

975.421.160-6

Person-/Org nummer

Kredittagare

NUBERT, BO

NUBERT, ULLA-MARI

SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

Kreditbelopp, kronor: *****500.000*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2021-02-01".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2021-02-01".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 003.432.565-4.

KREDITTAGARNAS UNDERSKRIFTER

Ort,

datum:

Ålem 220317

Ort,

datum:

Ålem 220317

Bo Nubert

NUBERT, BO

Ulla Mari Nubert

NUBERT, ULLA-MARI

Kontroll datum:

220705ap

Attest, P-id, sign, datum: 220317

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434APE 20220317

Utlämnat, datum:

20220317

AKBSRBB1

2021-02-01 ASK

P434MIL 2022-03-17-10:26:23 BUNDEN001 9754211606

KREDITANSÖKAN

Ålems Sparbank/1/84343
BANKVÄGEN 2
38402 ÅLEM
MIKAEL ADOLFSSON, +4649948751

SFC005385487

Uppgift om sökande

Sökande

Medsökande

Namn

BO NUBERT

ULLA-MARI NUBERT

Personnummer

Gatuadress

Postadress

Telefonnummer

Arbetsgivare

Anställningsform

Årsinkomst

Inkomstvaluta

SEK

SEK

Boendeland

SVERIGE

SVERIGE

Nuvarande Boendeform

Villa/Radhus

Villa/Radhus

Antal vuxna

2

Antal barn

0

Uppgifter om sökt kredit

Ändamål

Lån på befintligt boende

Permanentboende

Ja

Sökt belopp

500 000

Varav lösen

350 000

Boendekostnad permanent

48 000

Härmed försäkras att i denna handling lämnade uppgifter är riktiga och fullständiga. Jag godkänner att ansökan kommer att genomgå sedvanlig kreditprövning, varvid en upplysning tas och arbetsgivaren kan komma att kontaktas. Kalkylens utfall kan påverkas av beslutade men ej genomförda förändringar i bidragssystemen. Jag samtycker till att banken, i förekommande fall, får behandla uppgifter om min fackliga tillhörighet. Jag är medveten om att banken eventuellt inforrdrar ytterligare upplysningar om mig.

Information om behandling av personuppgifter

För information om Swedbanks och sparbankers behandling av personuppgifter, vänligen se din banks hemsida eller kontakta kundcenter eller ditt kontor.

Datum	Namnteckning sökande	Datum	Namnteckning medsökande
220317	Bo Nubert	220317	Ulla-Mari Nubert

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer
ADOLESSON MIKAEL

+4649948751

SÄKERHETSBILAGA
TILL SKULDEBREV
AV

Datum

2022-04-11

Servicekonto Nummer

003.432.565-4

Kreditnummer

975.421.160-6

Person-/ Org nummer

Kreditbelopp, Kronor

*****500.000*

Kredittagare

NUBERT, BO

NUBERT, ULLA-MARI

PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

SÄKERHET

KALMAR

Pantbrev kr
500.000inom kr
500.000

Kreditgivare

Kap/bev kr

Härmed bekräftas att egendomen är BRANDFÖRSÄKRAD enl nedan och att försäkring av minst samma omfattning kommer att vidmakthållas så länge egendomen är pant i banken.

PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Ålem 220317

ULLA-MARI NUBERT

Försäkringsbolag

DINA

Självrisk, kronor

Typ av försäkring

☒ FULLVÄRDESFÖRSÄKRING
☐ FÖRSÄKRINGSBELOPP

Försäkringsbelopp, kronor



Förhör

Angående kund Stefan Blixt

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael har blivit informerad om brottsmisstankarna vid tidigare förhör 20221019.

Mikael har i tidigare förhör blivit informerad om sina rättigheter enl FUK 12§

Detta förhör avser brottsmisstankar angående olovliga transaktioner avseende

Stefan Blixt.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv. Eric Widner

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-03-29

Förhör påbörjat

14:24

Förhör avslutat

15:34

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Förhørsutsagan nedtecknas löpande under förhöret

Mikael har underrättats om att förhöret avser brottsmisstankar avseende upptagna lån för Stefan Blixt under perioden juni till augusti 2020 uppgående till 110 000 kr

Angående Stefan Blixt så var han inte kund i banken innan lånet togs, men det var däremot hans syster Carina Sjöstedt. Han träffade Stefan antingen hemma hos denne eller hos Carina då han gjorde hembesök. Mikael tror att det var hemma hos Stefan. Stefan har inte varit på banken i Ålem såvitt han vet. Stefan ville renovera sitt badrum i sin bostadsrätt. Han känner Stefan så pass väl att han lånat ut pengar till honom för det var inga konstigheter då denne hade god ekonomi. Stefan hade lönekontot i annan bank men det var inget som oroade Mikael. Stefan hade inledningsvis tagit in en offert från entreprenören minns Mikael.

Stefan upptog lånet och skrev på lånehandlingen. Vad gäller hur lånet skulle betalas så skulle Stefan få att göra överföringar till Ålems Sparbank angående betalningar på lånet och räntan på det. Det ville dock inte Stefan utan han ville ha en avi dvs. en räkning hem att betala, för han skulle betala via sitt giroblock hemma.

Tillfrågad om det togs ut någon internetdosa för Stefan så uppger Mikael att det kan vara så att Mikael kopplade en internetdosa för Stefan i Ålems Sparbank – något som Stefan inte hade kännedom om.

Det var likadant som i fallet med makarna Nubert, att Stefan inte fått sina fakturor från entreprenören ännu - när lånet togs. Mikael tror att han tog ut lånet i förtid och använde internetdosan för att föra över pengarna till sitt eget konto i annan bank. Mikael tror att han har betalat de räkningarna som Stefan fick. Däremot så blev det så att Mikael olovligen lånade dessa pengar av Stefan. Han tror att eftersom fakturorna betalades så tror inte Mikael att Stefan blivit drabbad ekonomiskt. Det kan däremot ha blivit så att detta drabbat annan kund. Ombedd att utveckla detta så säger han att om pengarna inte stått kvar på Mikaelns kontot dit de fördes, så har han varit tvungen att föra över pengar olovligen från annan kund för att täcka betalningarna av fakturorna. Mikael minns dock inte hur det var i det här fallet.

Mikael tror att när han verkställde lånet så sattes pengarna in på Stefans nyöppnade konto i Ålem Sparbank och då troligen genom den internetdosa Mikael tagit ut på Stefan. Mikael förde nog sedan över pengarna från Stefans konto till sitt eget konto i annan bank.

På frågan om Stefan kände till att lånet togs före det att han behövde pengarna så säger Mikael att Stefan inte kände till det.

Har det blivit några kronor över mellan lånet och vad renoveringen kostade så har säkert Stefan fått in dessa pengar på sitt konto tror Mikael.

Angående Mikaelns uppfattning om Stefans insikter i att sköta sina ekonomiska förehavanden så svarar han att både Stefan och Carina var väldigt osäkra angående det. Det hände att de båda kontaktade Mikael om detta men även om andra saker som de inte riktigt förstod. Mikael kunde då hjälpa dem med svar. Detta byggde på förtroendekapitalet mellan dem.

Mikael säger att han nog tänkte att risken att just Stefan skulle ställa några frågor runt ett för tidigt uttaget lån och vart pengarna i så fall hade gått - inte var så stor.

Mikael visas skuldebrev m.m på 80 000 kr daterad 20200615 (bil 1a-c). Han säger att han känner igen detta. Han tror att den handskrivna anteckningen om 20200820 kan röra sig om att lånet höjdes det datumet och att detta lån då löstes in. Det är inte han som skrivit det nya datumet. Om det inte var så att fakturan skulle betalas vid detta datum så har han säkert använt internetdosan och flyttat till något av sina andra konton i annan bank. Mikael visas bilaga 2 som visar ett utklipp från hans SEB konto som visar att de lånade 80 000 kr förts över dit 20200615. Mikael säger att det nog kan stämma. Han behövde aldrig köra transaktionen genom personalen i kassan utan skötte det hela med hjälp av Stefans internetdosa.

Förhørsledaren visar utdrag från konto i SEB (bil 3): Mikael konstaterar att 3000 kr överförs direkt efter insättningen på 80 000 kr till ett konto i Ålems Sparbank men han vet inte vems. Han säger att Zimpler och Trustly är samma sak, så de poster som det står Z framför på utdraget avser spelade belopp hos spelbolag. *Tillägg: När han sätter in pengar på Trustly så för de direkt över pengarna till spelkontot och då blir pengarna tillgängliga för spel direkt.*

Vad gäller de transaktioner som inte har ngt Z framför utan som har enbart har sifferkombinationer som referens så tror han att det avser spel hos spelföretag. De jämna uttagna beloppen är klassiska spelposter som betalas till spelbolag. Den 17 juni finns ett uttag på 23 963 kr men Mikael säger att det inte matchar Stefans kontonummer så det verkar gå till ett annat okänt konto i Ålems Sparbank. Alla poster som börjar på 8434 på kontoutdraget är kopplade till konton i Ålem Sparbank. Inkommande poster där det står Zimpler avser spelvinster. Det kommer t.ex. in 50 000 kr den 17 juni med enbart en sifferkombination som text, och Mikael säger att om inte utredaren hittar någon transaktion från annan kund så är detta en spelvinst. I stort har det kontot i SEB använts för de olovliga transaktionerna och då

som följd har pengarna gått till spel in och ut i huvudsak.

Mikael visas handlingar avseende skuldebrev på 110 000 kr daterat 20200817 (bil 4 a-d). Det skrevs under 20200819 och dagen efter verkställde Mikael lånet säger han. Mikael tror att det kan vara så att renoveringen blev dyrare än vad Stefan trott från början och därför har de höjt till 110 000 kr.

När det första lånet på 80 000 kr löstes via lånet på 110 000 kr så har annan bankpersonal antecknat detta nya datum på första skuldebrevet. Skuldebrevet på 80 000 kr har arkiverats i en speciell låda. Skuldebrevet på 110 000 kr hanteras på ett annat sätt i banken eftersom det fortfarande gäller.

Angående hur höjningsbeloppet på 30 000 kr har hanterats så minns inte Mikael hur han gjorde med utbetalningen av det men sannolikt har det gått in på Stefans konto.

Mikael visas kontoutdrag från nyöppnat konto i Ålems Sparbank för Stefan (bil 5). Insatt belopp på 29 634 kr är höjningsbeloppet minus upplupna räntor och det avser höjningsbeloppet 30 000 kr (80' - 110') tror Mikael. Han vet inte vad de insatta 74 000 kr kommer ifrån, kanske eventuellt från en annan drabbad kund. På kontot sätts det alltså in två poster 74 000 + 29 634 kr vilket tillsammans blir 103 634 kr. Han vet inte hur mellanskillnaden på 6 366 kr har kommit sig av (110 000 - 103 634 kr). Om man räknar från de upplupna räntorna på 366 kr så finns det 6 000 kr kvar i diff men han kan inte förklara det. Det kan vara så att Stefan fick in de pengarna på sitt egna konto.

Mikael visas kontoutdrag från Forex som slutar på 9486 (bil 6). Där sätts de 103 634 kr in genom överföring från Stefans konto. Angående vad pengarna använts till så säger han de gått till spel hos spelbolag förutom några poster till hans eget konto 843430033456724 i Ålems Sparbank på 3902 kr, 11 000 kr samt 60 000 kr vilket framgår av kontoutdraget.

På kontoutdraget finns även en betalning till LR-Installationer på 20 653 kr den 27 november 2020. Mikael säger att detta måste avse Stefans räkning. Den 22 december 2020 görs en ytterligare betalning av räkning på 75 706 kr. Mikael uppger att den också avser betalning till LR-installation för Stefans badrum. De betalningarna har Mikael själv gjort via sin internetbank. Tillfrågad om Stefan visste om hur det hela gått till med betalningarna av räkningarna, så säger han att Stefan inte visste något om det.

Mikael tror inte att Stefan blivit av med några pengar men att det varit lite turer runt transaktionerna. Hen väg att se hur det gått till med resterande belopp av lånet kan vara att titta på Stefans bankkonto i Handelsbanken och om det satts in några pengar där.

Förhørsledaren säger att dessa räkningar uppgår till 96 058 kr totalt. De upplupna räntorna var på 366 kr på lånet men resterande belopp som diffar upp till 110 000 kr, vet han inte något om. Förhørsledaren säger att Stefan tror sig betalat ca 2 500 kr på egen hand genom sitt eget giro avseende en faktura. Advokaten påpekar att det nog är mer troligt att de pengar som diffar sannolikt i så fall kan ha gått till Stefans konto först efter december 2020 då fakturorna betalats.

Han tror att Stefans konto i Ålems Sparbank öppnades av Mikael samma datum som han tryckte ut lånehandlingarna på 80 000 kr. Stefan var ovetande om att detta konto öppnats.

Angående att krediten höjdes just i augusti så tror Mikael att det kommit att bli dyrare med renoveringen än vad som förväntades. Mikael påpekar att fakturorna betalades först i november och december 2020 och han har en minnesbild om att Stefan fick tjata och tjata för

att få ut fakturorna från LR Installationer för att betala dessa - så de kan ha varit försenade.

Vad Mikael minns så blev det aldrig någon diskussion om var pengarna tog vägen från augusti fram till betalningen av räkningarna i slutet av året. Mikael säger att Stefan måste fått avi hem för betalningarna så han tror det kan vara så att Stefan trodde att de lånade pengarna redan fanns tillgängliga i banken för honom för de kommande räkningarna.

Stefan har varit helt ovetande om de olika turerna runt hans lån. Mikael visas kopia på de fakturor som Stefan skickat in till utredningen och de är på 20 353 kr och 75 706 kr (bil 7). Mikael säger att det är hans initialer vid stämplarna och det är han som stämplat dessa och angett att de är betalda.

Förhørsledaren säger att differensen mellan lånet på 110 000 kr och betalda fakturor på 20 353 kr och 75 706 kr är 13 941 kr. Angående hur det kan förklaras så säger Mikael att beloppet kan ha förts över till Stefans konto i Handelsbanken. Kontroll behöver göras med Stefans Handelsbankskonto. Mikael undrar lite över om Stefan fick de 13 941 kr till sitt konto. I annat fall borde han bli ersatt via banken med det beloppet.

Ersättningsanspråk: För det fall att Stefan inte fått ut hela beloppet 110 000 kr förutom betalda räkningar av Mikael så godtar han ett sådant belopp i ersättningsanspråk. Men han tror inte att Stefan lidit ekonomisk skada.

Inställning till brottsmisstanken:

Mikael erkänner brott vad gäller olovliga transaktioner avseende de lån som Stefan tagit.

Förhöret avslutas kl 15:34

Granskning:

Förhørsutsagan har lästs upp för Mikael vid förhörstillfället. Han har inga invändningar. Tillägg som gjorts framgår av texten med kursiv stil.

Bilaga

1-7

Bilaga till Förhör 2023-03-29 14:24, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Bilagor vid förhör

Skuldebrev o dyl. hämtat från Ålems Sparbank (bil 1,4 och 5)

Andra utdrag fr MA:s konton i SEB samt Forex - där är underliggande kontoutdrag hämtade fr resp bank (bil 2, 3 ,6)

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

BANKENS EX
SKULDEBREV

Datum

2020-06-15

Kreditnummer

695.718.783-1

Person-/Org nummer

1962 [REDACTED]

Bil 1a

Kredittagare

1962 [REDACTED] BLIXT, STEFAN

SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

2020-08-20

Kreditbelopp, kronor: *****80.000*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.
- överenskommer med banken om att förfallna belopp får betalas genom automatisk överföring från konto nr 003.475.670-0.

KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Ålem 200615

Stefan Blixt

1962 [REDACTED] BLIXT, STEFAN

Kontroll datum:

20090710

Attest, P-id, sign, datum:

200615

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434MIL 20200615

Utlämnat, datum:

P434MIL
200615

AKBSRBB1

2020-03-10 ASK

P434MIL 2020-06-15-08:52:40 BUNDEN001 6957187831

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

BANKENS EX
REDOVISNING
KREDITUPPLÄGGNING

Datum

2020-06-15

Kreditnummer

695.718.783-1

Person-/Org nummer

1962

Kredittagare

1962 BLIXT, STEFAN

UTBETALNING av KREDIT nr 695.718.783-1

80.000

Aviseringsavgift varje förfallodag f n

15

Beräknad betalning första förfallodagen 2020-08-30

1.752

Månadskostnad f n

1.507

NETTOBELOPP KRONOR

80.000

UTBETALAS KONTANT

80.000

KREDITUTBETALNING ENLIGT OVANSTÅENDE SPECIFIKATION KVITTERAS

Ort, datum:

Se bilaga

ÅLEM

2020-06-15

8434 001 0002 3606

JOAKIM, 0499-48750

2020-06-15

ms A 5699 097 9094

80 000:-

Belopp

80 000,00

Summa ut

80 000,00

4344112

Bankinterna uppgifter

KASSAUNDERLAG

Kontonr
80162332

R-ställe Referens

0

6957187831

Ändelse: Nej Automatkontering: Nej Periodisering: Nej

Kontonr: 008.016.233-2

Belopp: 80.000

IDnummer: 695.718.783-1

AKBRKREB1 1996-09-01 ASK

P434HIL-15-0853-16 REVERS001 6957187831

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

SÄKERHETSBILAGA
TILL SKULDEBREV
AV

200615

Datum

2020-06-15

Kreditnummer

695.718.783-1

Servicekonto Nummer

003.475.670-0

Person-/ Org nummer

1962

Kreditbelopp, Kronor

*****80.000*

200820

Kredittagare

1962 BLIXT, STEFAN

PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

SÄKERHET

BOSTADSRÄTTEN TILL

Lägenhet nr:

Bostadsrättsförening: RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR

Orgnr: 716404-3262

Kommun: KALMAR

PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort,

datum:

Ålem 200615

Stefan Blixt

1962

STEFAN BLIXT

MAKE/MAKAS/REG.PARTNER/SAMBOS GODKÄNNANDE

Ort,

datum:

Bil 2

Utdrag från Mikael Adolfssons konto 5699-0479094 i SEB/ utfört av Ulla Lindmark, utredare Visar överföring (insättning) av 80 000 kr som avser taget lån av Stefan Blixt i Ålems Spb					
Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938					
Kontot öppnades 2019-09-09					
Privatkonto					
5699-04 790 94					
Kontorörelser					
Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2020-06-15	2020-06-15	8434002607	ÖVERFÖRT	80000,00	80017,33

Bil 3

Utdrag från Mikael Adolfssons konto i SEB avseende efterföljande transaktioner på det överförda/insatta beloppet på 80 000 kr som härrör från lån taget i Stefan Blixts namn =(ej insatt på Stefans konto). Rödmarkering och urval från kontot utförd av Ulla Lindmark, utredare					
Namn: MIKAEL ADOLFSSON, 651227-2938					
Privatkonto					
5699-04 790 94					
Kontorörelser					
Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnu	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	2572108529 175218517672	-5000,00	4000,10
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	2994416621 165139361907	-5000,00	9000,10
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	3320093991 155746412954	-5000,00	14000,10
2020-08-17	2020-08-17	5490990004	2467299886 120245129063	-5000,00	19000,10
2020-08-17	2020-08-17	9400413017	ISK	24000,00	24000,10
2020-08-10	2020-08-09	5490990004	3021488149 230354537454	-577,00	0,10
2020-08-10	2020-08-09	5490990004	1377430699 L	561,77	577,10
2020-08-07	2020-08-07	8434969522	MAT	15,00	15,33
2020-07-29	2020-07-29	5490990005	843430033456064532895430	-513,00	0,33
2020-07-29	2020-07-29	5490990004	4259892517 L	500,00	513,33
2020-06-24	2020-06-24	5490990007	843430033456215811630442	-3980,00	13,33
2020-06-23	2020-06-23	5490990004	ZIMPLER AB	3983,00	3993,33
2020-06-22	2020-06-22	5490990005	843430033456053846446078	-2109,00	10,33
2020-06-22	2020-06-22	5490990007	843430033456230355976981	-700,00	2119,33
2020-06-22	2020-06-22	5490990004	ZIMPLER AB	2109,00	2819,33
2020-06-18	2020-06-18	5490990004	1852726404 230010609046	-10000,00	710,33
2020-06-18	2020-06-18	5490990004	1258384668 214508520578	-10000,00	10710,33
2020-06-18	2020-06-18	5490990004	2324205888 013313891390	-20000,00	20710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	4226293759 232536446937	-20000,00	40710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	1381202269 220142181437	-10000,00	60710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	3267161112 214946087578	-10000,00	70710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	1268814637 214132863546	-10000,00	80710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	TG0923936266	-10000,00	90710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	ZIMPLER AB	20710,00	100710,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990005	843430033456070505174406	-23963,00	80000,33
2020-06-17	2020-06-17	5490990004	2640401322	50000,00	103963,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990004	1004707481 041336338156	-10000,00	53963,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990004	TG0923680350	-9500,00	63963,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990014	Z 9E3BDD3267031224437028	-10000,00	73463,33
2020-06-16	2020-06-16	5490990004	2426892774	50000,00	83463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	1611028234 232946445375	-20000,00	33463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	2140897011 215143229265	-10000,00	53463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990014	Z 6DBA68ADBA213136505003	-10000,00	63463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	3590694871 203546871453	-10000,00	73463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	2080817775	20746,00	83463,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	3683258087 162411618906	-10000,00	62717,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	4195366914 123717893421	-5000,00	72717,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990004	ZIMPLER AB	10700,00	77717,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990014	Z 4DBD0F2A08121231189030	-10000,00	67017,33
2020-06-15	2020-06-15	5490990005	843430033456121033010781	-3000,00	77017,33
2020-06-15	2020-06-15	8434002607	ÖVERFÖRT	80000,00	80017,33

x/ul

Kreditgivare

Ålems Sparbank

Ålem

384 02 Ålem

Org nr 532800-6282

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

BANKENS EX
SKULDEBREV

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Person-/Org nummer

1962

Bil 4a)

Kredittagare

1962 [REDACTED] BLIXT, STEFAN

SKULDEBREV för räntebunden reverskredit

Kreditbelopp, kronor: *****110.000*

För krediten gäller villkor enligt vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".

SÄKERHET - Se säkerhetsbilaga

Undertecknad kredittagare

- betalar till Ålems Sparbank eller order det ovan angivna kreditbeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i detta skuldebrev och vid var tid gällande villkorsbilaga samt "Allmänna villkor - Räntebunden reverskredit, konsument, 2020-03-10".
- har mottagit en kopia av detta skuldebrev och gällande villkorsbilaga samt ovannämnda allmänna villkor.

KREDITTAGARENS UNDERSKRIFT

Ort, datum:

Kalmar 200819

Stefan Blixt

1962 [REDACTED] BLIXT, STEFAN

Kontroll datum:
20102209

Attest, P-id, sign, datum:

434MIL
200820

Utanordning, P-id, sign, datum:

P434MIL 8 200820

Utlämnat, datum:

434MIL
200820

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer
ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

SÄKERHETSBILAGA
TILL SKULDEBREV
AVDatum
2020-08-17Kreditnummer
695.832.641-2Person-/ Org nummer
1962 [REDACTED]

Bil 4b)

Kreditbelopp, Kronor
*****110.000*Kredittagare
1962 [REDACTED] BLIXT, STEFAN

PANTFÖRSKRIVNING

Härmed pantförskrivs nedan angivna egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser enligt ovannämnda skuldebrev. För pantsättningen gäller de allmänna villkor som anges i skuldebrevet. Härmed bekräftas att jag/vi tagit del av skuldebrevet inklusive nämnda allmänna villkor.

SÄKERHET

BOSTADSRÄTTEN TILL

Lägenhet nr: [REDACTED]

Bostadsrättsförening: RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR [REDACTED]

Orgnr: 716404-3262

Kommun: KALMAR

PANTSÄTTARENS UNDERSKRIFT

Ort,
datum:

Kalmar 200819

Stefan Blixt

1962 [REDACTED] STEFAN BLIXT

MAKE/MAKAS/REG.PARTNER/SAMBOS GODKÄNNANDE

Ort,
datum:

ÅLEM

Handläggare, telefonnummer

ADOLFSSON MIKAEL

0499-48751

Kreditgivare

Återsänds med bekräftelse till

Ålems Sparbank

ADOLFSSON MIKAEL

BOX 15

384 02 ÅLEM

Kredittagare

BLIXT, STEFAN

**MEDDELANDE till bostadsrättsförening/
bostadsförening**

Bil 4c

Pantsättning av bostadsrätt m m

Datum

2020-08-17

Kreditnummer

695.832.641-2

Mottagare av meddelandet

RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR [REDACTED]

Box 710

391 27 KALMAR

Person-/org.nummer

1962 [REDACTED]

SÄKERHET

Bostadsrätten i RIKSBYGGEN BRF KALMARHUS NR [REDACTED]

Föreningens orgnr: 716404-3262, lägenhet nr [REDACTED]

Till kreditgivaren har undertecknad pantsatt ovan angiven bostadsrätt. Pantsättningen innefattar bland annat att jag inte får frånträda eller avsäga mig bostadsrätten utan kreditgivarens medgivande. Jag medger att kreditgivaren får ta del av begärda uppgifter om bostadsrätten.

Kalmar 200819

Ort och datum

Stefan Blixt

Pantsättarens underskrift med namnförtydligande

BEKRÄFTELSE AV FÖRENINGEN

Vi har denna dag underrättats om ovanstående pantsättning.

Såvitt vi känner till innehas bostadsrätten av:

Namn på innehavare av bostadsrätten

Vi har tidigare underrättats om följande, ej återkallade, pantsättningar:

1:e panthavare

2:e panthavare

Vi har inte underrättats om utmätning av bostadsrätten.

Ort och datum_____
Underskrift av bostadsrättsföreningen/bostadsföreningen
genom ordinarie styrelseledamot med namnförtydligande
(bifoga aktuellt registreringsbevis)

Med bostadsrätt ovan avses i förekommande fall andel i bostadsförening.

Bostadsrättsförening erinras om skyldighet enligt bostadsrättslagen att underrätta kreditgivaren när bostadsrättshavare inte har fullgjort sina skyldigheter mot föreningen.

KV4500

KREDITANSÖKAN

SIDAN 1(2)

ÅLEMS SPARBANK / 8434
BOX 15
38402 ÅLEM
ADOLFSSON MIKAEL
TEL: 0499-48750

REF:NR: SFB003648054

bil 4d

SÖKANDEN

BLIXT, ÅKE'STEFAN'

KALMAR

TEL:

PNR: 62

ÅRSINKOMST... KR

ÄNDAMÅL M KREDITEN: Nytt badrum färdigställande

SÖKT KREDIT...: 110.000 KR VARAV LÖSEN...: 80.000 KR

BOENDEKOSTNAD/ÅR...:

KR

BOENDEFORM: EGEN FASTIGHET

ANTAL VUXNA.: 1

FÖRSÖRJNINGSPLIKT ANTAL BARN.: 00

SÖKANDE

ARBGIVARE...:

ARB.TELNR.:

ANST.FORM...: FAST

ANST.SEDAN...: 0106

TIDIGARE ANST.SEDAN.:

UNDERSKRIFTER

HÄRMED FÖRSÄKRAS ATT I DENNA HANDLING LÄMNADE UPPGIFTER ÄR RIKTIGA OCH FULLSTÄNDIGA. JAG GODKÄNNER ATT ANSÖKAN KOMMER ATT GENOMGÅ SEDVANLIG KREDITPRÖVNING, VARVID EN UPPLYSNING TAS OCH ARBETSGIVARE KAN KOMMA ATT KONTAKTAS. KALKYLENS UTFALL KAN PÅVERKAS AV BESLUTADE MEN EJ GENOMFÖRDA FÖRÄNDRINGAR I BIDRAGSSYSTEMEN. JAG SAMTYCKER TILL ATT BANKEN, I FÖREKOMMANDE FALL, FÅR BEHANDLA UPPGIFTER OM MIN FACKLIGA TILLHÖRIGHET. JAG ÄR MEDVETEN OM ATT BANKEN EV INFORDRAR YTTRELLIGARE UPPLYSNINGAR OM MIG.

INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER, SE NEDAN.

ORT OCH DATUM

SÖKANDENS UNDERSKRIFT

Kalmar 200819

Stefan Blixt

Bil 5a

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1

2020-11-30

STEFAN BLIXT

Ålems Sparbank
BOX 15

KALMAR

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 475 670-0

IBAN: SE78 8000 0843 4300 3475 6700

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Stefan Blixt

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
200615		Ingående saldo		0,00
200820	200820	Lån/placering 6958326412	29.634,00	29.634,00
200901	200901	Insättning ÖVF LÅN	74.000,00	103.634,00
200903	200903	Övf renovering	103.634,00-	0,00
201130		Utgående saldo		0,00

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
200615 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

REK:WREK

44434756700

0043411111

INDX 190203102976

Erhållet fr Ålems Sparbank. Nyöppnad kto S. Blixt/vr

KONTOUTDRAG NR 1

2022-10-27

Bil 5b

STEFAN BLIXT

Ålems Sparbank
BOX 15

7 KALMAR

384 02 ÅLEM

Sparbankskonto 8434-3,3 475 670-0

IBAN: SE78 8000 0843 4300 3475 6700

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
Stefan Blixt

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
201130		Ingående saldo		0,00
221027	221027	Avslut	0,00	0,00
221027		Utgående saldo		0,00
Kontot är avslutat.				

Ränteuppgifter Sparränta
Fr o m Datum Ränta
201130 0,00 %

Datum för köp och uttag med bankkort redovisas under rubriken "Beloppet avser".

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

NUMMER

1434334756700

6043411111

INDEX 1962053102976

Utdrag fr konto i Forex 94205739486, Mikael Adolfsson. Utredaren har med röd fetstil markerat de transaktioner som avser överföring (200903) från Stefan Blixt konto i Ålems Sparbank 843433475670-0 på 103 634 kr och efterföljande betalningar av Stefans fakturor (201127 resp 201222)

Transaktionsdatum	Kontonummer	Transaktions Typ	Debet Credit	Belopp SEK	Transaktionstext	EFT Fran Till	Transaktions kontor
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Överföring	C	103 634	ÖVERFÖRING	0	8434
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	600	ATG Stockholm	4349830000009421	0
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 900	Regulated Sweden Ltd Internet	4349830000009421	0
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-09-02 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	636	Överföring internet clearing	843430033456724	0
2020-09-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	500	ATG Stockholm	4349830000009421	0
2020-09-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	500	ATG Stockholm	4349830000009421	0
2020-09-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 034	NETELLER *1186 4034518020	4349830000009421	0
2020-09-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	513	1186 DUBLIN	4349830000009421	0
2020-09-06 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	50	SVENSKASPEL.SE VISBY	4349830000009421	0
2020-09-06 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 010	SKR*Skrill_1135 Skrill	4349830000009421	0
2020-09-07 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 125	Neteller 4034518020	4349830000009421	0
2020-09-09 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	3 902	Eget	843430033456724	0
2020-09-10 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-09-10 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	11 000	Överföring	843430033456724	0
2020-09-11 00:00:00	94205739486	Överföring till annan bank	D	60 000	Lösen	843430033456724	0
2020-09-25 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-09-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	25 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	4 039	frankfred.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-09-27 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	15 010	EG*BERTIL Visa Direct	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	L and L Europe Malta	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-09-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM BIRKIRKARA	4349830000009421	0
2020-09-28 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	19 000	Vinst	843430033456724	0
2020-09-28 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	37 608	L AND L EUROPE Visa Direct	4349830000009421	0
2020-09-29 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	49	Överföring internet clearing	843430033456724	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486			0	Ränteändring	0	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	27 608	Överföring internet clearing	843430033456724	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 725	VideoSlots.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 500	KINDRED GROUP FIRST CLEAR 3	4349830000009421	0
2020-09-30 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 775	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	25 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	CASINOHEROES.COM SLIEMA	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0

Bil kn
X/01

2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 000	VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-10-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	INTERNET SKP LTD +1- 6477244691	4349830000009421	0
2020-10-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 000	ELECTRAWORKS	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	SVENSKA PARTY SE MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	30 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	INTERNET VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-10-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	KINDRED GROUP FIRST CLEAR 3	4349830000009421	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	11 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	L and L Europe Malta	4349830000009421	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-10-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM	4349830000009421	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	4 025	BIRKIRKARA Överföring internet	94205737874	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	25 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	10 025	Övf spar	843430033456724	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Tjänsteavgift	D	25	Avg. FOREX Privat	0	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Unibet London	4349830000009421	0
2020-10-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SKP LTD +1- 6477244691	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 975	ELECTRAWORKS	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA PARTY SE VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	INTERNET ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	CASINOHEROES.COM	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 500	SLIEMA COOLBET.COM	4349830000009421	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	2 000	BIRKIRKARA coolbet.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-10-18 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	2 090	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-16 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 407	ATREXCARD.COM BARCELONA	4349830000009421	0
2020-10-19 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	7 900	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-19 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-20 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	2 100	RESURS BANK AB (KUNDTJÄNST OCR	51965770	9400
2020-10-20 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	15 000	Lön	843430033456724	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	7 528	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	20 250	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 725	VideoSlots.com	4349830000009421	0
2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Birkirkara L and L Europe Malta	4349830000009421	0

Bil 6b

Bil6c

2020-10-26 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	UNIBET LONDON	4349830000009421	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	2 200	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-10-28 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 000	SKP LTD +1-6477244691	4349830000009421	0
2020-10-30 00:00:00	94205739486	Överföring till annan bank	D	2 800	Överföring till annan bank	843430033456724	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	FRANKFRED.COM	4349830000009421	0
2020-10-29 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	11 447	BIRKIRKARA frankfred.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Övertrassersranta	D	0	Övertrassersranta	0	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486			0	Ränteändring	0	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-11-01 00:00:00	94205739486	Tjänsteavgift	D	25	Avg. FOREX Privat	0	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	7 800	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	14 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VIDEOSLOTS PIETA	4349830000009421	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-10-31 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 400	ELECTRAWORKS	4349830000009421	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 500	SVENSKA PARTY SE VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Överföring	C	13 000	INTERNET ÖVERFÖRING	0	8434
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 000	ATG STOCKHOLM	4349830000009421	0
2020-11-05 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	UNIBET SWEDEN	4349830000009421	0
2020-11-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 700	ELECTRAWORKS SVENSKA PARTY SE	4349830000009421	0
2020-11-08 00:00:00	94205739486	Swish-Mottagen	C	280	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-08 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	300	CARDSKIPPER AB	4349830000009421	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MOTALA MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-11-13 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	INTERNET Överföring internet	94205737874	0
2020-11-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-11-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 850	betsafe 448082380028	4349830000009421	0
2020-11-17 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	50 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-17 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing	D	50 100	Lön	843430033456724	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	21 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	24 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VideoSlots.com	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Birkirkara EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE	4349830000009421	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	INTERNET FRANKFRED.COM	4349830000009421	0
2020-11-26 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	28 299	BIRKIRKARA EG*BERTIL Visa Direct	4349830000009421	0

2020-11-27 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	20 353	LR installation AB	50179936	9400
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETFAIR DUBLIN	4349830000009421	0
2020-11-27 00:00:00	94205739486	Överföring internet clearing Kortköp	D	5 000	Lön	843430033456724	0
2020-11-27 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETWAY BETWAY.COM	4349830000009421	0
2020-11-30 00:00:00	94205739486	Övertrasseringsränta	D	0	Övertrasseringsränta	0	0
2020-11-30 00:00:00	94205739486			0	Ränteändring	0	0
2020-11-25 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 500	ELECTRAWORKS SVENSKA MALTA	4349830000009421	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Tjänsteavgift	D	25	Avg. FOREX Privat	0	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	6 100	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	3 900	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-02 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	300	BANK NORWEGIAN AS L	41875014	9400
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VideoSlots.com Birkirkara	4349830000009421	0
2020-12-01 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 900	UNIBET LONDON	4349830000009421	0
2020-12-02 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	5 800	SANTANDER CONSUMER BANK N	8329021	9400
2020-12-04 00:00:00	94205739486	Insättning	C	2 000	ÖVF	0	8434
2020-12-03 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 450	Regulated Sweden Ltd Internet	4349830000009421	0
2020-12-04 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	3 700	UNIBET SWEDEN	4349830000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	15 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-12-10 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	VERAJOHN.SE INTERNET	4349830000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	Avento MT Ltd Valletta	4349830000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	EG*Bertil Sliema	4349830000009421	0
2020-12-11 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BET365 GIB	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	50 000	Överföring internet	94205737874	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ATG STOCKHOLM	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	79	DplayEntertainmentLimited Lond	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	MobilAutomaten Pieta	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	ComeOn Malta	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	KABOO.COM ST. JULIANS	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	10bet.se +4620109363	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	4 850	Together Gaming Together G	4349830000009421	0
2020-12-09 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	1 320	ELECTRAWORKS SVENSKA MALTA	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETFAIR D04V972	4349830000009421	0
2020-12-12 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	7 535	BETFAIR LONDON W6 9HP	4349830000009421	0
2020-12-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SKP LTD +1-6477244691	4349830000009421	0
2020-12-13 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BETWAY BETWAY.COM	4349830000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	SVENSKA SPEL SPORT & CASI VISB	4349830000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Återbetalning kortköp	C	5 000	coolbet.com Birkirkara	4349830000009421	0

2020-12-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	500	COOLBET.COM	4349830000009421	0
2020-12-17 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	5 000	BIRKIRKARA SVENSKA SPEL	4349830000009421	0
2020-12-15 00:00:00	94205739486	Kortköp	D	2 100	SPORT & CASI VISB ELECTRAWORKS	4349830000009421	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Swish-Skickad	D	10 000	SVENSKA MALTA MIKAEL ADOLFSSON	46707996488	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	75 706	Överföring internet	94205807570	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	10 000	Överföring internet	94205807570	0
2020-12-21 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	5 000	Överföring internet	94205807570	0
2020-12-22 00:00:00	94205739486	Räkningsbetalning	D	75 706	LR installation AB	50179936	9400
2020-12-23 00:00:00	94205739486	Överföring internet	C	59 294	Överföring internet	94205807570	0

3116e

x/vh

Bil 7a

Betalningsvillkor 30 DAGAR	Fakturadatum 2020-10-27	Förfallodag 2020-11-26	Ranta Ref.ranta + 8,0 %
K: referens	K: order	Vår referens Tobias Höjer	Projekt 320122-860

Benämning	Antal	Pris	Belopp
100 KOPPLING PÄRA 2022-2040	1,00	2 560,00	2 560,00
1000A 100 KOPPLING 4000	1,00	3 200,00	3 200,00
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	4 800,00	4 800,00
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	300,00	300,00
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	320,00	320,00
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	2 396,00	2 396,00
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	331,20	331,20
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	331,20	331,20
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	331,20	331,20
1000A 1000 KOPPLING 4000	1,00	144,00	144,00

2020-11-24

Öresavrundning
Att betala SEK

20 353,00

Innehär F-skattebevis

Bankgiron Bank
5017-9936 SEB

Organisationsnr VAT nr
556073-8283 SE 556073828301

LR-Installation AB Styrelsens säte i Kalmar

Insänd till utredningen av Stefan Blixt via sms /Ulla Lindmark, utredare

Insänd till utredningen av Stefan Blixt via sms /Ulla Lindmark, utredare



Förhör

Angående kund Lowe Högsander

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring. Detta förhör avser olovliga transaktioner gällande Lowe Högsander

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

offentlig försvarare adv Eric Widner

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-04-27

Förhör påbörjat

13:03

Förhör avslutat

14:15

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Underrättelse om brottsmisstanken

Mikael har tidigare underrättats om brottsmisstankarna. Han underrättas nu om att detta förhör avser 8 st olovliga uttag från byggkreditiv för Lowe Högsander under tidsperioden 20220628 och 20220923 till ett totalt belopp om 339 357 kr.

Mikael förstår brottsmisstanken

Berättelse

Förhørsledaren ber Mikael berätta om händelserna.

Mikael berättar att vid tidpunkten för hans första olovliga uttag från Lowe, 28 juni 2022, så hade han en väldigt trängd situation vad gäller den ekonomiska situationen, han behövde pengar. Det var plågsamt.

Det fungerar så att om en kund får ett beviljat byggkreditiv på visst belopp att utnyttja, så sätter alltid banken en viss sluttid då byggnationen beräknas vara slutförd. Lowes namn dök upp på en lista angående byggkreditiv vars slutdatum var på väg att löpa ut. Eftersom att Lowe var hans kund så ringde Mikael upp honom för att berätta att byggkreditens sluttid löpte ut per den 30 juni och bad honom komma in och förlänga tiden. Mikael kommer ihåg att Lowe samtidigt då även lyfte ett mindre belopp från byggkrediten, kanske för ett bygglov. Samma dag eller dagen efter lyfte Mikael för egen del ett belopp från kreditivet för första gången.

Mikael uppger att han, som Lowes bankkontakt, kunde göra uttag från Lowes byggkreditiv på egen hand i bankens interna system utan att behöva gå igenom kassapersonalen i kundtjänst. Mikael hade möjlighet att föra över pengar till vilket mottagarkonto som helst i banken. Vad gäller de belopp han olovligen själv lyfte från byggkreditivet så förde han över beloppen till ett par slusskonton och de tillhörde Carina Sjöstedt respektive Marianne Johansson, för han hade tagit ut säkerhetsdosor i deras namn utan deras vetskap. Med hjälp av dosan så kunde han på egen hand gå in på Carina och Mariannes konton och därifrån föra över dessa belopp till sina egna konton i andra banker. Han tror att det kan ha varit till ICA-banken och SE-banken, men är inte helt säker på vilka av hans konton det var.

Mikael hade inte tagit ut någon dosa för Lowe. På frågan varför han gjorde uttagen från just Lowe så säger han att det bara var en tillfällighet. Det var att tillfället dök upp när Lowes namn dök upp på listan om byggkreditivet och då såg han en möjlighet att ta ut pengar från det för egen del. Det fanns ingen annan anledning. Lowe var en kund som var ung och som vanligen hade koll på sina konton och hade internetbank för egen del. Mikael var desperat vid det här laget annars hade han valt en annan typ av kund att ta pengar ifrån.

Angående vad Mikael använde de olovligen uttagna pengarna till så säger han att han förde över dem till sina konton i externa banker och spelade för dem. Förhørsledaren frågar om han hade möjlighet att betala tillbaka dessa pengar vid den här tiden. Mikael säger att han inte hade någon möjlighet till det. Det kan också hända att han var tvungen att täcka upp för andra drabbade kunders obetalade räkningar med pengarna också för att kompensera. Han minns inte riktigt.

Angående hur han kände när han väl blev upptäckt så säger Mikael att han mest kände skam men också en lättnad. Han var för svag för att själv kliva fram och kände ett stort motstånd att avslöja sig pga sin roll som banktjänsteman som skulle råda kunder om ekonom, men också för att han var spelberoende trots sin ålder. De flesta som är spelberoende är nog kanske oftast runt 30-årsåldern tänker han.

Genomgång av utredarens tablå över olovliga uttag

Mikael visas tablå över olovliga uttag gällande byggkreditivet för Lowe Högsander (se bilaga). Han vidgår att han för egen räkning olovligen tagit ut de belopp som utredaren markerat med rosa text i tablå, totalt 339 357 kr. Han ges möjlighet att kommentera samtliga belopp under genomgången.

Tillfrågad om hur han valde de belopp han plockat ut så svarar Mikael att det var påhittade belopp från hans sida, det var troligen behovet av pengar för stunden som styrde. Han minns inte att han planerade så mycket angående detta.

Angående att beloppet 48 341 kr förekommer två gånger i listan men vid olika datum – så kan det enligt Mikael vara så att han tänkte att om Lowe skulle fråga så skulle han kunna säga att han råkat dubbelboka det beloppet – men han vet inte säkert.

Förhørsledaren visar i tablå hur de efterföljande transaktionerna för varje uttag har gått till, att de i de flesta fall förts över till Mikael's egna konton i andra banker - via slusskonton för Carina Sjöstedt och Marianne Johansson precis som han själv berättat om tidigare. Mikael har inga synpunkter på de noterade transaktionerna.

Särskilda kommentarer ang vissa av de olovliga uttagen:***Uttaget på 66 825 kr (20220809)***

Vad gäller transaktionen där 66 825 kr tas ut från Lowes byggkreditiv per 20220809 så minns han inte först hur pengarna har använts men säger att de kan ha tagits ut för att täcka en annan drabbad kunds kostnader och tänker att det kan ha rört sig om en lagfartskostnad. I så fall kan han tidigare ha lånat beloppet från en kund som de från bankens sida har innehållit för att banken sedan skulle kunna genomföra betalningen till Lantmäteriet. Det är banken som sköter detta med inbetalning av lagfart och pantbrev eftersom de är ingivare och då är de också skyldiga att göra betalningen så då är det viktigt att de tagit betalt av kunden före det. Förhørsledaren uppger att det skulle kunna röra sig om en lagfartskostnad för en Sebastian Nordström där summan 66 825 kr från ett lån innehållits av banken för att betalningen skulle kunna genomföras. Mikael säger att han minns att det var så nu. Han tror dock inte att Norström har lidit någon ekonomisk skada i slutänden utan att Mikael har betalat den kostnaden i efterhand här den 9 augusti och då tagit pengarna från Lowe för att täcka detta. Förhørsledaren berättar att det finns ett uttag från lån för Nordström den 2 juni 2022. Mikael säger att det kan stämma. Han minns att det var något fel på köpekontrakten för Nordström som Mikael fick från mäklaren så han fick skicka tillbaka det för rättelse. Mikael fick därför några veckor extra på sig att betala in lagfartskostnaden eftersom Lantmäteriet måste få rätt köpebrev för att de ska kunna genomföra det hela. Mikael tror han fick köpebrevet i slutet av juni och kunde därför "släpa på" bankens betalning till Lantmäteriet tills i augusti. Då kände han att det var hög tid att betala för han har en kollega som kontrollerar att betalningarna till Lantmäteriet genomförs av banken. När han gjorde den här betalningen 9 augusti så var han tvungen att göra detta genom kassapersonalen för det kunde han inte genomföra själv. Han tog fram underlag till betalningen och gav personal där som utförde betalningen. Han behövde inte säga något till dem om transaktionen, och den personalen visste inget om vad som pågick.

Förhørsledaren berättar att det olovliga uttaget från Nordströms lån skedde den 2 juni 2022. Mikael tror det kan stämma men minns inte till vilket av hans konton som pengarna gick. Förhørsledaren berättar att 50 000 kr fördes över till P-O Henningssons konto och att 8 400 kr och 8 400 kr gick till Mikaelns konto i ICA-banken resp. SEB. Mikael tror det kan vara så att P-O vid den tiden skulle ge bort pengar i gåva och att det fattades pengar på hans konto då för att Mikael tagit pengar från honom i tidigare skede och att han behövde täcka upp för det. Angående uppgiften från förhørsledaren att betalningen den 9 augusti för de 66 825 kr gick från Nordströms konto (...9410) så säger Mikael att det inte stämmer utan konto med slutsiffrorna 9410 är bankens egna interna konto som pengarna från Lowes kredit gick igenom och varifrån betalningen till Lantmäteriet gjordes sedan. Det är Lowe som förlorat de 66 825 kr medan Nordström härigenom blev kompenserad för det tidigare uttaget på dennes lån.

Mikael visas handlingar rörande kostnaden på 66 825 kr (se under rubriken Lowe Högsander i FUP – bakom Tablån). Han uppger att anledningen till att en av handlingarna har daterats redan 10 maj 2022 angående kostnaden är att han förberedde handlingarna i förtid så de skulle vara klara vid tiden för tillträdet. Köparen skrev på kontraktet under våren men tillträdet skedde först längre fram.

Beloppet 75 000 kr (20220901)

Beloppet, som enligt Mikaelns har varit avsett för hans spelande, har i efterföljande transaktion slussats genom Carina Sjöstedts konto till Mikaelns egna konto i annan bank. Tillfrågad om delbeloppens storlek så säger Mikael att han delade upp beloppet i summorna 40 000 kr resp 35 000 kr när han sedan överförde till de egna kontona för han tänkte att risken att bankerna reagerade inte var lika stor om överförda belopp mellan bankerna var mindre. Mikael säger

att han ofta gjorde så vid överföringar.

Beloppet 32 500 kr (20220902)

Mikael säger det sannolikt är spelpengar. Förhørsledaren säger att beloppet förs över till Marianne Johanssons konto – och härfter till Mikael's egna konton även här - men att det samma dag kommer in ytterligare ett belopp på 35 000 kr från en annan kund in på Mariannes konto och att saldot där då är ca 65 000 kr. Förhørsledaren undrar hur han tänkte vad gäller de påföljande överföringarna till egna konton i ICA-banken resp SEB på 35 625 kr resp 29 275 kr = 65 000 kr. Mikael säger att det nog bara var för att det skulle se bra ut på Mariannes konto. Förhørsledaren förklarar att i tablån har räknats med ett snitt på 32 500 kr (65 000 kr /2) för det efterföljande överförda beloppet till Mikael's konton i annan bank gällande denna transaktion pga att det inte går att säga exakt från vilket av de två inkommande beloppen på 32 500 kr till Mariannes konton (tot 65 000 kr) som de två påföljande ojämna överföringarna (tot 65 000 kr) har gjorts. Mikael förstår beräkningen. Tillfrågad så säger han att Marianne inte vet något om de transaktioner han använt hennes konton till. Han har använt dosa olovligen uttagen i hennes namn.

Beloppet 37 500 (20220916)

Vad gäller detta belopp så har det slussats genom Carina Sjöstedts konto vidare till hans egna i annan bank gällande 19 400 kr, men vad gäller den efterföljande transaktionen från Carinas konto på 18 063 kr så avser detta en bankgirobetalning till Fortnox Finans från Carinas konto som slutar på ..4134. Mikael säger att han inte tror att det är Lowes räkning han betalat, utan en räkning för en annan kund. Han gissar på Rickard Bremer för han skötte räkningar på dennes byggkredit Han är inte säker på detta . Förhørsledaren berättar vidare att samma belopp 18 063 kr kom in på Carina Sjöstedts andra konto som slutar på 6850 från en annan kund, Simon Kuznar, veckan före – 20220909 - och att det direkt efter gjordes en överföring till Mikael's egna konto i annan bank på 18 100 kr. Mikael får frågan hur detta kommer sig. Mikael tror att de 18 100 gått till spel för hans del. Han tror det var så att Mikael först lyft pengarna från Simons byggkreditiv efter att denne bett honom betala en räkning på 18 063 kr - och att när förfallodagen kom på räkningen så tog Mikael pengarna från Lowes byggkreditiv istället för att täcka upp, eftersom Mikael använt de pengarna till spel. Det kan vara så att han täckt upp för Simons räkning och att betalningen på 18 063 kr där pengarna ursprungligen kommer från Lowe avser Simons kostnad som behövde betalas. Mikael menar att i så fall har inte Simon lidit någon ekonomisk skada i slutänden vad gäller detta.

Övrigt

Mikael har visats tablån, med de olovliga uttagen från Lowes konto samt att de efterföljande transaktionerna har förts vidare till honom själv med de två undantag som redogjorts för ovan.

Mikael visas också kontoutdrag för aktuella konto för Carina Sjöstedt samt Marianne Johansson – där transaktionerna kunde jämföras med tablån hur beloppen från Lowe förs vidare till Mikael's egna konton i andra banker via Carina och Marianne. *Kontoutdragen går att finna i förundersökningsprotokollet under rubriken Lowe Högsander, bakom tablån.*

Mikael visas också en sammanställning från banken över transaktioner på Lowes byggkreditiv där de olovliga uttagen markerats med rött. Förhørsledaren berättar att det i utredningen har kontrollerats vilka utbetalda belopp från Lowe som motsvaras av en verklig faktura för dennes räkning och det är de rödmarkerade beloppen som saknar förklaring och som också tas upp i utredarens tablå. På bankens handling finns också skärmsklipp från Lowes byggkreditiv där de olovliga uttagen har markerats med gult. På skärmsklippen framgår att beviljad byggkredit uppgår till ca 1 470 000 kr men Mikael säger att den uppgick till 1 500

000 kr Mellanskillnaden är relaterat till bankinterna transaktioner endast. *Sammanställningen finns i de handlingar avseende bankens egen utredning som finns bifogad i förundersöknings-protokollet.*

Inställning till brottsmisstanken

Mikael erkänner brottsmisstankarna

Tillägg: Mikael godtar ersättningsanspråk på 339 357 kr

Förhöret avslutas kl 14:15

Granskning:

Mikael har läst igenom förhørsutsagan 20230509. Han har inga invändningar mot innehållet. Ett tillägg har dock gjorts i texten i samband med genomläsningen angående att Mikael godtar ersättningsanspråket.

Bilaga

Tablå olovliga uttag Lowe Högsander

Bilaga till Förhör 2023-04-27 13:03, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå olovliga uttag från Lowe Högsanders byggkreditiv

Upprättad av Ulla Lindmark

MÅLSÄGARE Lowe Högsander - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER (första trans fetstil) / upprättad av Ulla Lindmark, utredare											
Olovliga uttag byggkreditiv Lowe H markerade med fetstil och rosa text för belopp. Inom varje ruta anges efterföljande trans. till kto MA gm olovligt uttagen dosa.											
Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.
2022-06-28	48 341 Å Spb., 6216	LH	Å Spb., 4134	C. Sjöstedt		SEB..9094	MA	Byggkred.	Nej	Internkassa MA	Trans nr 1
2022-06-28	8 341 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-06-28	15 000 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt					MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-06-29	375 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt			"Pris internetbetalning"			Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-07-06	24 625 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				Å Spb., 8067	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-07-22	12 500 Å Spb., 6216	LH	Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				Byggkred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1
2022-07-22	7 500 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-07-22	5 000 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-07-25	48 431 Å Spb., 6216	LH	Å Spb., 4134	C. Sjöstedt							Trans 1
2022-07-25	23 341 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				ICA..8867	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-07-25	1 650 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				Å Spb., 6850	C.Sjöstedt	Internetöf	Ja	Dosa C.S	(Lån dras fr 6850)
2022-07-25	23 350 Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				Å Spb., 8067	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-08-09	66 825 Å Spb., 6216	LH				Å Spb., 9410	s.Nordström*	Uppg..rättad efter förhör MA	Kassapersonal	Trans 1	
2022-08-16	66 825 Å Spb., 9410	s.Nordström*				Bankgirobet.	Lantmäteriet	(rätt: bankens interna kto)	Kassapersonal	Bet. av lagfart mm	
										(Initierat MA)	för s Nordström
*MA har 20220602 tagit 66 825 kr för egen del fr lån för Nordströms (öf 50 000 kr till P-O Henningsson samt 2 x 8 400 kr eget konto MA), vilka avsåg bankens senare bet. avs lagfart/pantbrev avseende Nordström. När bet.väl skulle göras till Lantmäteries inskrivningsmynd. 20220816 hade MA inga pengar och då tog han istället pengarna fr Lowes byggkredit (Nordtröms ej skada)											
2022-09-01	75 000 Å Spb., 6216	LH	Å Spb., 4134	C. Sjöstedt				Byggkred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1
2022-09-01	40 000 Å Spb., 4134					SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-09-01	35 000 Å Spb., 4134					ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande
2022-09-02	32 500 Å Spb., 6216	LH	Å Spb., 9691	M.Johansson							
2022-09-02	*32 500 Å Spb., 9691	M.Johansson				SEB9094/ICA1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa M.J.	Efterföljande
* På M. Johanssons konto kommer denna dag in likadan post om 32 500 kr från annan kund, dvs totalt 65 000 kr. Här efter öf 35 625 (MA SEB kto 9094) + 29 375 (MA ICA kto 1996), dvs 65 000 kr till MA:s kto samma dag. Det går inte att säga vilket belopp som kommer från vilken kund vid överföringarna till MA. Därför snittas 65 000 /2 = 32 500 kr som överfört.											
forts. nästa sida:											

Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto innehavare	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.	
2022-09-16	37 500 Å Spb.. 6216	LH	Å Spb..4134	C. Sjöstedt		Byggekred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1	
2022-09-16	19 400 Å Spb. .4134	C. Sjöstedt		ICA..1996	MA	Internetöf	Ja	Dosa C.S	Efterföljande	
2022-09-16	18 063 Å Spb. .4134	C. Sjöstedt		Bgbet Fortnox	Kuznar/Nordström	Internetbet	Ja	Dosa C.S	Räkn. Kuznar/Nordström	
2022-09-23	18 750 Å Spb.. 6216	LH	Å Spb..9691	M.Johansson		Byggekred.	Nej	Internkassa MA	Trans 1	
2022-09-23	18 750 Å Spb.. 9691	M.Johansson		SEB.9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa M.J	Efterföljande	
Totalt:	339 357 kr									
(Obs rosamarkerade poster)										

Utredarens not: Övriga uttag på byggekreditiv avseende Lowe Högsander bedöms riktiga - de har kontrollerats mot betalda fakturor för hans räkning (erhållits fr banken).



Förhör

Angående kund P-O Henningssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring. Dagens förhör handlar om drabbad kund

P-O Henningsson

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

Off försvarare adv Eric Widner

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-04-28

Förhör påbörjat

14:40

Förhör avslutat

15:40

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Specificering/underrättelse om brottsmisstankarna i dagens förhör:

Mikael underrättas om att förhöret avser olovliga uttag från P-O Henningssons bankkonto i Ålems Sparbank 84343453821-5 vid 16 tillfället om totalt 751 000 kr under perioden 20200925—20201210, samt ett tillfälle om 1 847 kr från konto 84343477632-8 per 20220519. Totalt blir beloppet 752 847 kr.

Berättelse

Mikael ombedes berätta om händelserna. Han säger att det här handlade om en äldre kund till honom - som bodde i Rockneby. Här tänkte Mikael att det var en lämplig person som han skulle kunna utnyttja för olovliga uttag för att kunna spela för pengarna. Mikael kopplade olovligen en egen dosa för P-O som han kunde använda för överföringar. P-O hade ett specialinlåningskonto i banken som de öppnade till personer som hade lite mer pengar för det var bl.a. lite bättre ränta på det. Eftersom P-O var så gammal så tänkte Mikael att det var mindre risk för upptäckt.

Med hjälp av dosan så började sedan Mikael att flytta över pengar till sina egna konton i andra banker – som han skulle spela för. Det gick väldigt snabbt till den dagen då P-O inte hade några pengar kvar. Mikael är lite osäker på till vilka av bankerna som han överförde pengar men han tror ICA-banken SEB, och ev SBAB.

Mikael fortsätter berätta. När det kopplas en internetbank till en kund så skickas det inte ut några kontoutdrag eller årsbesked utan de hamnar digitalt i ens internetbank. Därför var

Mikael lugn med att P-O inte skulle få hem något sådant. Det var dock så att just vad gäller specialinlåningskontona så skickades det ändå hem kontoutdrag till kunden, vilket Mikael inte kände till. P-O som hade fått hem kontoutdrag ringde därför till Mikael och undrade var hans pengar var. Han hade sett alla uttag på kontot och kände inte till dessa. Mikael fann sig snabbt och drog en historia för P-O om att de hade flyttat över pengarna till ett nytt konto för att den här kontotypen inte skulle finnas kvar längre. P-O köpte den förklaringen och nöjde sig. Mikael tror att han till och med kan ha åkt hem till P-O och pratat med honom om det här och det var inget konstigt för han har varit hemma hos honom tidigare i olika bankärenden.

Sedan hände det sig så att P-O ringde till Mikael och sa att han ville ge bort sina pengar. Mikael blev då skakis för P-O hade inga pengar kvar i det läget och han ville ge bort nästan allt. Mikael minns att han då åkte hem till P-O och fick namn på dem som han ville ge bort pengar till. Det rörde sig om totalt 570 000 kr, möjligen 560 000 kr. Mikael fick panik för han var ju tvungen att verkställa de här gåvorna. De pengarna hittade han hos en annan av hans kunder, Gun-Britt Olsson. Mikael tog olovandes ut en dosa på Gun-Britt och flyttade pengar till P-O utan Gun-Britts vetskap. Mikael har för sig att vad gäller 400 000 kr som skulle in på Björn Henningssons konto så kan det vara så att Mikael förde över den summan från Gun-Britts konto till P-O:s konto direkt, och sedan över till Björn därifrån via dosan han hade. Anledningen till att han först satte in dem på P-O:s konto var att det var så mycket pengar och Mikael ville därför inte ville blanda in sina egna konton på grund av risken att få frågor från banken. Däremot vad gäller de resterande 170 000 kr så flyttade han de pengarna från Gun-Britts konto till sitt egna konto i annan bank och därifrån direkt till de övriga gåvomottagarna. Birgitta Pettersson skulle ha 50 000 kr, en kvinna i Nybro släkting till P-O skulle ha 50 000 kr, grannen Bernt 50 000 kr, och så skulle Birgittas barnbarn Sara ha 20 000 kr tror Mikael. Detta blir tillsammans 570 000 kr. På gåvobreven framgick att P-O ville ge bort pengarna och gåvotagarna att de ville ta emot dem, och de såg ju inte var pengarna kom ifrån – så ingen reagerade såvitt Mikael vet.

Förhørsledaren frågar om hur mycket av de olovligen tagna pengarna från P-O som kom tillbaka till honom. Mikael säger att inga pengar kom tillbaka för 752 000 kr förde han över sina egna konton. Sedan blev det ju så att P-O ringde och sa att han skulle ge bort pengar och då tog han 570 000 kr från Gun-Britt och satte in på P-O:s konto för Mikael själv hade inga pengar att "hjälpa till med". Så Gun-Britt blev också av med pengar - de 570 000 kr.

Mikael berättar att P-O gick bort senare. Mikael berättade därför för banken efter upptäckten att P-O efter gåvorna rätteligen skulle haft 130 000 kr kvar som saldo på banken för mellanskillnaden på 50 000 kr tror han att P-O gav som ytterligare en gåva till sin granne Bernt ($752\,000 - 570\,000 = 182\,000$ kr). P-O hade också gett gåvor till Bernt tidigare från sitt pensionskonto i Swedbank. Swedbankkontot hade inte Mikael tillgång till via dosan.

Förhørsledaren undrar om han känner till vilka ytterligare gåvor förutom de ovan nämnda två om 50 000 kr vardera - som P-O har givit till sin granne Bernt. Mikael minns att han påtalade för P-O att det var viktigt att han upprättade gåvobrev ang sina gåvor och framförallt till Bernt men även till de andra pga att den dagen som P-O gick bort så kunde det bli att folk undrade varför han gett bort pengar till honom. P-O var ju änkeman och hans bortgångna hustru har ju också släktingar på hennes sida där det kan bli aktuellt med arv osv. pga att de inte hade egna barn. Den enda av släktingarna till hustrun som fått gåva var ju damen i Nybro. Björn var P-O släkting och Kerstin och Sara var inte släkt med dem utan vänner, precis som Bernt. Av den anledningen upprättades gåvobrev ang allt som Bernt fick. Mikael har sagt till Bernt att han ska vara rädd om gåvobreven så det inte blir diskussion om denne hade lånat pengarna. Gåvobreven kan finnas i bouppteckningen tror Mikael. I de fall som P-O gav gåvor till Bernt via sitt Swedbankkonto och ville ha hjälp av Mikael med det -

så kunde Mikael ändå hjälpa honom med överföringen - men då genom kassapersonalen. Det brukade röra sig om i storleksordningen 10 000 kr eller 20 000 kr och det skrevs det gåvobrev på.

Mikael säger att det kan vara så att han vid något tillfälle överfört någon summa till Bernt från P-O t.ex. via Carinas eller Mariannes konton och i så fall har han använt dessa som slusskonton endast för han har nog inte vågat föra över pengar från sina egna konton i andra banker och de pengarna kan härröra från någon av kunders byggkreditiv.

Det är viktigt att inte banken har ersatt PO:s dödsbo med 752 000 kr menar Mikael eftersom denne blivit kompenserad via andra kunder så det som fattas dödsboet ska vara 130 000 kr såvitt han minns.

Mer ang kunden P-O – falska kontoutdrag

Mikael berättar att P-O var en kund av det "gamla gardet" och han betalade sina räkningar själv via ett giroblock kopplat till sitt pensionskonto i Swedbank. Om det var något annat bankärende denne vill ha hjälp med så kunde han ringa Mikael t.ex. gällande gåvor till Bernt, P-O ville visa sin tacksamhet mot den hjälpsamme grannen genom gåvorna. Ibland löste det det här genom telefon men ibland svängde han förbi hemma hos P-O. Gåvobreven skrev Mikael. P-O var helt klar vad gäller mental hälsa.

Mikael ombedes berätta mer om när P-O fick hem kontoutdrag, och då reagerade över saldot. Han har för sig att han åkte hem till P-O. Mikael kände att han var tvungen att visa P-O några kontoutdrag så att han inte skulle bli upptäckt ang olovliga uttagen. Mikael tror att han visade P-O ett felaktigt kontoutdrag med ett annat kontonummer att han skulle tro att hade dessa pengar kvar på det, vilket var en lögn. P-O hade ju ingen anledning att misstro Mikael för de hade känt varandra länge, menar han. Han tror att P-O kände sig lugn efter det. Mikael minns inte i vilket skede det var - om det var före eller efter gåvorna. Han minns inte om P-O fick behålla detta papper eller om han tog det med sig det.

Förhørsledaren visar Mikael ett brev daterat 29 januari 2021 som han ska ha skickat till P-O angående ett möte de skulle ha med anledning av att P-O upptäckt att saldot inte stämmer med hans egna anteckningar. *Handlingen finns i mappen angående P-O Henningsson i förundersökningsprotokollet (FUP), i handlingarna efter tablån.* Mikael säger att det sista olovliga uttaget var den 10 december 2020 och i januari 2021 så kom det sannolikt ett kontoutdrag hem till P-O där saldo och olovliga uttag syntes. Det var då P-O reagerade och kontaktade honom. Mikael tror det kan vara så att han kan ha skickat ut det falska kontoutdraget tillsammans med brevet men han vet inte riktigt.

Mikael visas årsbesked för P-O per 20201231 (se avsnitt ang P-O i FUP) som polisen har fått av en anhörig till P-O och som hittats i dennes hem – *beslag 2023-5000-BG31532-1.*

Mikael säger att det är förfalskat av honom själv. Tillfrågad om vad han ser så uppger han att det felaktigt står att P-O hade 752 000 kr i saldo medan han i verkligheten endast hade 1 864 kr. Denna handling lugnade P-O. Det var en panikåtgärd från Mikael. Mikael laddade ner årsbeskedet från P-O:s internetbank hemma hos sig så det blev en pdf-fil och sedan gjorde han ändringen av beloppen i den. Han skrev sedan ut handlingen på banken för han hade ingen skrivare hemma.

Mikael tillfrågas om det var något mer papper som inte var riktigt. Mikael säger att han skrev en förfalskning angående det där saldot på 130 000 kr och det kanske var år 2022. Den kan han ha lämnat hemma hos P-O tror han. Förhørsledaren säger att det hittats ytterligare en falsk handling hemma hos P-O (se avsnittet ang P-O i FUP). Mikael tänker att det måste vara det pappret m det handlar om att P-O hade 130 000 kr i saldo 2022.

Mikael visas utredarens tablå över de olovliga uttagen från P-O dvs 752 000 kr tillsammans (se bilaga till förhör samt avsnitt om P-O i FUP). Posterna går igenom tillsammans. Det har noterats i tablå att pengarna förts över till Mikaelns konton i Forex resp SEB. Mikael säger att han har gjort dessa överföringar. Han har inget att invända mot beloppen.

Mikael visas kontoutdrag över P-O:s konto 8434...8215 så att han kan se de olovliga uttagen där för jämförelse med tablå. Det stämmer säger Mikael. De 10 000 kr som gått ut till P-O:s Swedbankkonto är inte ett olovligt uttag säger Mikael, men det är däremot de andra uttagen har han själv gjort genom den uttagna dosan. Mikael berättar själv att det är han som i internetbanken noterat en text som står vid uttagen t.ex. "nytt sparkonto". Det var för att det skulle bli mer trovärdigt att han flyttat pengarna till ett annat av P-O:s konton. Det hade dock sett bättre ut om han använt samma text hela tiden istället, tillägger Mikael. Dessa pengar har gått till Mikaelns spelande i slutänden.

Mikael visas också överföring av 1 864 kr 20210128 från P-O:s konto 8434-3...8215 till ett annat av P-O:s konto 8434-3...6328 - med efterföljande överföring till Mikaelns konto i annan bank 20220519 (se avsnitt P-O i FUP) och han tror att det handlar om att Mikael ville nollställa kontona eller liknande, han har ingen annan förklaring.

Mikael förevisas kontoutdrag för P-O 8434-3...6328 för år 2021 (se avsnitt P-O i FUP) där det finns 7 st transaktioner in och ut från kontot. Mikael förklarar att han visste att Björn skulle ha 400 000 kr och de tre insättningar på kontot; 195 000 kr, 100 000 kr, samt 105 000 kr blir tillsammans 400 000 kr och de skulle härefter föras över till Björn från detta konto. Vad gäller 195 000 kr så ser Mikael att de kommer från hans egna konto och vad gäller de andra två insättningar på 100 000 kr och 105 000 kr skulle kunna komma från honom själv alternativt att Mikael fört över från Gun-Britts konto. Mikael säger vidare att insättningen på 50 000 kr på P-O:s konto kommer från Mikael själv och det var pengar som sedan skulle föras över till Bernt som gåva från P-O. De 50 000 kr ligger inom de 570 000 kr som han pratat om tidigare. Så 400 000 kr plus 50 000 kr i gåvor har gått från P-O:s konto här under 2021 medan resterande gåvor på 120 000 kr tror han gått direkt till mottagarna från Mikaelns egna konton.

Härutöver överförs sedan en gåva till Bernt från P-O:s konto på 50 000 kr per 20220602 men de ligger utöver de 570 000 kr säger Mikael.

Övrigt

Mikael och försvararen har inget mer att tillägga

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael erkänner brottsmisstankarna vad gäller olovliga uttag från P-O Henningssons konton på totalt 752 847 kr

Tillägg: Mikael godtar ersättningsanspråk på beloppet 752 847 kr

Förhöret avslutas kl 15:40

Granskning:

Mikael har läst igenom förhørsutsagan 20230509. Han har inga invändningar mot innehållet. Ett tillägg har dock gjorts i texten i samband med genomläsningen angående att Mikael godtar ersättningsanspråket.

Bilaga

Tablå över olovliga uttag

Bilaga till Förhör 2023-04-28 14:40, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå över olovliga uttag P-O Henningssons konton

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare



Förhör

Angående kund C H Danielsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Detta förhör avser drabbad kund Christer Henning (C H) Danielsson

Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i stort och underrättas här specifikt om brottsmisstankarna avseende olovliga uttag avseende kunden C H Danielsson.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Off. försvarare adv. Eric Widner. Ej närvarande vid förhöret. Enligt Mikael har de båda kommit överens om att dagens förhör kan hållas utan att advokaten närvarar, då denne fick förhinder.

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-05-15

Förhör påbörjat

10:10

Förhör avslutat

11:15

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Mikael säger att det går bra att dagens förhör hålls utan att försvararen närvarar.

Komplettering av underrättelse brottsmisstankar:

Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i stort avseende grov förskingring. Han underrättas nu specifikt om brottsmisstankar angående olovliga uttag från drabbad kund C H Danielssons konto:

Brottsmisstankarna gäller olovliga uttag från bankkonto 843434732412 tillhörande C H Danielsson vid 6 st tillfällen under perioden 20190909—20191018 till ett totalt belopp om 745 270 kr.

Mikael förstår misstankarna.

Berättelse:

Mikael ombedes berätta om händelserna. Han uppger att kunden C H Danielsson (*hädanefter C H*) inledningsvis var okänd för honom. Han kom i kontakt med honom i samband med att dennes far Christer gick bort. Mikael kände Stefan Willberg som gjorde bouppteckningen. Stefan ville att samtliga bankmedel för pappan skulle föras över till konto i Ålems Sparbank

och att Mikael skulle hjälpa till med detta. Det var ett omfattande dödsbo med fastigheter och stora bankmedel.

I samband med hanteringen av dödsboet så nyöppnade C H konton i Ålems Sparbank. C H är bosatt i England.

Mikael säger att som han minns det så hade pappan minst två st konton i Handelsbanken i Oskarshamn. Det kan vara så att Stefan glömt att ta upp dessa konton, men Mikael visste att de fanns och fick över dem till Ålems Sparbank via clearinganvisning mellan bankerna tror han men är inte säker. Mikael hade fått rätten att ta ut pengar på Handelsbanken och han hade då också ansvaret att sätta in dem på rätt konto i Sparbanken. Såvitt Mikael minns så rörde det sig om ca 600 000 kr totalt som han olovligen tog ut från de pengar som C H slutligen skulle få genom dödsboet, som enda dödsbodelägare. Eftersom dödsboet var så stort med konton på olika håll så kan det vara så att de två kontona i Handelsbanken inte noterades av någon. Det var lite pengar i förhållande till den stora massan så detta kan ha missats i bouppteckningen. Han tror att Handelsbanken kan ha fört över pengarna trots att kontona kanske inte var upptagna i bouppteckningen. Mikael är ganska säker på att han flyttat pengarna till sitt eget konto i SEB. En bankclearing går man med till kassan, och det måste han ha gjort tror han, och då har han gett sken av att sätta in pengarna på C H:s konto men istället var det till Mikael's egna. Han tror inte pengarna gick vägen via C H:s konto. På fråga om det var en summa han överförde eller flera så tror Mikael att det var två summor men minns ej fördelning. Han minns också att det fanns konto för pappan i Häradsparbanken och Mikael fick uppdrag av C H att flytta dödsboets pengar till Sparbanken istället. Mikael tror det också var via en clearinganvisning för annars hade det varit svårt för honom att föra över pengarna eftersom Mikael själv inte hade någon dosa.

Angående vilken typ av kund C H var så berättar Mikael att han är bosatt i England och han tror att hans familj har varit bosatt där sedan lång tid. Han hade dock stark koppling till Sverige eftersom hans pappa och annan släkt bodde här. Pappan hade fastighet och skog här. Mikael öppnade flera konton för C H i Ålems Sparbank i samband med bouppteckningen. Stefan som hjälpte C H med vissa saker disponerade ett av dem, eftersom C H hade näringsverksamhet här. C H hade internetbank så han kunde sköta sina konton från England. Han kunde inte ha ett mobilt bankid från utlandet utan han hade fått en säkerhetsdosa från banken och då kopplade man till det samordningsnummer som C H fick i banken istället för ett vanligt svenskt personnummer.

Tablå över uttagen m.m.

Mikael visades den tablå som förhørsledaren upprättat och som visar de misstänkta olovliga uttagen (se bilaga 1). De 6 st överföringarna från C H:s konto 843433473241-2 till annat konto tillhörande Mikael själv i annan bank - gicks igenom. Mikael visas även utdrag från kontoutdrag från Mikael's egna mottagande konton i SEB (..9094 och ..1934) resp SBAB (..1728) som visar att insättningarna gjorts dit via dessa överföringar - se avsnitt i FUP med rubriken Christer Henning Danielsson.

Mikael säger nu att han nog kom ihåg fel innan här under förhöret. Han trodde innan att pengarna aldrig kommit in på C H:s konto utan studsat ut till Mikael själv via en clearinganvisning. Han säger att han nu ser att C H:s eget konto har använts. Han säger också att beloppet för de totala olovliga uttagen på 745 270 kr stämmer. Mikael säger att det nu verkar som att han tagit ut en internetdosa i alla fall för C H, för annars kunde han inte gjort dessa överföringar men att det förvånar honom för han borde varit rädd för att C H själv skulle kunnat se transaktionerna via internetbanken. Han funderar på om han kanske hade använt påhittat personnummer för CH på kontot, före det att denne hade hunnit tilldelats ett samordningsnummer i banken. Det skulle i så fall kunna förklara att han hade vågat göra

transaktionerna - för då hade inte C H haft möjlighet att kunna se kontoutdraget i sin internetbank.

Aktuellt kontoutdrag för C H

Mikael förevisas kontoutdraget för det av C H:s konton - 843434732412 - som använts vid de olovliga uttagen (se avsnitt i FUP med rubriken Christer Henning Danielsson). Han ser ett större belopp på över 3 miljoner som han tänker sedan förts över till något annat av dödsboets eller C H:s konton. Sedan noterar han två inkommande belopp, 357 993 kr resp 2 824 kr - som är överförda från ett konto i Häradssparbanken och den banken har clearing 83311 vilket framgår av texten för transaktionerna. Mikael ser också att ett belopp om 294 600 kr kommer in från ett Handelsbankskonto för det ser han på kontonumret i textraden. Detta är de överföringar från CH:s pappas konton i andra banker som han nämnt tidigare, så detta kan stämma. Det finns en insättning till på 76 594 kr men det minns han ingenting särskilt om och det står inte något i textraden heller. Mikael ser också de gulmarkerade beloppen som går ut från kontot genom överföringar och ser att dessa belopp som överensstämmer med beloppen som finns upptagna på tablån som olovliga överföringar till hans egna konton. Han säger att det måste vara han själv som skrivit texten vid uttagen i samband med att han förde över beloppen med sin dosa. C H:s mamma heter Sylvia, och Mikael har själv hittat på den text som står på utdraget. Han har nog låtsats dela upp pengarna mellan C H och Sylvia. Texten ÅS för uttag 250 000 kr är också påhittad av honom.

När Mikael tittar på kontoutdraget så ser han längst upp till vänster att istället för ett samordningsnummer i banken för C H så har han skrivit in ett fiktivt, påhittat nummer för C H. Det finns efter texten "INDX". Där brukar det normalt stå ett personnummer vilket inte C H hade. Han berättar vidare att han har hittat på det numret och på så sätt troligen gett sig själv tillgång till kontot genom att ta ut en dosa, men han minns inte riktigt hur det var med det. Mikael tror inte att han skulle ha gått till kassapersonalen för att genomföra det här i alla fall. Det numret som står här kopplas inte till C H:s egen dosa så detta konto har denne nog inte kunnat se överhuvudtaget. På detta vis har Mikael själv kunnat överföra de inkomna beloppen till egna konton och herefter har kontot nollställts och avslutats. Nya kontona öppnades sedan för C H när denne fått samordningsnummer och då flyttades alla kvarvarande bankmedel så småningom över från dödsboet till C H:s konton. Det krävdes ingen särskild arvsskifteshandling eftersom C H var enda dödsbodelägare och då blir det genom ett förenklat förfarande. Något kontoutdrag har följaktligen heller inte gått ut till C H:s internetbank - så denne har inte haft någon insyn här alls och har uppenbarligen inte märkt att dessa pengar fattades. Mikael minns inte om dessa pengar fanns med i bouppteckningen eller ej men i vilket fall så kunde nog Handelsbanken ha fört över pengarna eftersom mottagarkonto var sonen C H i detta fall.

Efterföljande transaktioner Mikael's konton

Mikael visas utdrag från hans konton i andra banker dit pengarna från CH:s konto har förts, SEB kto..1834, SEB kto..9094, SBAB kto..1728 (se avsnitt i FUP gällande C H Danielsson) . De 6 st överföringarna in till Mikael's konton går igenom – *se tablån ang till vilket konto*. Mikael får kommentera vad pengarna har använts till avseende vart och ett av de efterföljande transaktionerna på mottagarkontona. Mikael uppger:

20190909: Inkommande belopp **38 297 kr** - går i efterföljande transaktioner över till Mikael's konto i SEB ..9094 (8 200 kr) resp. till hans konto i ICA-banken ..4315 (30 000 kr). Texten "STUGAN" har han bara hittat på säger han. Han tror att beloppen herefter vidare till andra konton han har och att de gått till spel därifrån.

20190911: Inkommande belopp **294 600 kr** – går i efterföljande transaktioner ut från mottagarkontot till andra konton tillhörande Mikael, tror han. Mikael säger att texten han

skrivit på transaktionerna är påhittade t.ex. "MÅLARE" "MAMMA" VITVAROR" "LÖN" "SLUTFAKTURA". Han ser av texten att två överföringar på 29 000 kr, resp. 28 821 kr gått ut till andra konton i Ålems Sparbank som inte tillhör honom och där står texttrader som börjar med 843433003345622 resp. 843430034504003 - han vet inte vem som har dessa. Överföring på 10 225 kr tror han går till hans SBAB-konto. Överföringen på 30 000 kr med texten "CARINA" 30 000 kr vet han inte vad det har gått till. Mikael säger att det är svårt att veta vad dessa belopp gått till.

20190927; Inkommande belopp **85 778 kr** – i efterföljande transaktioner går summan ut från kontot igen. Han ser att 15 778 kr resp 1 500 kr går ut till konto i Ålems Sparbank som börjar på 84343003345622 men han vet inte vems det är, förmodligen en drabbad kund där han fått täcka upp med pengar härifrån. De övriga överföringarna på 500, 5 000, 8 000, 30 000, 20 000, 5 000 kr, med okända sifferkombinationer som text, där tror han att detta har gått till spel och då ha betalningen gått via Trustly betaltjänst. Dels ser han det på de jämna siffrorna men också på att han inte skrivit in någon text själv som vi tidigare belopp där det stått t.ex. "CARINA" före den okända sifferkombinationen – för i dessa fall har det inte gått via Trustly i alla fall.

20191018: Inkommande belopp **250 000 kr** – i efterföljande transaktioner så ser han att flera av posterna härifrån går tillbaka till Mikael's konto i Ålems Sparbank 843430033456724 (10 250, 40 000, 5 000, 7 425, 19 500, 36 450, 22 500) det syns som referens på kontoutdraget från SBAB. Likaså går 47 575 kr till ett annat av hans SBAB-konton, och 5000 kr till hans SEB-konto. 15 000 kr har han fört över till Janeth Berg säger Mikael. Vidare har han fört över 29 050 kr, resp 36 450 kr till Carinas (*Sjöstedt*) konto i Ålems Sparbank som slutar på..4134 förmodligen för att täcka upp någonting. Vad gäller en överföring till hans konto i Ålems Sparbank ..6724 på 22 500 kr står det "MALLIS" som ditskriven text - men det är påhittat säger Mikael. De andra inkommande beloppen på denna sida av kontoutdraget är troligen från andra kunder berättar han.

20191018: Inkommande belopp **38 297 kr** – efterföljande transaktioner från kontot är 3 500 som går till okänt konto i Ålem 843430033456114. Beloppen 2 200, 2 000, 8 500, 6 800, 15 000, 250 kr har troligen gått till spel med tanke på jämna belopp och de sifferkombinationer som finns i texttraden. Sista beloppet på 48 kr har gått till hans konto i SBAB, tror Mikael.

20191018: Inkommande belopp **38 297 kr**— efterföljande transaktioner från kontot är belopp han spelat för 5 000, 5 000, 7 000, 1 500, 19 000, 750 kr tror han, med tanke på jämna belopp och sifferkombinationer i texttraden. Sista beloppet om 47 kr ser han går till hans andra konto i SBAB och det var för att nolla kontot.

Mikael förtydligar ang. hur överföringarna från C H gått till

Mikael vill förtydliga att vad gäller C H Danielssons kontoutdrag vi tittat på under förhöret så var det sannolikt ett uppsamlingskonto dit pengarna gick i väntan på att C H skulle få ett samordningsnummer i banken och då också kunna öppna andra konton med det referensnumret till honom - dit pengarna sedan skulle överföras till. Till detta första konto måste Mikael helt klart ha kopplat en internetdosa till sig själv menar han. Det ser han nu när alla transaktioner gällande dessa belopp har gått igenom vid förhöret.

På förhørsledarens fråga så säger Mikael att det inte finns någon som fått det här kontoutdraget utsänt till sig. C H har absolut inte vetat något om detta och Mikael tycker inte det är konstigt eftersom det var många konton som hans far hade, och C H bodde i England.

Förhørsledaren undrar hur det fungerade med bouppteckningen och om det är möjligt att dessa uttagna pengar finns med där. Mikael säger att om det är som han tror - att pengarna

inte fanns med i bouppteckningen - så kunde det ju ställa till lite när man skulle avsluta konton i boet för då ska man skicka med bouppteckningen så att berörd bank ser att kontot är upptaget i boet för att kunna avluta. På något sätt ha Mikael löst det – om pengarna nu saknades i bouppteckningen. I detta fall var bouppteckningen själva skifteshandlingen eftersom C H var enda arvinge. Det kan ha varit så att den andra banken sett att kontoinnehavaren var C H på något sätt och att dödsboet gällde hans far och att de då skickade över pengarna till Ålems Sparbank ändå. Alternativt var pengarna med i bouppteckningen och att Mikael skickade med den till den andra banken för att de skulle kunna avsluta och skicka över pengarna till Ålems Sparbank- och som då kunde se att mottagarkontot var C H:s som i slutänden ändå skulle ha allting.

Övrigt

Mikael har inget övrigt han vill tillägga mer än att de belopp som gått tillbaka till okända konton i Ålems Sparbank ifrån de konton tillhörande honom som är mottagarkonton för de olovliga uttagen – måste tillhöra andra drabbade kunder där han behövt täcka upp för belopp han tidigare tagit ifrån dem.

Ersättningsanspråk

Mikael medger ersättningsanspråk på 745 270 kr

Inställning till brottsmisstanken

Mikael erkänner brott avseende olovligt uttag på totalt 745 270 kr

Förhöret avslutas kl 11:15

Granskning:

Mikael har vid besök på Polishuset i Kalmar 20230524 läst igenom förhørsutsagan. Han har inga invändningar mot sammanfattningen.

Bilaga

Tablå olovliga uttag

Bilaga till Förhör 2023-05-15 10:10, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Utredarens tablå över olovliga uttag från konto tillhörande C H Danielsson

MÅLSÄGARE Christer Henning Danielsson - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20190909	38 297	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..1834	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20190911	294 601	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20190927	85 778	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20191001	250 000	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SBAB..1728	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20191018	38 297	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..9094	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
20191018	38 297	Å Spb 8434..2412	C.H Danielsson	SEB..1834	MA	Internetöf	Ja	Dosa	
Totalt:	745 270								



Polisen

695

Förhör

Signerat av

Ang. kunder Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Detta förhör avser de drabbade kunderna Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim

Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i stort och underrättas här specifikt om brottsmisstankarna avseende olovliga uttag från Åsa Gullbrandsson och S Milegrim.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Försvarare/ombud önskas

Off. försvarare adv. Eric Widner. Ej närvarande vid förhöret. Enligt Mikael har de båda kommit överens om att dagens förhör kan hållas utan att advokaten närvarar, då denne fick förhinder.

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-05-15

Förhör påbörjat

11:25

Förhör avslutat

12:10

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Mikael säger att det går bra att dagens förhör hålls utan att försvararen närvarar.

Komplettering av underrättelse brottsmisstankar:

Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i stort avseende grov förskingring. Han underrättas nu specifikt om brottsmisstankar angående olovliga uttag från drabbade kunderna Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrims konton:

Mikael misstänks för att ha gjort olovliga uttag från konton tillhörande Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim vid tre tillfällen under perioden 2021-09-07 – 2022-04-25 till ett totalt belopp om 200 475 kr. Det ena delbeloppet är 92 475 kr som tagits ut på byggkreditiv 843439752148875 som innehas av Åsa Gullbrandsson och Sosso Milegrim gemensamt. Härutöver har 24 000 kr samt 84 000 kr uttagits från e-sparkonto 843433472380-9 tillhörande Åsa Gullbrandsson

Mikael förstår misstankarna.

Berättelse:

Bakgrund samt uttaget från byggkreditivet på 92 475 kr

Mikael berättar att Åsa och Sosso byggde nytt hus tillsammans i Uppsala. De fick ett byggkreditiv på 3 miljoner kr beviljat i banken, för husbygget. Sosso skötte det mesta av de bankaffärerna vad gäller den delen. Hon var skärpt och intresserad. Sosso mailade Mikael en faktura på de här aktuella 92 475 kr. Vad han minns så var det en byggräkning som kan ha rört sig om anslutning av vatten och avlopp eller el som skulle betalas. Mikael tror att den räkningen hade en förfallodag som låg lite längre fram i tiden och då kunde han själv lyfta de här 92 475 kr och så satte han in dem på någon av hans andra banker. Han tror att hans första tanke var att han sedan skulle lösa det på något annat sätt när räkningen väl skulle betalas på förfalldatum. Mikael säger att han nog inte löste det på annat sätt sedan utan att han gick in på kontot för byggkreditivet och betalade räkningen från det kontot och alltså tog ut beloppet en gång till från det.

På frågan om hur kontoinnehavaren ser transaktionerna – om det går ut kontoutdrag eller likande – så uppger Mikael att det inte går ut något sådant. Det enda kunderna ser på internetbanken är hur mycket av byggkrediten som är utnyttjad. Det blir därför inte så lätt att följa för kunden om de inte skriver upp delposterna själv. Även att Sosso var mycket smart vad gäller byggnationen osv så var det lite stressigt för henne med det. Det bygger ju också på förtroende menar Mikael - att Sosso räknade med att han skulle sköta betalningarna som han skulle.

Vad gäller kontakterna med dessa två kunder så var det så att Åsa har haft ett tidigare förhållande med Kajsa Gullbrandsson. Kajsa är en av hans kunder i banken sedan många år tillbaka. Hon är dotter till Eva Gullbrandsson. Mikael säger att han har haft väldigt bra kontakt med den familjen i hur många år som helst. Han kände till och med Evas föräldrar. Det har varit en naturlig resa med familjen genom deras ekonomi med hus och flytt och lägenheter och allt vad det är, menar Mikael. Åsa och Kajsa separerade och sedan blev Åsa och Sosso ett nytt par. Det var när Åsa och Sosso skulle bygga hus som han även kom i kontakt med Kajsa. Åsa hade han haft god kontakt med i 10-15 år, medan Sosso har varit under kortare tid men de har byggt upp en väldigt god kontakt under den tiden.

Tillfrågad om hur det var med bankdosor för Åsa och Sosso så säger Mikael att de har haft egna till internetbanken. Mikael säger att han vad gäller uttaget på 92 475 kr från byggkrediten har gjort uttaget till sig själv genom att ha skrivit en uttagslapp från deras konto med motsvarande insättningslapp till hans egna konto, han tror det kan ha varit i SEB. Sedan har han kunnat använda pengarna till spel. Mikael visas en handling från banken "Redovisning kreditutbetalning" daterad 11 mars 2022 på 92 475 kr (se avsnitt i FUP avseende Åsa och Sosso). Det kontonumret som står längst ner till vänster på uttaget är bankens interna konto. Det är det konto banken använder när de betalar räkningar för kunden osv. Denna handling skrev Mikael ut och gick till kassapersonalen med tillsammans med insättningslappen. På insättningen förespeglade han att det var Åsa och Sossos konto som det gick skulle in på. Mikael visas insättningsallegatet (se avsnitt i FUP avseende Åsa och Sosso). Han känner igen den och ser att kontonumret är hans eget. Han har skrivit texten på den och där står kundernas namn och "VOA", vatten och avlopp. Körkortsnumret är Sossos men det har han bara skrivit dit med uppgifter ur systemet, för det ska de alltid göra vid transaktioner. Kunderna har inte upptäckt det här olovlig uttaget, vilket de kanske hade gjort längre fram - men inte gjort vid den här tiden.

Uttaget på 24 000 kr 2021-09-07

Mikael ombedes berätta om uttaget på 24 000 kr från Åsas e-sparkonto...3809. Det huset som Åsa sålde i Uppsala ägdes till 70% av henne och det sålde hon när hon nu byggde nytt med Sosso. Hennes f.d. svärmor Eva Gullbrandsson ägde 20% och Kajsa ägde resterande 10%. När de tre delägarna sålde det huset så gjorde de en vinst. Kajsa och Eva hade skrivit en

fullmakt på Åsa så hon ensam skulle kunna genomföra husförsäljningen. Alla pengar från försäljningen hamnade därför på Åsas konto. Det var så att Eva efterskänkte 20% till Åsa så de pengarna fick stå kvar., men både Kajsa och Eva åkte på en reavinst som Mikael gjorde uträkning på. Det blev det 24 000 kr för Evas del avseende reavinst till nästa år. Eftersom alla pengar för köpeskillingen hamnat hos Åsa så sa Mikael till henne att hon behövde flytta 24 000 kr till Eva för reavinsten. Det blev dock så att Mikael i samband med uttaget såg till att de 24 000 kr hamnade på hans egna konto istället för på Evas konto. Han hade ingen internetdosa så han tror att han skrev en överföringslapp och gett till kassapersonalen där beloppet skulle gå ut från Åsas konto och sättas in på hans egna. Det finns en blankett som heter överföringsuppdrag och det kan ha varit den som använts genom kassapersonalen. Åsa har inte skrivit på något. Det är olika hur noga man är när man skriver förklarande text till överföringen - på överföringsuppdraget.

Förhørsledaren berättar att själva uttaget är på 78 753 kr och att 24 000 kr gått ut till Mikaelns konto och att resterande belopp blir 54 753 kr. Mikael säger att han minns att han löste ett billån för Åsa på Swedbank Finans och det måste vara det han betalade vad gäller de 54 753 kr. Förhørsledaren berättar att beloppet betalas till bankgiro för Swedbank AB och Mikael säger att då stämmer det han mindes.

Mikael visas utdrag från hans ICA-konto ..1996 (se avsnitt i FUP ang Åsa och Sosso) där man ser att 24 000 kr kommer in på kontot per 20210907. Mikael tillfrågas var de efterföljande transaktionerna använts till. Mikael ser att en överföring på 24 000 kr sedan görs till hans andra ICA-konto ..8867. Han vet inte varför han flyttat de pengarna men säger att han tror de använts till spel därifrån sedan.

Mikael visas också ett utdrag från Åsas konto..3809 (se avsnitt i FUP av Åsa och Sosso) där beloppet på 78 753 kr går ut. Mikael säger att det uttaget har han gjort i kassan som han tidigare berättat.

Uttag på 84 000 kr per 2022-04-25

Förhørsledaren säger att detta uttag görs från Åsas e-sparkonto och ber honom berätta. Vid samtal med Åsa så förslog Mikael att de skulle göra en inbetalning av hennes restskatt som han räknat ut till 84 000 kr. Åsa tyckte det var en bra idé och bad Mikael göra en betalning till SKV på den summan. Mikael gjorde inte det utan han tror att han skrev en överföringsblankett med uttag från Åsa men med insättning på hans eget konto i annan bank och lämnade det för körning i kassan av kassapersonalen. Han minns inte vad han skrivit för text på den handlingen. Mikael säger att detta skulle ha uppdragats av Åsa först i år när slutskatten var klar. Allt som gjorde att han kunde flytta fram positionerna en vecka eller ett år var bra för hans del i det som läget var. Han var helt desperat efter spelpengar och allt var bara en tidsfråga innan det skulle braka ihop. Han tänkte inte på konsekvenser längre fram utan handlade om överlevnad.

Tillfrågad så svarar Mikael att han inte hade pengar att betala tillbaka de här 200 000 kr till Åsa och Sosso vid den här tiden.

Tablå över olovliga uttag

Mikael visas utredarens tablå över de olovliga uttagen och var de satts in (se bil 1, alt. avsnitt i FUP ang Åsa och Sosso). De tre uttagen går igenom vad gäller varifrån de tas ut och till vilket konto de satts in. Mikael säger att detta säkert stämmer, det är inga konstigheter.

Handlingar ang uttag 24 000 kr

Mikael visas utdrag från hans konton i Ica-banken ..1996 och ..8867. Han visas också handlingar från banken för uttag och insättningar för uttaget på 78 753 kr som delas upp i uttag på 24 000 resp bankgirobetalning på 54 753 kr (se avsnitt i FUP ang Åsa och Sosso) . Mikael uppger att det är han som skrivit texten på dessa och lämnat i kassan precis som han berättat innan. Av kontoutdraget ser Mikael att i efterföljande transaktioner på insättningen på 24 000 kr som går via hans konto ..8867 så används de till spel förutom två belopp på 9 000 kr resp 5 000 kr som swishas över till hans konto i Ålems Sparbank ..6724. Mikael pekar på kolumnen "Kanal" där man ser att belopp gått till spelbolag. Insättningen på 30 000 kr med ref. "clearing MP" "8327" tror han är en spelvinst.

Handlingar ang uttag 84 000 kr.

Mikael visas handling från banken ang överföringsuppdraget på 84 000 kr per 20220425. Mikael säger att det är han som skrivit texten på handlingen och han säger att man här ser att pengarna går in på hans eget konto i annan bank (se avsnitt i FUP ang Åsa och Sosso).

Övrigt.

Angående om han vill tillägga något så säger Mikael att detta är kunder som haft 100% förtroende för honom. Det har skapats ett förtroende och då är det lättare att komma undan eftersom det inte är någon som tror att han skulle kunna göra något sådant här. Kunderna tänkte inte att de behövde kontrollera honom. Så tänker han genomgående angående alla de drabbade kunderna. Annars hade han inte klarat det här.

Ersättningsanspråk

Mikael medger anspråk på 200 475 kr

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael erkänner brott

Förhöret avslutas kl 12:10

Granskning:

Mikael har vid besök på Polishuset i Kalmar 20230524 läst igenom förhørsutsagan. Han har inga invändningar mot sammanfattningen.

Bilaga

1) Tablå olovliga uttag

Bilaga till Förhör 2023-05-15 11:25, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå över olovliga uttag

Visar de olovliga uttagen och vart pengarna sedan överförs.

Upprättad av Ulla Lindmark, utredare



Förhör

Angående kund Janeth Berg

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael har tidigare underrättats om brottsmisstankarna i ärendet i stort. Detta förhör avser specifikt drabbad kund Janeth Berg (målsägare)

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv. Eric Widner närvarar

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-06-30

Förhör påbörjat

13:05

Förhör avslutat

15:15

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Involverad personal

Frida Jonsson

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Bitr. förhørsledare Frida Jonsson närvarar vid förhöret.

Förhöret sammanfattas löpande på band under förhörets gång och Mikael har informerats om att han ska rätta det inlästa vartefter det läses in på bandet.

Specificering av underrättelse om de brottsmisstankar avseende grov förskingring, som dagens förhör avser:

Mikael underrättas om att förhöret idag avser olovliga uttag från Janeth Bergs bankkonton vid 70 tillfällen om totalt 2 037 750 kr under perioden 20161117—20210820. Mikael är misstänkt för att olovligen ha fört över samtliga belopp till sina egna konton i ICA-Banken, SBAB samt SE-banken och omsatt medlen för egen del. Förfarandet, som varit uppsåtligt, har lett till ekonomisk skada på beloppet för Janeth Berg och motsvarande vinning för honom själv.

Mikael säger att han förstår misstankarna.

(Rättelse angående brottstiden sker längre ner i förhöret till 20150630—20210820)

Berättelse:

Kunden Janeth Berg

Ombedd att berätta om kunden Janeth så säger han att det var en gammal kund som han hade haft länge. Han minns att hon sålde en fastighet på norra Öland runt 2014/2015 och där fick hon loss mycket pengar. Huset såldes för ca 2 miljoner kr. Vad han minns så fanns det inga lån på fastigheten för hon hade ärvt den från sin avlidne make Kjell. Janeth hade alltså mycket pengar på sina konton plus att hon några år senare sålde sitt hus i Vedby då hon skulle flytta "hem" till Blekinge där hon ursprungligen kom ifrån. För pengarna som hon fick när hon sålde sitt hus, så köpte hon bl.a. en lägenhet där nere, men den var billigare än det hon sålde huset för och därför fick hon då in mycket mer pengar på sina bankkonton.

Olovliga uttag från Janeth

Mikael berättar att "det hela" började med Janeth. Hon hade mycket fonder vilka Mikael olovligen sålde och satte in på Janeths bankkonton och från hennes konton förde han sedan vidare pengar till sina egna konton. Han minns också att det blev skatt på reavinsten när han sålde fonderna. Den här skatten skulle betalas året efter det att han hade sålt fonderna och då blev det så att då fick han sälja ytterligare fondmedel för Janeth - för att kunna betala den skatt som hon blev ålagd. Vidare berättar han att han kopplade internetdosa till Janeths konton som han själv använde för de här transaktionerna. Janeth hade ingen egen internetdosa. Beloppen han förde över skiftade i storlek. Det berodde lite grann på vad han behövde för stunden för sitt spelande.

Det var sällan som Janeth behövde pengar utöver den pension som flöt in på hennes konto. Hon hade köpt sin bostadsrätt kontant så hon hade inga större behov av extrapengar. Janeth var en bra kund som han kände väl. Han minns att han besökte henne tre till fyra gånger per år nere i Ronneby. Anledning till besöken var att han tyckte det var trevligt att träffa henne men det var också så att han ville upprätthålla ett gott förtroende mot henne. Förhørsledaren undrar av vilken anledning som det var viktigt att upprätthålla förtroendet hos Janeth. Han säger att han ville undvika att få så mycket frågor om hennes tillgångar och det var också så att han var angelägen om att han skulle få fortsätta vara hennes bankkontakt för i annat fall så hade ju det hela uppdagats. Han betonar dock att han tyckte det var väldigt trevligt att träffa henne också.

Mikael berättar att hon en gång ville att han skulle ge henne något papper angående hennes tillgångar. Han minns att han då fejkade ett papper med värdet på fonder och hur många andelar hon hade. Han använde sig av lite huvudräkning när han gjorde den uppställningen och då utgick han ifrån vad hon borde ha haft om inte han hade gjort de här olovliga uttagen från hennes tillgångar. Han gjorde en enkel beräkning och hade ingen skriftlig uppställning. Han visste ju att hon hade sålt två hus och betalat skatt på det och köpt sin bostadsrätt så han räknade baklänges. Han tänkte att han skickade ett värde som Janeth skulle tänka själv var de pengarna som hon hade kvar. Han tror att han skickade de här handlingarna till henne med post.

Förhørsledaren undrar hur hon fick reda på sina saldon. Mikael berättar att eftersom han hade tagit ut en internetdosa i hennes namn olovligen så kom alla kontoutdrag automatiskt endast till nätbanken så att Janeth fick bara reda på vilka tillgångar hon hade genom att kontakta Mikael. Som han minns så var det mest fonderna som hon har haft frågor om. Mikael tillägger att i de fall hon kontaktade honom och undrade om sina tillgångar så kunde det till exempel ha varit i de fallen där det på nyheterna hade framgått att börsen hade gått ner lite grann och då ringde hon kanske och hörde sig för. Då brukade han lugna henne med att hon kunde känna sig lugn. Han berättade då de faktiska siffrorna (*generellt sett /förhørsledarens anmärkning vid utskrift*) för de här fonderna, om hur många procent de hade gått ner osv. Det var inte så ofta hon hörde sig för, utan det var bara vid vissa tillfällen.

Det var också så att tog hon ut pengar på sin bankomat - så fick hon där ett kvitto och det var

ju kopplat till hennes transaktionskonto som hon själv använde. Mikael tog aldrig några pengar därifrån - så där såg hon inga differenser.

Angående vilka fonder som Janeth hade så minns han inte helt säkert men han tror att det kan ha rört sig om Allemansfond eller Kapitalinvest och möjligen någon räntefond. Utöver det så hade hon ett pensionskonto, vad han minns. Förhørsledaren undrar hur man som utomstående kunde komma åt en persons fondkonto. Mikael säger att han kunde använda sig av den internetdosa han hade tagit ut i hennes namn. Något annat sätt finns inte att komma åt fonderna. Det är möjligen att kunden - om man inte har någon internetdosa - kontaktar banken och ber dem hjälpa till med transaktioner. I det här fallet var det så att Janeth hade Mikael som bankkontakt så det var bara honom som hon ringde. Skulle det varit så att hon hade ringt när han hade varit på semester och frågat om sina tillgångar så kan det ju hända att han hade blivit upptäckt, men så blev det inte.

Tillfrågad om när i tiden de här olovliga uttagen började så tror han själv att det möjligen hade varit tidigare än 2016, han hade nog gissat på 2015 men han vet inte säkert. Mikael tillfrågas om hur mycket tillgångar totalt som Janeth hade när han började plocka ut pengar olovligt. Han gissar att hon annars hade haft ca 2 -2,5 miljoner kvar. Han räknar då att huset på Öland såldes för 2 miljoner och det var 500 000 kr i skatt på det. Huset i Vedby såldes för 2,5 miljoner och det var 500 000 kr i skatt. Det blir tillsammans 3,5 miljon och så kostade lägenheten ca 1 miljon och då blir det 2,5 miljoner kvar och så har hon förbrukat lite av de pengarna för eget leverne.

Hur mycket fondmedel hon hade när det hela började det vet han inte riktigt. Vad gäller de här uttagen som gjordes så tänker han själv att det var fondmedel han tog ut och förde över till hennes konton och sedan vidare till sig själv. Men det kan nog vara så att han i början tog från ett vanligt bankkonto för att det inte skulle bli så mycket skatt som drogs, för då syntes det mera. Efterhand blev det i alla fall så att han löste in fonder som han tog ut och förde över till sina egna bankkonton. Fanns det saldon på vanligt bankkonto när han började göra de här olovliga uttagen under 2015/2016 så tror han att han började ta av dem.

Tillfrågad om vad som hade hänt med fondernas värde om han inte hade tagit ut de här medlen, så säger han att värdet på fonderna då skulle ha gått upp en hel del fram till upptäckten. Han vet inte exakt hur mycket fonderna skulle ha ökat med i värde.

Ombedd att berätta mera om de här skatterna som belöpte på fonderna så säger han att han kunde se i bankens system hur mycket skatt som beräknades på de här sålda fondandelarna. Han såg reavinsten och sedan kunde han själv beräkna skatten då, som var 30%. De här beloppen de syntes på Janeths deklaration. Han tycker inte det är så konstigt att hon inte upptäckt de här ökade skattebeloppen. Det är inte så lätt att se för den som inte är så intresserad av den här saken. När det sedan var dags att betala in så sålde han fonder eller tog ut från hennes konto. Det var Mikael som hjälpte henne att deklarerat. Det var olika hur det gick till. Ibland åkte han ner till henne vid deklarerandet och ibland skickade hon den till honom underskriven, och så lämnade han in den. Förhørsledaren säger att Polisen har pratat med Janeth och att hon har reagerat vid några tillfällen på att skatten varit hög. Mikael säger att det kan ha varit så att hon reagerat senare år att skatten var hög eftersom det inte var några fastigheter som sålts då. Han lyckades i alla fall lugna henne vad gäller detta. Förhørsledaren undrar om det var något mer han hjälpte Janeth med vad gäller bankaffärerna. Han kan inte minnas något särskilt. Janeth betalade själv sina räkningar via giroblock. Han säger att det kan ha hänt någon gång att han hjälpt henne med att betala någon faktura som saknade giroblankett eftersom hon inte hade internetbank. Då betalades fakturan via hennes transaktionskonto som hon själv använde så det blev inga konstigheter med det.

Mikael vill trycka på att han hade stort förtroende hos Janeth och att det möjliggjorde att han kunde göra de här olovliga uttagen.

Förhørsledaren undrar om det var något särskilt som hände under 2022. Han säger att det kan ha varit så att Janeth ville sätta in pengar på ICA-kortet och fylla på det. Han tror det kan ha varit så att han tog pengar från andra drabbade kunder för att fylla på hennes ICA-kort. Anledningen till det var att hennes pengar då var slut, förutom de hon hade på sitt eget transaktionskonto som enbart hon använde. Anledningen till att pengarna var slut var att han hade tagit de övriga medel hon hade i fonder och på bankkonton. Han tror att de tog slut ungefär i tid år 2020/2021. Det är en uppskattning från hans sida.

Förhørsledaren undrar om han kan berätta om ett lån som skulle tas angående en fastighet i Fågelmara som hade koppling till Janeth. Han säger att det var en bekant till Janeth som hade en son som köpt ett hus där och han behövde låna pengar. Han gav dem ett lån på några dagar men det var inget som ledde till någon skada för deras del. Tillfrågad om ett besök på en restaurang i Brömsebro som hade samband med besöket i Fågelmara så säger han att han minns att det var på en fiskrestaurang, och därefter skildes de åt. På frågan om det hände något särskilt under den här vistelsen så säger han att det var en annan gäst som förde liv och störde dem när de åt. Det drabbade i sig inte deras samtal. Förhørsledaren delger uppgiften att Janeth uppfattat det som att en gäst hade kontaktat Mikael och att det blev otrevlig stämning. Mikael säger att den här personen inte var någon som han själv kände sedan tidigare och inte Janeth heller så det var inget mer särskilt med det förutom att han störde dem. Han fick ett samtal från banken tror han, det var en kund som sökte honom fast han tror att det var innan, när de var vid huset i Fågelmara.

Tillfrågad om vad han använt de pengar som han olovligen tog ut från Janeth till, så säger han att han har använt dem att spela för.

Bilaga A förevisas (fondinnehav)

Mikael visas bilaga A. Det är en uppgift angående fondinnehav. Han säger att det är den handlingen som han tidigare berättat om som han har fejkat och ändrat uppgifterna på vad gäller värdet och som han skickat ner till Janeth, när undrade över fonderna. Han säger att det kononumret som slutar på ..026-8 med ett anskaffningsbelopp om 1 785 000 kr den avser en fond som han förklarade som en räntefond för Janeth, för den är lite säkrare. Den fonden som anskaffningsbeloppet är 160 000 kr för och som nu är värd 393 000 kr på det här pappret och vars kononummer slutar på ..5182-8 det är en fond som han kallade för Kapitalinvest. När Janeth var lite orolig över eventuella nedgångar på börsen så förklarade Mikael för henne att han kunde flytta över pengar från Kapitalinvest till räntefonden för att det skulle vara säkrare för henne och då lugnade hon sig med det. Den här handlingen har han skickat ner till Janeth för att lugna henne om värdet. Den är daterad 20200415 och då var det nog troligen så, säger Mikael, att det inte fanns något värde kvar på fonderna för han hade sålt av dem.

Bilaga B förevisas (reavinstberäkning fond)

Vad gäller bilaga B som visas för Mikael så säger han att han inte kan svara på om den här handlingen är riktig eller inte. Det gäller också fondinnehav och anskaffningsvärdet är 310 000 kr och dagsvärdet på den är 895 000 kr ca. Det beror lite på när den här är daterad. Är den daterad så tidigt som 2016 så kan den vara riktig men skulle den ha skrivits ut senare år så kan det hända att det är påhittade värden även på den - men han kan inte svara på det eftersom den inte är daterad. Försvaren kommenterar bilaga B och säger att det står en uppgift på handlingen om en beräknad reavinst och frågar Mikael om en riktig handling ser ut på det sättet - om de kunde få ut det ur systemet. Mikael säger att så här såg det ut under 2016. De kunde få en specifikation ur systemet och då såg det ut på det här sättet. Sedan ändrades det här, bankens system så de här handlingarna sköttes på ett annat sätt, så det kan

hända att den är riktig. Han tillägger att det inte spelar så stor roll eftersom pengarna är slut - hur eller hur.

Han tror att han måste ha haft en sparad mall vad gäller bilaga A som visades, för att han skulle kunna fejka den här handlingen till Janeth eftersom det vid den här tiden, år 2020, såg ut på ett annat sätt i bankens system.

Paus i förhöret kl 14:15.

Förhöret återupptas kl 14:30

Tablå över olovliga uttag från Janeths konton

Tablå avseende olovliga uttag för målsägare Janeth Berg där samtliga 70 st transaktioner är upptagna visas för Mikael och transaktionerna på tablåen går igenom (*endast för att ge en översikt hur tablåen är uppbyggd med konton, delsummor och totalsumma /fl anmärkning vid utskrift*), se bilaga C.

Korrigerig av underrättelse av brottsmisstankarna

Förhørsledaren korrigerar brottsmisstanken som Mikael blivit underrättad om på så sätt att de olovliga uttagen börjar redan 20150630. Belopp och antal transaktioner är detsamma.

Fortsatt berättelse ang tablåen:

Tablåen börjar gås igenom transaktion för transaktion/fl anmärkning vid utskrift

Nr 1

Vad gäller transaktion nr 1 på tablåen så minns inte Mikael specifikt först vad de här 25 000 kr kom ifrån. Det står i tablåen att det är en fastighetsaffär och det var Mikael som hjälpte henne med handlingarna när hon sålde sina hus. Mikael visas också bil 1a och 1b till tablåen. På bilaga 1b så finns en gulmarkerad post på 25 000 kr som går in på ett konto i ICA-banken som slutar på 9237. Mikael säger att det är hans egna konto. När han nu tittar på den här uppställningen av beloppen (i bilaga 1b) så tror han att det varit så att Janeth rätteligen skulle haft in mer på sitt konto som slutar på ..0562 så istället för 1 730 015 kr så skulle det ha varit 1 755 015 kr. Sedan har han istället skrivit en insättningslapp på 25 000 kr och sedan har han lämnat alla de här handlingarna i kassan för körning av kassapersonalen. Det finns ytterligare ett belopp som sätts in på Ölands Bank i samma händelse och det är på konto 73644770. Han säger att Janeth inte hade något konto i Ölands Bank men sannolikt så har hon delat så att någon släkting eller vän skulle få de här 25 000 kr, så det är inga pengar som Mikael själv har tagit för egen del.

Nr 2

Mikael visas transaktion 2 som är en överföring på 10 000 kr och visas också dels Janeths konto och hans egna (*de överförda beloppen har markerats med siffran 2 på vardera kontoutdraget - som korresponderar med tablåns numrering. Samtliga aktuella kontoutdrag för Janeth resp Mikael med dessa numreringar finns under särskild flik i förundersökningsprotokollet under rubriken Janeth Berg/fl anmärkning vid utskrift*). Han säger att det inte är något konstigt med det här.

Nr 3

Vad gäller transaktion nr 3 på tablåen så är det så att det är ett uttag från Janeths konto på 20 000 kr men motsvarande insättning på Mikaelns konto är endast 8 508 kr. Mikael visas därför bil 2 till tablåen som är en specifikation över transaktionen/uttaget. Mikael säger där att han ser att han fört över pengar till sitt egna konto, 8 508 kr, och för resten av de 20 000 kr så har det betalats räkningar för Janeths del då. Han tror att den här transaktionen har gjorts genom att

han har gått till kassan med den här transaktionen eftersom det står "uttag" på kontoutdraget och inte "överföring". Han tror det är en manuell hantering av den här transaktionen.

Mikael kommenterar att vad gäller transaktion 2 och 3 så ska det inte stå att transaktionen har gjorts via dosa (*stryks över av förhørsledaren*) utan han är ganska säker på att det har skett via kassan eftersom det står "uttag" vad gäller båda de här transaktionerna.

Nr 4

Vad gäller transaktion nr 4 på tablån, på 25 000 kr, 20160404 som går från Janeths konto ..0562 till Mikaelns konto i ICA-banken ..0957 där säger han (visas bilaga 3 till tablån) att det också är en transaktion som har gått genom kassapersonalen och där han har lämnat underlagen till dem och det är ett uttag från Janeths konto 0562 på 70 000 kr sedan gör han en insättning på hennes transaktionskonto som slutar på 9277 på 20 000 kr. Sedan går det 25 000 kr till hans eget konto i ICA-banken ..0957 och slutligen så betalar han en räkning för henne på 25 000 kr och han tror att det är till ett välgörande ändamål avseende hennes man Kjell.

Nr 5

Vad gäller transaktion nr 5 på tablån per 20160406, på 25 000 kr från Janeths konto så säger han att det står en text " ÖVERFÖRING GÅVA ULLA" och han tror att det kan vara en text som han har fejkat vid överföringen. Han tänker själv att det kan vara så att han har kopplat på den här olovliga uttagna dosan vid det tillfället, för detta ser ut att ha gjorts via internetbanken. Mikael tänker att om han hade haft dosan uttagen innan så hade han gjort transaktion 2 och 3 t.ex. via den här dosan- så han tror att det kan ha varit ungefär här som dosan togs ut.

Övrigt ang tablåns transaktioner

Mikael och hans advokat säger att det inte är nödvändigt att gå igenom samtliga 70 transaktioner vid förhöret, utan Mikael säger att har det gått pengar från Janeths konto till hans egna så är det olovliga uttag som har gjorts. Förhørsledaren säger att det finns möjlighet vid senare tillfälle för dem att ta del av de här kontoutdragen, där markeringar och numreringar har gjorts angående de här transaktionerna. Det kommer finnas med i förundersökningsprotokollet.

Advokat Widner påpekar att det är ganska stor spännvidd på beloppen som överförs. Ett belopp, transaktion 12, är på 550 kr medan beloppet i transaktion 28 är på 150 000 kr. Mikael säger att han inte minns anledningen till det men under förhöret går det igenom från vilket konto beloppen överförs ifrån och att de förs över till Mikaelns konton i ICA-banken så det är riktigt. Han säger att vad gäller den här transaktionen på 550 kr har han skrivit "Audiovideo" t.ex. Det kan vara så att det är någon text som kan vara naturlig att se på Janeths konto. Hon gör kanske andra betalningar till det företaget. Men han tillägger också att de pengarna som går från Janeths konto till hans egna det är olovliga uttag. Gör han någon betalning för Janeths räkning så gör han det från hennes konto.

Förhørsledaren undrar om han gjort några uppställningar för egen del angående de här pengarna han fört över från Janeth till sig själv, och han säger då att det har han inte haft utan han har försökt hålla det i huvudet och göra överslagsberäkning på hur mycket pengar det har rört sig om.

Ekonomiska möjligheter till återbetalning

Förhørsledaren undrar också om han hade medel löpande att betala tillbaka de här beloppen som han förde över från Janeth till sig själv. Han säger att han inte hade det. Hans egna pengar var slut redan 2015.

Ersättningsanspråk

Vad gäller ersättningsanspråk så säger Mikael att han accepterar de här 2 037 750 kr som förts över till hans konto. Förhørsledaren säger att det kan hända att banken och Janeth har ytterligare anspråk på grund av den uteblivna ökade vinsten som i annat fall skulle ha blivit på fonderna om de fått stå kvar.

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael säger att han erkänner brottsmisstankarna angående de här 70 överförda beloppen till ett belopp om totalt 2 037 750 kr.

Förhöret avslutas kl 15:15**Granskning av förhørsutsagan**

Mikael har hört förhöret talas in löpande på band vid förhörstillfället. Han har inga invändningar mot det inlästa. Han har erbjudits att lyssna av bandet men avböjt.

Bilaga

A - Ang fondinnehav Janeth Berg

Bilaga till Förhör 2023-06-30 13:05, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Ur beslag 2022-5000-BG134507-1 (Mikaels jobbdator)

Mikael A berättar i förhöret att dokumentet är en "fejkad" handling ang värdet på fondinnehav Janeth Berg.

ÄKOD: 300 SÖKV: 41 [REDACTED]

20200415

Bil A

KUNDNR 94103213320

BERG, JANETH

00000

VAL TYP CLNR	KONTONUMMER	ANSK BELOPP	VÄRDE
K	84343 011.244.026-8	1.785.000,00	1.795.995,35
R	84343 7335-06.5182-8	160.062,32	393.760,85

PF -1=HJÄLP 3=ÅTER 7=BAKÅT 8=FRAMÅT 9=NÄRMASTE MENY 10=SAF MENY 11=MENY B

SID 1(1)

INTERN

Ur beslag 2022-5000-86134507-1 (Mikaels jobbdator)

Bilaga

B - Reavinstberäkning såld fondandel Janeth Berg

Bilaga till Förhör 2023-06-30 13:05, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Ur beslag 2022-5000-134507-1 (Mikaels jobbdator)

Handling visar en reavinstberäkning såld fondandel Janeth Berg. Tagen ur bankens system enl Mikael. Mikael vet ej om den är "äkta" eller inte.

ÄKOD: 301 SÖKV: 94103213320,R,7335-06.5182-8,84343

CLNR 84343

KONTONR 73350651828

BERG, JANETH

KUNDNR 94103213320

00000

VAL FOND	ANTAL ANDELAR	SPÄRRAT	ANSK BEL	DAGSVÄRDE
RA4	11.881,0541	0,0000	310.062,32	895.831,48

REAVINST I ÅR: 325.915,87

SKRIVARE: UF43408P

PF-1=HJÄLP 3=ÅTER 6=UTSKRIFT 7/8= BAK/FRAM 9=NÄRMSTA MENY 10=SAF-MENY 11=MENY B

SID 1(1)

INTERN

Ur beslag 2022-5000-BG134507-1 (Mikaels jobbdator)

Bilaga

Tablå olovliga uttag fr Janeth Berg

Bilaga till Förhör 2023-06-30 13:05, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå över olovliga uttag från Janeth Berg. Bilaga 1-3 till tablåen finns bifogade.

Tablå upprättad av Ulla Lindmark, utredare

Tablå-Bil C

MÅLSÄGARE Janeth Berg (JB) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER sorterad i kronologi / upprättad av Ulla Lindmark, utredare										
Trans. nr	Datum för trans.	Belopp, kr	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Mottagarkto	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
1	20150630	25 000	Fastighetsaffär		ICA-B..9237	MA	Överföring			Överföring kto (se bil 1)
2	20151218	10 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
3	20151221	8 508	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Överföring kto (se bil 2)
4	20160404	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring kto (se bil 3)
5	20160407	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
6	20160421	36 768	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Överföring konto
7	20160909	37 576	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
8	20161018	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
9	20161027	36 151	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
10	20161103	15 200	Å Spb..0562	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
11	20161117	18 779	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Fondförsäljn
12	20161117	550	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Fondförsäljn
13	20161118	20 671	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
14	20161129	40 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..0957	MA	Överföring			Överföring konto
15	20161221	10 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Överföring konto
16	20161227	25 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Överföring konto
17	20170104	3 423	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Överföring konto
18	20170117	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Fondförsäljn Swedbank
19	20170123	25 700	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Fondförsäljn Swedbank
20	20170207	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Fondförsäljn
21	20170214	15 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Fondförsäljn
22	20170315	35 041	Å Spb..0562	JB	ICA-B..9237	MA	Överföring			Fondförsäljn
23	20170321	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring			Fondförsäljn
24	20170404	25 000	Å Spb..0562	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring			Fondförsäljn
25	20170512	44 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..1267	MA	Överföring			Fondförsäljn
26	20171213	9 418	Å Spb..7301	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
27	20171218	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Uttag ISK
28	20180102	150 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
29	20180201	37 500	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
30	20180208	35 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
31	20180209	40 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
32	20180307	50 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
33	20180313	60 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
34	20180322	100 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn
35	20180412	15 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Överföring konto
36	20180424	30 000	Å Spb..7301	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring			Fondförsäljn

viredares bilagshänvisning /ul

37	20180426	83 353	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
38	20180514	100 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
39	20180530	13 905	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
40	20180620	20 198	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
41	20180706	20 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
42	20180710	20 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
43	20180718	20 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
44	20180724	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
45	20180724	30 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
46	20180827	50 000	Å Spb..5340	JB	ICA-B..4473	MA	Överföring		Överföring konto
47	20181206	8 736	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
48	20190115	800	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Överföring konto
49	20190117	14 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Överföring konto
50	20190129	25 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
51	20190206	15 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
52	20190222	18 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
53	20190225	12 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
54	20190226	40 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
55	20190418	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
56	20190529	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
57	20190627	25 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..1728	MA	Överföring		Fondförsäljn
58	20191029	38 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
59	20191107	27 655	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
60	20191121	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
61	20191126	40 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
62	20191206	10 000	Å Spb..5340	JB	SEB..9094	MA	Överföring		Fondförsäljn
63	20191230	15 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
64	20200103	65 000	Å Spb..5340	JB	SEB..9094	MA	Överföring		Fondförsäljn
65	20200122	9 500	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
66	20200128	25 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
67	20200211	10 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
68	20200403	15 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
69	20200416	22 000	Å Spb..5340	JB	SBAB..8840	MA	Överföring		Fondförsäljn
70	20210820	45 318	Å Spb..5340	JB	ICA-B..1996	MA	Överföring		Fondförsäljn
	Totalt:	2 037 750							
	70 trans								

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 13:05
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Återkoppling

Bil 1a
(till tablan)

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla,

- 1) Det ser ut att vara fel konto som är inskrivet i listan. Kontot 730 644 770 finns på Ölands Bank och ser inte ut att ha med skadan att göra. Transaktionen som har skett ser ut att vara en fastighetsaffär där Janeth sålt en fastighet. 3 434 056-2 skulle 25 000 kr ytterligare ha satts in på i samband med affären som Mikael istället överförde till sig.

Allt gott
/ Robert

Med vänlig hälsning

Robert Bratt
Riskchef

Ålems Sparbank
Telefon: 0499-48 774

www.alemssparbank.se

 Följ oss på Facebook

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 13:35
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Återkoppling

Bil. 1b

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Nej precis, det är 1 730 015 kr som har satts in på ..056-2 2015-06-30, den summan skulle ha varit 25 000 kr större. Pengarna kommer inte från kontot på Ölands Bank, utan från köparen av fastigheten som har finansierat det genom en del betalning kontant samt genom att ta upp krediter hos oss. Kontot på Ölands Bank tillhör sannolikt Janeth då det har skett en insättning på det i samband med affären.

002 00 037	7226 8169 9036387232	165.271,00-	002	
002 00 037	7227 34340562	1.730.015,00	001	
002 00 037	7228 BG 204-3727	10.000,00	001	51393880318
002 00 037	7229 PG 900049-8	10.000,00	001	till minne av kj
002 00 037	7230 BG 5774-8964	3.541,00	001	fakt 205047
1) 002 00 037	7231 15-9272-2949237	25.000,00	001	
002 00 037	7232 8030 730644770	25.000,00	001	JANETH BERG
002 00 037	7233 80162332	1.500.000,00-	002 11111	2856382763
002 00 037	7234 80162332	138.285,00-	002 11111	9855937034

Så här hela transaktionen ut. Transaktionerna som det står 002 efter summan är köparens transaktioner. Den översta är från dennes konto och de två nedersta är två krediter som togs för fastigheten.

3 434 056-2 – Är summan som kommer in till Janeths konto hos oss

Bank- och plusgirobetalningarna är på 10 000 kr + 10 000 kr + 3 541 kr

15-9272-2949237 är Mikael's konto

8030 - 730 644 770 ser ut att vara Janeths konto som fått 25 000 kr i samband med affären.

Så det finns ju inte en "rak" transaktion som förklarar de 25 000 kr som Mikael har tagit utan det är ju en del av helheten som vi ser ovan. Är det något specifikt som du vill ha underlag på?

/ Robert

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 15:06
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Bankgirobetalning

Bil 2

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har gjorts ett uttag från Janeths konto på 20 000 kr. Av dessa har 5 betalningar gjorts till bank/plusgiron till en summa på 11 492 kr, resterande 8 508 kr har Mikael fört över till sitt konto. Så han har fört över en del av uttaget till sig själv och gjort betalningar med den andra delen.

003 00 710s 6504	34340562	20.000,00-	002		
3) 003 00 710s 6505 15-9272-2949237		8.508,00	001		
003 00 710 6506 PG	856900-6	745,00	001	1002131855500099	55
003 00 710 6507 BG	455-5652	243,00	001	20164668319	54
003 00 710 6508 PG	905004-8	10.000,00	001	584822399	55
003 00 710 6509 PG	887000-8	198,00	001	174825800010019	55
003 00 710 6510 BG	812-8902	306,00	001	550142951825	54

Ulla Lindmark

Från: robert.bratt@alemssparbank.se
Skickat: den 29 juni 2023 15:13
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Ålems Sparbank

Bil 3

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Det har skett en uppdelning av beloppet även här. 20 000 kr har förts över till ett annat av Janeths konton, 25 000 kr har betalats i en plusgirobetalning och 25 000 kr har Mikael fört över till sitt egna konto.

003 00 778s 167	34340562	70.000,00-	002	
003 00 778s 168	34159277	20.000,00	001	
4) 003 00 778s 169 15-9272-3750957		25.000,00	001	
003 00 778 170 PG	900049-8	25.000,00	001	till minne av kj 5!



Förhör

Angående kund Gun och Sten Nilssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael har tidigare underrättats om de sammantagna brottsmisstankarna i ärendet.

Han underrättas om att detta förhör rör drabbade målsägare Gun Nilssons db samt

Sten Nilssons db

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

off försvarare adv Eric Widner

Försvaren närvarar ej vid förhöret enl överenskommelse med advokaten och Mikael Adolfsson

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-07-12

Förhör påbörjat

12:40

Förhör avslutat

14:07

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Involverad personal

Jonathan Josefsson

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Förhöret sammanfattas löpande på band vid förhörstillfället. Mikael har informerats om att han ska rätta det inlästa vartefter det läses in på bandet.

Biträdande förhørsledare är Jonathan Josefsson.

Mikael godkänner att dagens förhör hålls utan att offentlig försvarare adv Eric Widner närvarar.

Kompletterande underrättelse om misstanke som avser dagens förhör:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov förskingring genom att i Kalmar Län vid ett tillfälle, 20181022, olovligt fört över 444 871 kr från konto i Handelsbanken (SHB)1160-539550418 tillhörande Gun Nilssons dödsbo till sitt eget konto i ICA-banken 15-9272-8787603 vilket medfört ekonomisk skada för dödsboet på beloppet och medfört motsvarande vinning för Mikael. Förfarandet har skett genom att Mikael har lämnat vilseledande uppgifter till kassapersonal på Ålems Sparbank.

Mikael förstår brottsmisstanken.

Mikael Adolfsson är vidare skäligen misstänkt för grov förskingring genom att i Kalmar Län vid ett tillfälle, 20181107, olovligen fört över 55 520 kr från konto 82842 45086162 tillhörande Sten Nilssons dödsbo till sitt eget konto i ICA-banken 15-9272-8787603 vilket medfört ekonomisk skada för dödsboet på beloppet och medfört motsvarande vinning för Mikael. Förfarandet har skett genom att Mikael har lämnat vilseledande uppgifter till kassapersonal på Ålems Sparbank.

Mikael förstår brottsmisstanken

Berättelse:

Mikael ombedes berätta vad han minns angående händelserna rörande Gun Nilssons Dödsbo (db). Mikael säger att inte minns varken det som hänt gällande Gun Nilssons db och inte heller Sten Nilssons db. Han säger att han kan behöva lite hjälp på traven här att minnas händelserna.

Förhørsledaren delger uppgiften att varken Gun eller Sten Nilsson varit kunder i Ålems Sparbank och att Gun haft konto i SHB i Sala medan Sten haft konto i Sala Sparbank. Mikael minns inte något med hjälp av de här uppgifterna heller. Förhørsledaren frågar om det hände att han hjälpte till med bouppteckningar eller arvsskiften. Han säger att det förekom att han gjorde det på den tiden. Numera är det mest juristerna på banken som jobbar med det här.

Förhørsledaren **visar bil 1** och det är ett allegat från SHB Sala Heby. Det är en clearingtransaktion där man ser att Gun Nilssons konto i SHB har avslutats och det här är ett överföringsuppdrag på 444 871 kr. Det är en bankintern transaktion och detta belopp sätts in på Ålems Sparbank. Mikael förklarar att pengarna i det här fallet inte går till kunds konto i Ålems Sparbank – förmodligen för att hon inte hade konto där utan det här är en bankintern överföring så pengarna går in på bankens eget konto i Ålems Sparbank. Han tror att detta möjliggjort att han kunnat ta ut dessa pengar från Ålems Sparbanks konto och olovligen sätta in de pengarna på ett eget privat konto i ICA-banken.

Förhørsledaren berättar att Gun och Sten har en son som heter Johnnys Nilsson men det kom inte med på bandet /Fl not vid utskrift

Mikael får nu ett svagt minne av att Johnnys syster är kund i Ålems Sparbank. Johnny är son till Gun och Sten Nilsson. Systemen ville nog ha hjälp med att fördela pengarna i dödsboet. Vad Mikael minns så var det så att systemen ringde till honom om att få hjälp med dödsboets pengar eftersom det var någonting som var krångligt gällande bankerna uppe i Sala. Vad han minns så ringde hon och ville ha hjälp med arvsskiftet. Mikael tror det kan vara så att han skickade ut det här arvsskiftet för påskrift så han har varken träffat systemen som han nu minns heter Catrin eller brodern Johnny. Han tror inte att han har gjort bouppteckningen. Den gjordes förmodligen uppe i Sala. Han minns de här händelserna väldigt svagt. Det var något som gjorde att han vågade göra de här överföringarna till sig själv men han minns inte vad det kan ha haft för anledning.

På frågan om vad Mikael använde de här pengarna till efter att de kommit in på hans konton så svarar han att han sannolikt spelat upp dem. Skulle han inte använt dem till spel så har han använt dem till att täcka upp andra olovliga uttag som han gjort från andra kunder i banken.

Förhørsledaren undrar av vilken anledning som pengarna sedan förs vidare till andra konton som Mikael har, efter att de satts in på hans ICA-konto 7603 ursprungligen. Han säger att han tror för att det var för att det skulle se bättre ut bara. Han har ingen annan särskild

anledning till detta. Mikael tillägger att han inte har träffat Catrin med anledning av den här händelsen men att han har träffat henne vid andra tillfällen.

Bilaga 2 Insättningsallegat - ICA-banken

Mikael visas bil. 2. som är ett insättningsallegat från Ålems Sparbank på 444 872 kr. Mikael säger att han ser att pengarna går in på hans eget konto i ICA-banken som slutar på ..7603. Det är han som skrivit den handskrivna texten på allegatet. Han har angett att Johnny (Nilsson) är kontoinnehavare vilket är fejkat från hans sida. Tillfrågad om vad han gjorde med allegatet när han skrivit det så säger han att han gick till kassapersonalen med det tillsammans med clearinganvisningen från SHB: Bankens system kan inte ta reda på kontoinnehavarens namn när det gäller kontoinnehavare i andra banker, och det visste han. Det var ångestfyllt att gå till kassan men hans spelmissbruk gjorde att han ändå utförde det här. Ångesten att inte få spela var större.

Bilaga 3a

Mikael visas bil 3a som är ett utdrag från hans konto i ICA-banken som slutar på ..7603 där man ser att pengarna går in på det kontot. Han kommenterar här att pengarna går vidare till ett av hans andra konto i ICA-banken som slutar på ..5108 och det är 30 000 kr, 350 000 kr och 64 871 kr som går dit.

Bilaga 3b

Han visas också bil 3b som är ett utdrag från hans konto i ICA-banken som slutar på ..5108. Mikael ser där de inkommande beloppen (se förra stycket) och kommenterar vidare att vissa belopp går ut från detta konto, 65 000 kr och 350 000 kr går ut till hans ICA-konto som slutar på ..4473. Ett belopp om 15 000 kr och 30 000 kr swishas till hans konto i Ålems Sparbank som slutar på ..6724.

Bilaga 3c

Mikael visas även bil 3c som är ett utdrag från hans konto i ICA-banken ..4473 där han ser att 350 000 kr att pengarna går in 24 oktober 2018 (se ovanstående stycke) . Han noterar på detta utdrag att 250 000 kr och 193 871 kr förs över till ett personkonto i Nordea som han tror tillhör Johnny Nilsson och det görs den 30 oktober 2018.

Mikael har tidigare i förhöret sagt att han tror att kunden förlorat de här pengarna och att han spelat upp dem men han ser här att han lånat pengarna av den här kunden för det olovliga uttaget har gått tillbaka till Johnny förutom en differens på (minus) 1001 kr. Mikael har ingen annan förklaring till de här överföringarna än att konto ..7603 var ett sparkonto och att han inte hade något kort kopplat till det. Därför kunde han inte föra över till andra konton utanför banken från det och speciellt nämner han också att han inte kunde göra snabba överföringar till Trustley för sitt spelande genom det kontot. Han tror han förde över till andra konton i ICA-banken som han hade kort kopplade till för då kunde han spela direkt. Detta gäller just för kontona i Ica att sparkontot gick inte att snabbt spela för. Mikael tror det var till 80% som han använde Trustley för sitt spelande. Förhørsledaren undrar hur det ser ut på texten på ett kontoutdrag om man spelar via Trustley. Mikael tror att det bara står ett referensnummer som text, men det kan hända ibland att det även står Trustley. Om man däremot använder ett bankkort att spela för så står det ofta spelföretagets namn på kontoutdragen.

Bilaga 4

Mikael visas bil 4. Det är ett utdrag från hans konto i Ålems Sparbank som slutar på ..6724. Det är hans lönekonto. Där framgår att det hit förs över 30 000 kr den 22 oktober från hans ICA-konto (se under stycket om bil 3b). Mikael kommenterar att han ser att pengarna sedan går till Trustley samma dag på 20 000 kr och det ser han eftersom det är ett referensnummer

som text. Han noterar även swishen från ICA-kontot på 15 000 kr den 23 oktober och han säger att där syns det att han använt även dessa pengar till spel samma dag för det är en sifferkombination som text och det är till Trustley.

Mikael förtydligar att han faktiskt egentligen inte minns särskilt mycket alls från de här överföringarna, utan det är först när han ser de här handlingarna som han kunnat dra sig till minnes delar av händelseförloppet i alla fall.

Tablå Gun Nilssons db, bilaga 5

Mikael visas utredarens tablå med redogörelse över överföringen.

Tablå Sten Nilssons db, bilaga 6

Mikael visas bil 6 och det är en tablå över olovligt uttag från Sten Nilssons db på 55 520 kr. Vad gäller detta uttag så säger Mikael att han inte minns den här transaktionen.

Utagsallegat 55 520 kr, bilaga 7

Förhørsledaren visar bil 7 som är ett allegat, en överföring från Ålems Sparbanks sida. Mikael säger att det är han som har skrivit texten på allegatet och det är ett uttag från Sten Nilsson db:s konto i Sala Sparbank och en insättning på Mikaels eget konto i ICA-banken som slutar på ..7603. Som text står det att det här avser en dellikvid för sonen enligt Johnny Nilsson arvsskifte" 55 520 kr. Det är Mikael som skrivit den här texten och till skillnad mot transaktionen för SHB så kunde han här ange Sten Nilssons kontonummer så det togs ut direkt därifrån och det var för att detta var en annan sparbank och då går det bra att göra så. Han gick med den här handlingen till kassapersonalen som gjorde körningen i tron att mottagaren av dessa pengar var Johnny Nilsson.

Utdrag ICA-kto..7603, bilaga 8a

Mikael visas bil 8a som är ett utdrag från hans konto i ICA-banken som slutar på..7603. Mikael säger här att han ser att 55 520 kr går in här den 7 november. I efterföljande transaktion går 55 520 kr ut från kontot och som ser ut att gå över till hans konto i ICA-banken som slutar på ..5108.

Utdrag ICA-kto ..5108, bilaga 8b

Han förevisas bil 8b som är ett utdrag från kto ..5108 i ICA-banken. Han säger att här ser man att pengarna förs över hit, 55 520 kr – varefter 30 000 kr går ut samma dag till hans konto i Ålems Sparbank som slutar på ..6724. Den 9 november går sedan 25 500 kr över till samma konto i Ålems Sparbank men då gör han en internetöverföring. De 30 000 kr fördes över via swish.

Utdrag kto..6724 Ålems Sparbank, bilaga 9

Förhørsledaren visar bilaga 9 som är ett utdrag från hans lånekonto som slutar på..6724. Han ser här att det går in ett belopp på 30 000 kr som är en swish från hans konto i ICA-banken (se förra stycket) och den går in den 7 november. En efterföljande transaktion på 20 000 kr är en överföring till Trustly för spel säger han. Det finns även ett utgående belopp på 8 500 kr den 7 november och Mikael säger att det också är spel som han har gjort och även den är via Trustly. Det ser han på att det står ett referensnummer först och sedan står det "Stars" och det är ett spelbolag. Referensnumret kommer från Trustlys sida och han vet inte varför de ibland skriver ut spelbolagets namn, men det förekommer tydligen. Mikael kommenterar också att det insatta beloppet på 25 500 kr som kommer från ICA-kontot där står det "TRYGG HANSA" och det är fejkad text från hans sida som ska förespegla att det ska röra sig om en försäkringsersättning. Han tänker att han hade swishat en del i oktober och november och banken kunde bli misstänksam. Det är därför han gjort en internetöverföring och gjort en annan text på denna. Vad gäller efterföljande transaktioner på de 25 500 kr så säger Mikael

att han ser att många större belopp har gått just till Trustly för spel, men det har också gått andra mindre belopp till konsumtion. Han ser att 10 000 kr kan ha gått till något av hans andra konto och där står det "Spar J.A".

Mikael säger att det ser ut som att Sten Nilssons db har lidit en ekonomisk skada på det här beloppet 55 520 kr vad han kan se när han tittar på sitt lönekonto..6724.

Utdrag kto ..5108 ICA-banken, bilaga 10

Förhørsledaren visar bil 10 som är ett utdrag från hans konto i ICA-banken som slutar på ..5108. Där ser man att posterna 30 000 kr och 25 500 kr går över till Mikael's kto ..6724, men sen noterar Mikael att den 15 november så görs det en överföring från det här kontot på 49 627 kr och han ser att den går till ett personkonto i Nordea som tillhör Johnny Nilsson. Han konstaterar att i så fall så har inte kunden lidit den ekonomiska skada som han trodde, förutom ett belopp om ca 5 800 kr som skiljer mot 55 520 kr. Det här är ingenting som han själv minns utan han ser det när han tittar på kontoutdraget. Angående anledningen till att det överförda beloppet inte var 55 520 kr så säger han att det sannolikt var så att han själv kände till att Johnny inte visste vad det egentliga saldot var på Sten Nilssons konto, så Mikael valde så att sätta in ett lite mindre belopp.

Vad gäller arvsskiftet så tror han att han nu minns att systemen Catrin fick föräldrarnas hus och att Johnny därför skulle få de här pengarna som var kvar. Det var därför Mikael hjälpte dem med arvsskiftet för de behövde ha handlingen.

Ersättningsanspråk

Mikael medger ersättningsanspråk som motsvarar mellanskillnaden mellan de belopp han tagit ut själv och de belopp som Johnny Nilsson fått överförda till sitt konto.

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael erkänner de olovliga uttagen på 444 872 kr och 55 520 kr.

Förhöret avslutas kl 14:07

Mikael har löpande hört förhørsutsagan talas in på bandet. Han har inga invändningar mot det inlästa. Han har erbjudits lyssna av bandet men avböjt.

Handelsbanken

Sala Heby
Box 13
SE-733 21 Sala

2018-10-17
CLEARINGANVISNING

bil 1

+46 (0)224-644 60

Sofia Blomberg

Ålems Sparbank
Box 15
384 02 ÅLEM

Mottagande bank, registrerar UT

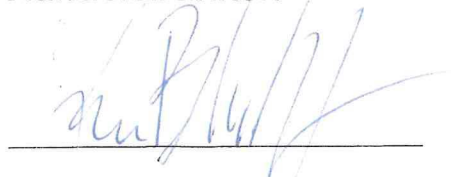
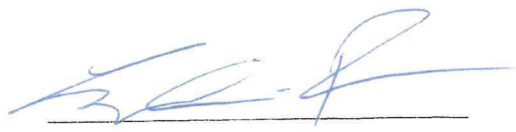
Kontonummer: 11 60 165 390 050
Belopp: 444 871,64
Id-nr: 1604297

Betalningsmottagare:

Namn: Gun Nilsson dbo
Clearingnr:
Kontonr:

Avser:

Avslut av konto 1160-539550418, tillhörande Gun
Nilsson dödsbo 440; *maskad/UL*

Handelsbanken
Sofia Blomberg
Evelina Back

ÅLEM

2018-10-22

QVIST EMMA, 0499-48750

8434 001 0002 9200

bil 2

1160 16 539 005-0

*444 871,64UT

Swedbank och
Sparbankerna

Kontor

ÅLEM

Handläggare telefonnummer

QVIST EMMA, 0499-48750

UTTAG

Datum

2018-10-22

Avvikande datum

Ref journal

Uttag /Insättning

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr)	Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)	Kontonummer (ange alltid clearingnr)	9272 878 760-3
Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)		Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)	Jonny Nilsson
Belopp, kr (med siffror)		Inbetalare (om annan än kontohavaren)	SHB
Belopp, kr (med bokstäver)		Belopp, kr (med siffror)	444 871,64
Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning		SIS-märkt ID-kort	☐
		Körkort	☐
		Svenskt EU-pass	☐
		Nationellt ID-kort	☐
		ID-handlingens nummer	
		Annan ID-handling	☐
		Ange typ	8434 001 0002 9201
		ID-handling kontrollringd	☐
		Ja	☐
		Nej	☐
		Sign	

Bankens noteringar
Gäller alla uttag och för
insättning över 10.000 kr.

Personnummer

60 maskad för

15 9272 878 760-3

*444 871,64IN

3a

MA: Ica-konto..7603
/02

Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategori	Transtyp	Transbeskrivning	Kanal	Kontonummer	Clearing	Bank_MP
92728787603	2018-12-04	1,14 kr	-	ICA Banken - Ränta	R1	ERHÅLLEN RÄNTA				
92728787603	2018-12-04	- 1,78 kr	- 1,14 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-23	- 39 307,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-23	39 307,00 kr	39 307,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92728787603	2018-11-20	- 13 600,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-20	13 600,00 kr	13 600,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92728787603	2018-11-07	- 55 520,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-07	55 520,00 kr	55 520,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK
92728787603	2018-10-23	- 64 871,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-10-23	- 350 000,00 kr	64 871,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-10-22	- 30 000,00 kr	414 871,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-10-22	444 871,64 kr	444 871,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR			8434	SWEDBANK

3b

MA: ICA-konto.. 5108
/OL

92722795108	2018-10-24	1 000,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN AB	Överföring	46707996488	46722348751
92722795108	2018-10-24	66 000,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN AB	Överföring		
92722795108	2018-10-23	416 000,21 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK			
92722795108	2018-10-23	431 000,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring		
92722795108	2018-10-23	431 379,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING		
92722795108	2018-10-23	414 879,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-10-23	350 008,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-10-22	8,21 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-10-22	30 008,21 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		

Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategori	Transbeskrivning	Kontonummer_MP	Clearing	Bank_MP
92726424473	2018-12-04 09:35:53	- 7,04 kr	-	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-12-04 09:35:53	7,04 kr	7,04 kr	ICA Banken - Ränta	ERHÅLLEN RÄNTA	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-30 08:30:23	- 250 000,00 kr	- 250 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	3300650409	3000	NORDEA
92726424473	2018-10-30 08:30:23	- 193 871,00 kr	- 193 871,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	3300650409	3000	NORDEA
92726424473	2018-10-29 15:57:06	- 1 000,00 kr	- 1 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-28 10:40:51	400,00 kr	444 871,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-26 06:56:04	- 1 000,00 kr	- 1 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-26 06:55:45	78 471,00 kr	445 471,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-25 08:49:15	1 000,00 kr	367 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-24 19:09:29	51 000,00 kr	366 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-24 13:30:29	- 45 000,00 kr	- 45 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK
92726424473	2018-10-24 05:39:08	- 5 000,00 kr	- 5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-24 05:03:22	- 51 000,00 kr	- 51 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-24 03:57:26	1 000,00 kr	416 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-24 03:57:12	65 000,00 kr	415 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-10-24 03:56:48	350 000,00 kr	350 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92726424473	2018-08-27 00:00:00	50 000,00 kr	-	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING DCL IN CR	92722795108	8434	SWEDBANK
92726424473	2018-08-27 00:00:00	- 50 000,00 kr	- 50 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO	92722795108	9270	ICA BANKEN AB

* motlagare Johnny Nilsson
dödsbodeläggare efter Gun & sten N

bil 3c
MA: Ica-konto .4473
/ut

bilaga

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-12-28
 LÖÖ INDX 196512272938 0043411111

KNIMRKR
 8434333456724

MIKAEL ADOLFSSON
 LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank
 BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Personalkonto 8434-3,3 345 672-4 (forts)

IBAN: SE77 8000 0843 4300 3345 6724

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181022	181020	HEMMAKVALL KALMAR K8966 Datum Köp/Uttag: 181019	25,90-	48.710,66-
181022	181021	1815680618 Stars	625,00-	49.335,66-
181022	181022	ICA SUPERMARKET ALGOTS K8966 Datum Köp/Uttag: 181021	48,00-	49.383,66-
181022	181022	ICA SUPERMARKET ALGOTS K8966 Datum Köp/Uttag: 181021	145,35-	49.529,01-
181022	181022	Mobil1 K8966 Datum Köp/Uttag: 181020	21,50-	49.550,51-
181022	181022	Swish mottagen +46707996488	30.000,00	19.550,51-
181022	181022	1333290675	20.000,00-	39.550,51-
181022	181022	STENSO PIZZERIA K8966 Datum Köp/Uttag: 181020	176,00-	39.726,51-
181022	181022	1804201783 Stars	8.500,00-	48.226,51-
181023	181022	Överföring 2160965460	15.104,00	33.122,51-
181023	181023	Spar J,A	16.500,00-	49.622,51-
181023	181025	Lön	26.996,00	22.626,51-
181023	181023	Insättning 0000000301143507	379,00	22.247,51-
181023	181023	Swish mottagen +46707996488	15.000,00	7.247,51-
181023	181023	1747386678	15.000,00-	22.247,51-
181023	181023	ALSTERGÅRDEN HOTELL & K8966 Datum Köp/Uttag: 181023	89,00-	22.336,51-
181024	181024	3863140507 PAF /	500,00-	22.836,51-
181024	181024	PREEM K8966 Datum Köp/Uttag: 181022	35,00-	22.871,51-
181024	181024	Insättning 0000000301143507	45.000,00	22.128,49
181024	181024	3440560207 181333018	28.591,40-	6.462,91-
181024	181024	3695732566	15.000,00-	21.462,91-
181024	181024	Spar J.A	1.000,00-	22.462,91-
181024	181024	3087133029 PAF /	400,00-	22.862,91-
181025	181025	Överföring Spar J.A	8.500,00-	31.362,91-
181025	181025	MÅSTAREN FÖRVALT BG 0000050386689	5.372,00-	36.734,91-
181025	181025	Tele2 - fasta tj PG 0000047970025	327,00-	37.061,91-
181025	181025	Tele2 - fasta tj PG 0000047970025	339,00-	37.400,91-
181025	181025	övf BG 0000054991898	1.500,00-	38.900,91-
181025	181025	Boxer BG 0000002528446	338,00-	39.238,91-

Fortsättning på nästa sida.

bil 4b

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-12-28

KNIMRKR

LÖÖ INDX 196512272938 0043411111

8434333456724

MIKAEL ADOLFSSON
LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001Ålems Sparbank
BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Personalkonto 8434-3,3 345 672-4 (forts)

IBAN: SE77 8000 0843 4300 3345 6724

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181025	181025	Autoplan BG 0000004822953	2.701,00-	41.939,91-
181025	181025	Resa PG 0000041585027	1.000,00-	42.939,91-
181025	181025	MOBILL SCANDINAV BG 0000005830260	319,00-	43.258,91-
181025	181025	2614079998 PAF /	2.500,00-	45.758,91-
181025	181025	2274933077 Stars	4.000,00-	49.758,91-
181025	181025	SVENSKASPEL.SE K8966	82,00-	49.840,91-
		Datum Köp/Uttag: 181024		
181025	181025	Överföring E170188375	1.886,00	47.954,91-
181025	181025	Insättning 0000000301143507	3.500,00	44.454,91-
181025	181025	3564595316 Stars	3.500,00-	47.954,91-
181026	181026	PREEM K8966	50,00-	48.004,91-
		Datum Köp/Uttag: 181024		
181026	181026	CIRCLE K MONSTERAS K8966	50,00-	48.054,91-
		Datum Köp/Uttag: 181025		
181026	181026	Insättning 0000000301143507	6.000,00	42.054,91-
181026	181026	Swish mottagen +46707996488	40.000,00	2.054,91-
181026	181026	3563353628	20.000,00-	22.054,91-
181026	181026	2000800218 Stars	8.500,00-	30.554,91-
181026	181026	2388384962 PAF /	10.000,00-	40.554,91-
181029	181026	2688316734 Stars	6.000,00-	46.554,91-
181029	181027	Swish mottagen +46707996488	8.500,00	38.054,91-
181029	181027	1430902649 Stars	6.000,00-	44.054,91-
181029	181027	Överföring E171063658	3.715,00	40.339,91-
181029	181027	Swish skickad +46707996488	5.000,00-	45.339,91-
181029	181027	Överföring via Internet	150,00-	45.489,91-
181029	181027	SYSTEMBOLAGET KALMAR K8966	181,00-	45.670,91-
		Datum Köp/Uttag: 181026		
181029	181027	MCCOOLS BAR AB K8966	258,00-	45.928,91-
		Datum Köp/Uttag: 181026		
181029	181027	PREEM K8966	45,00-	45.973,91-
		Datum Köp/Uttag: 181026		
181029	181027	ALDINI TOBACCO K8966	200,00-	46.173,91-
		Datum Köp/Uttag: 181026		
181029	181027	TOKIGE TURE AB K8966	95,00-	46.268,91-
		Datum Köp/Uttag: 181026		

Fortsättning på nästa sida.

MÅLSÄGARE Gun Nilsson db (GN db)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20181022	444 872	SHB 1160-539550418	G.N. db	ICA-B..7603	MA	Överföring	Nej	Kassatrans	
Avslut kto Gun N i SHB i Sala. Kvarvarande belopp på 1160-539550418 går via SHB:s interna konto 1160165390050 över till Ålems Sparbank. Där görs en kassatransaktion där hela beloppet tas ut från det bankinterna kontot för SHB och förs över till MA:s konto 15-9272-8787603 i ICA-banken.									
Handskriven text på insättningsallegatet vid "Kontoinnehavare" där står felaktigt "Johnny Nilsson" (istället för rätteligen Mikael Adolfsson)									

6115

Tablå Gun Nilsson db

✓

MÅLSÄGARE Sten Nilsson db (SN db)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20181107	55 520	82842-45086162	Sten Nilsson db	ICA-B..7603	MA	Kassatrans	Nej	Kassapersonal	
Transaktion utförd via kassapersonalen. Bankallegat "Överföring" har fyllts i manuellt. Som förklaring på allegatet har noterats "Dellikvid sonen Johnny Nilsson enl.arvsskifte". Som handläggare har noterats "Mikael Adolfsson" men i kassan har trans. körts av annan banktjänsteman.									

bil 6
Tabla Sten Nilsson db
/ur

Ålems Sparbank



Överföring

ÅLEM

Kontor

Ålem

2018-11-07

Utskriftsdatum

18/107

6117

PALMBERG INN 0499-48750

Handläggare, telefon

Kontoinnehavare

Sten Nilssons dödsbo
40 maskinpr

Kundens konton	Uttag från konto nr 8284-2 4508 616 2
	Insättning på konto nr 9272 878 760-3
Bankens interna konton	Debet konto nr
	Kredit konto nr

Datum: 2018-11-07 Ref. Journal: 8434 001 0002 0219

Kontonr: 15 9272 878 760-3 Belopp: *55 520,00 IN

Datum: 2018-11-07 Ref. Journal: 8434 001 0002 0218

Kontonr: 8284-2 04 508 616-2 Belopp: *55 520,00 UT

Bankens noteringar

ID-nr	
Datum	Kod
Belopp 55 520: -	

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Banken är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer, om banken varit normalt aktsam. Banken är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

För att gälla som kvitto skall avin vara kvitterad i kassamaskin eller av två tjänstemän.

bil 8a
MA: Ica-kto.. 7603
/ur

Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategori	Transtyp	Transbeskrivning	Kanal	Kontonummer	Clearing	Bank_MP
92728787603	2018-12-04	1,14 kr	-	ICA Banken - Ränta	R1	ERHÅLLEN RÄNTA				
92728787603	2018-12-04	1,78 kr	-	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-23	39 307,00 kr	1,14 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-23	39 307,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	8434	SWEDBANK
92728787603	2018-11-20	13 600,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-20	13 600,00 kr	13 600,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	8434	SWEDBANK
92728787603	2018-11-07	55 520,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-11-07	55 520,00 kr	55 520,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	8434	SWEDBANK
92728787603	2018-10-23	64 871,00 kr	0,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-10-23	350 000,00 kr	64 871,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-10-22	30 000,00 kr	414 871,64 kr	Kundgenererad - Överföring	AX	ÖVERFÖRING FRÅN ICA BANKS KONTO		92722795108	9270	ICA BANKEN AB
92728787603	2018-10-22	444 871,64 kr	444 871,64 kr	Kundgenererad - Överföring	DG	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	8434	SWEDBANK

Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategorori	Transbeskrivning	Kontonummer_MP	Clearin_Bank_MP	MP	Meddelande	Swishnr	Swishnr_MP
92722795108	2018-12-05	- 9,60 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000 SWEDBANK		Överföring		
92722795108	2018-12-04	- 0,03 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		
92722795108	2018-12-04	- 7,04 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92726424473	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		
92722795108	2018-12-04	- 1,78 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		
92722795108	2018-12-03	- 507,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000 SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON		46707996488	46722348751
92722795108	2018-12-03	- 500,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434 SWEDBANK		ÖVERFÖRING		
92722795108	2018-11-30	- 5 600,00 kr		Kundgenererad - i	BG BETALNING/OCR PRG UT CR	1919851	9860 PRIVATGIROT AB		SANTANDER CONSUN		
92722795108	2018-11-30	- 3 600,00 kr		Kundgenererad - i	PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860 PRIVATGIROT AB		BANK NORWEGIAN A		
92722795108	2018-11-30	- 1 300,00 kr		Kundgenererad - i	PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860 PRIVATGIROT AB		BANK NORWEGIAN A		
92722795108	2018-11-30	- 10 500,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH ANKOMMANDE	843430033456724	8000 SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-26	- 4 300,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000 SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON	avanza	46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-23	- 35 000,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	92728787603	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		
92722795108	2018-11-23	- 39 307,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000 SWEDBANK				
92722795108	2018-11-20	- 3 600,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000 SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-20	- 10 000,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	92728787603	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		
92722795108	2018-11-20	- 13 600,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	843430033456724	8000 SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-15	- 5 400,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING DCL UT CR	33006504099414	3000 NORDEA		Överföring		
92722795108	2018-11-15	- 1,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430034711358	8000 SWEDBANK	REBECCA GUSTAVSSON		46707996488	46768180592
92722795108	2018-11-15	- 45 000,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		
92722795108	2018-11-12	- 10 000,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434 SWEDBANK		ÖVERFÖRING		
92722795108	2018-11-09	- 25 500,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000 SWEDBANK		Överföring		
92722795108	2018-11-07	- 30 000,00 kr		Kundgenererad - i	CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000 SWEDBANK	MIKAEL ADOLFSSON		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-07	- 55 520,00 kr		Kundgenererad - i	ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270 ICA BANKEN AB		Överföring till ICA		

bil 8b

MA: ICA-konto..5108
(Se de orange-
markerade belopp
+ kryss)
/vz

bil 9a

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-12-28
 LÖÖ INDX 196512272938 0043411111

KNIMRKR
 8434333456724

MIKAEL ADOLFSSON
 LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank
 BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Personalkonto 8434-3,3 345 672-4 (forts)

IBAN: SE77 8000 0843 4300 3345 6724

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181105	181103	RESTAURANG ATHENA K8966	300,00-	48.421,99-
		Datum Köp/Uttag: 181102		
181105	181104	COOP BARONEN KALMAR K8966	306,47-	48.728,46-
		Datum Köp/Uttag: 181103		
181105	181105	1496256405 Stars	550,00-	49.278,46-
181105	181105	BIOSTADEN KALMA K8966	108,00-	49.386,46-
		Datum Köp/Uttag: 181104		
181105	181105	Rasta Kalmar K8966	149,00-	49.535,46-
		Datum Köp/Uttag: 181103		
181105	181105	Swish mottagen +46707996488	1.785,00	47.750,46-
181105	181105	3527214437 Stars	1.200,00-	48.950,46-
181105	181105	Mobill K8966	300,00-	49.250,46-
		Datum Köp/Uttag: 181104		
181106	181106	Insättning TRYGG HANSA	207,00	49.043,46-
181106	181106	Kalmar kommun K8966	20,00-	49.063,46-
		Datum Köp/Uttag: 181105		
181107	181106	2533201440	250,00-	49.313,46-
181107	181107	SVENSKASPEL.SE K8966	80,00-	49.393,46-
		Datum Köp/Uttag: 181106		
181107	181107	PREEM K8966	35,00-	49.428,46-
		Datum Köp/Uttag: 181105		
181107	181107	Swish mottagen +46707996488	30.000,00	19.428,46-
181107	181107	2943114044	20.000,00-	39.428,46-
181107	181107	2404952987 Stars	8.500,00-	47.928,46-
181108	181108	ALDINI TOBACCO K8966	200,00-	48.128,46-
		Datum Köp/Uttag: 181107		
181108	181108	PREEM K8966	50,00-	48.178,46-
		Datum Köp/Uttag: 181106		
181108	181108	22ANS MAT CATERING K8966	180,00-	48.358,46-
		Datum Köp/Uttag: 181107		
181108	181108	Överföring via Internet	750,00-	49.108,46-
181109	181109	Insättning TRYGG HANSA	25.500,00	23.608,46-
181112	181110	Swish mottagen +46702632136	240,00	23.368,46-
181112	181110	3962246431 Stars	5.000,00-	28.368,46-
181112	181110	MCCOOLS BAR AB K8966	258,00-	28.626,46-
		Datum Köp/Uttag: 181109		

Fortsättning på nästa sida.

9b

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2018-12-28
 LÖÖ INDX 196512272938 0043411111

KNIMRKR
 8434333456724

MIKAEL ADOLFSSON
 LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank
 BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Personalkonto 8434-3,3 345 672-4 (forts)

IBAN: SE77 8000 0843 4300 3345 6724

Valuta: SEK
 Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:
 Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181112	181110	NETONNET K8966	535,00-	29.161,46-
		Datum Köp/Uttag: 181109		
181112	181110	TANKA KALMAR K8966	40,00-	29.201,46-
		Datum Köp/Uttag: 181107		
181112	181110	SVENSKASPEL.SE K8966	182,00-	29.383,46-
		Datum Köp/Uttag: 181109		
181112	181110	SYSTEMBOLAGET KALMAR K8966	179,00-	29.562,46-
		Datum Köp/Uttag: 181109		
181112	181111	1197265684 Stars	8.500,00-	38.062,46-
181112	181111	ATG K8966	500,00-	38.562,46-
		Datum Köp/Uttag: 181110		
181112	181111	Spar J.A	10.000,00-	48.562,46-
181112	181112	KVARNHOLMENS PIZZERIA K8966	210,00-	48.772,46-
		Datum Köp/Uttag: 181111		
181113	181113	CIRCLE K MONSTERAS K8966	52,00-	48.824,46-
		Datum Köp/Uttag: 181112		
181114	181114	Vasterviks Kommun K8966	60,00-	48.884,46-
		Datum Köp/Uttag: 181113		
181115	181115	BURGER KING KAL K8966	67,00-	48.951,46-
		Datum Köp/Uttag: 181113		
181115	181115	SVENSKASPEL.SE K8966	82,00-	49.033,46-
		Datum Köp/Uttag: 181114		
181115	181115	Insättning 1969614018	11.001,74	38.031,72-
181115	181115	Swish mottagen +46707996488	5.400,00	32.631,72-
181115	181115	Insättning TRN254376357	3.900,00	28.731,72-
181115	181115	2943719232 Stars	8.500,00-	37.231,72-
181115	181115	2762796960 PAF /	10.000,00-	47.231,72-
181116	181116	PREEM K8966	65,00-	47.296,72-
		Datum Köp/Uttag: 181114		
181119	181117	SVENSKASPEL.SE K8966	95,00-	47.391,72-
		Datum Köp/Uttag: 181116		
181119	181117	PREEM K8966	108,00-	47.499,72-
		Datum Köp/Uttag: 181116		
181119	181117	PREEM K8966	50,00-	47.549,72-
		Datum Köp/Uttag: 181115		
181119	181117	HEMKÖP KALMAR KVARNHOL K8966	402,79-	47.952,51-
		Datum Köp/Uttag: 181116		

Fortsättning på nästa sida.

Kontonummer	Tidpunkt	Belopp	Saldo	Transkategor	Transbeskrivning	Kontonummer_MP	Clearin_Bank_MP	MP	Meddelande	Swishnr	Swishnr_MP
92722795108	2018-12-05	- 9,60 kr		-	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring		
92722795108	2018-12-04	0,03 kr		9 60 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-12-04	7,04 kr		9 57 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92726424473	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-12-04	1,78 kr		2 53 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-12-03	- 507,00 kr		0,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-12-03	500,00 kr		507,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING		
92722795108	2018-11-30	- 5 600,00 kr		7,75 kr	Kundgenererad - (BG BETALNING/OCR PRG UT CR	1919851	9860	PRIVATGIROT AB	SANTANDER CONSUM		
92722795108	2018-11-30	- 3 600,00 kr		5 607,75 kr	Kundgenererad - (PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860	PRIVATGIROT AB	BANK NORWEGIAN A		
92722795108	2018-11-30	- 1 300,00 kr		9 207,75 kr	Kundgenererad - (PG BETALNING/OCR PRG UT CR	41875006	9860	PRIVATGIROT AB	BANK NORWEGIAN A		
92722795108	2018-11-30	10 500,00 kr		10 507,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH ANKOMMANDE	843430033456724	8000	SWEDBANK			
92722795108	2018-11-26	- 4 300,00 kr		7,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-23	- 35 000,00 kr		4 307,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-23	39 307,00 kr		39 307,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	avanza	46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-20	- 3 600,00 kr		0,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring till ICA		
92722795108	2018-11-20	- 10 000,00 kr		3 600,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-20	13 600,00 kr		13 600,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-11-15	- 5 400,00 kr		0,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-15	- 49 627,00 kr		5 400,75 kr	Kundgenererad - ÖVERFÖRING DCL UT CR	33006504099414	3000	NORDEA	Överföring		
92722795108	2018-11-15	- 1,00 kr		55 027,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430034711358	8000	SWEDBANK		46707996488	46768180592
92722795108	2018-11-15	45 000,00 kr		55 028,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92725841267	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		
92722795108	2018-11-12	10 000,00 kr		10 028,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING DCL IN CR		8434	SWEDBANK	ÖVERFÖRING		
92722795108	2018-11-09	- 25 500,00 kr		28,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING DCL UT CR	843430033456724	8000	SWEDBANK	Överföring		
92722795108	2018-11-07	- 30 000,00 kr		25 528,75 kr	Kundgenererad - (CLEARING/SWISH AVGÅENDE	843430033456724	8000	SWEDBANK		46707996488	46722348751
92722795108	2018-11-07	55 520,00 kr		55 528,75 kr	Kundgenererad - (ÖVERFÖRING TILL ICA BANKS KONTO	92728787603	9270	ICA BANKEN AB	Överföring till ICA		

bil 10

ICA-konto.. 5108
se gul markerad rad
/or



Förhör

Signerat av

Ang kunderna Richard J Bremer o Camilla Kronblad

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i sin helhet i ärendet.

Han informeras om att detta förhör avser specifikt de drabbade kunderna Richard J

Bremer och Camilla Kronblad

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Försvarare/ombud önskas

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-07-12

Förhör påbörjat

14:25

Förhör avslutat

15:45

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Involverad personal

Jonathan Josefsson

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Offentlig försvarare är adv. Eric Widner. Mikael säger att det är i sin ordning att förhöret hålls utan att försvararen närvarar.

Förhöret sammanfattas löpande

Specificering av underrättelse om brottsmisstankar gällande de drabbade kunderna Richard Jacobsson Bremer och Camilla Kronblad:

Mikael Adolfsson är misstänkt för grov förskingring i Kalmar Län gällande olovliga uttag från byggkreditiv för Richard Jacobsson Bremer och Camilla Kronblad vid 9 st tillfällen till ett totalt belopp om 312 505 kr under perioden 20220627—20220929.

Mikael förstår brottsmisstankarna

Berättelse:

Mikael ombedes berätta det han minns om händelserna. Han säger att Mikael och Camilla var ett sambopar som skulle bygga ett nytt hus. De hade en gemensam tomt i Färjestaden som huset skulle byggas på. Mikael var deras bankkontakt och han beviljade dem ca 3,5 miljoner i byggkredit som han minns det.

Vad gäller byggkredit så är det så här att kunden endast ser total skuld för byggkrediten vartefter den används. Man kan inte se de specifika transaktionerna. Kunderna skickar in räkningarna till banken successivt för betalning av byggnationen för kunden har inte tillgång till det kontot på egen hand. Det är för att banken vill ha kontroll på att pengarna går till rätt saker.

Vid den här aktuella tiden så var det så att läget började bli kritiskt för Mikael ekonomiskt sett. Han började därför plocka ut pengar från Richard och Camillas byggkreditiv för att föra över pengar till sina egna konton. Det var dock så att när uttagen gjordes så gick det att föra över till sparbankskonton just och han använde sig då av de andra kunderna Marianne Johansson och Carina Sjöstedt för att slussa pengarna vidare till sina egna konton. Marianne och Carina hade konton i Ålems Sparbank. Mikael hade olovligen tagit ut säkerhetsdosor för deras konton och han använde därför deras konton för att transportera pengarna till sina egna.

Vad gäller de här transaktionerna så kunde han sitta vid sin egen jobbdator och köra de här transaktionerna i bankens system. Richard och Camilla, precis som andra kunder som bygger hus, var säkert stressade av allt som skulle göras och märkte inte att saldot var fel pga de olovliga uttagen som gjordes av honom.

Tillfrågad om vad de här pengarna användes till så säger han att vad han minns så var det både för spel och för att täcka upp för andra drabbade kunder när pengar fattades för några andra betalningar som skulle göras, eftersom han olovligen tagit pengar för dem tidigare. Han minns t.ex. att det i tidigare förhör diskuterats att pengar från Richard och Camillas byggkreditiv använts för att täcka en lagfartskostnad för en annan kund som han tror var Sebastian Nordström som var drabbad.

Mikael uppger att Richard och Camilla inte uppdagade de olovliga uttagen själva. Det var så att det sista olovliga uttaget gjordes den 29 september 2022 och Mikael säger att han blev påkommen av banken precis efter det. Mikael vet att det finns räkningar för Richard och Camilla som låg inne på banken och som skulle betalas men i det läget så fanns det inga pengar kvar på byggkreditivet att betala dessa med. För det fall att de olovliga uttagen inte gjorts så hade räkningarna kunnat rymmas inom det medgivna beloppet. Mikael kände vid det läget att det började brännas ordentligt och att det hela nog skulle uppdagas inom kort. Mikael kände att han började närma sig slutet vad gäller alla de olovliga uttag han gjort från kunderna.

Tablån, bilaga 1 visas

Tablån visas och går igenom nedan samtidigt som transaktionslistan, bil 2

Trans nr 1 - 9 000 kr

Vad gäller de transaktion nr 1 på tablån 9 000 kr så säger Mikael att i det här fallet var det ett större belopp som togs ut från byggkreditivet, det står noterat 44 769 kr. Det här var en transaktion där han gjorde en överföring till bankens interna konto och gick med räkningarna till kassan för att dessa skulle betalas via de här uttaget från bankens internkonto. Här har han då lyckats att även ta ett delbelopp på 9 000 kr att föra över det till sitt egna konto i SEB. Mikael visas transaktionsutdrag från banken för transaktionen och det finns i bilaga 2 under punkten 1. Han ser där att det är som han sa att själva uttaget från byggkreditivet in på bankens interna konto det har han gjort vid sin jobbdator. Det ser han för koden är 937, och sedan står det P434MIL vilket betyder att det är han som gjort transaktionen. Han ser här efter att själva uttaget från bankens interna konto som möjliggör betalningen av räkningarna och överföringen till hans SEB-konto görs i kassan av annan personal. Det ser han för att koderna där är P434JHA. Han ser att 9 000 kr sätts in på hans SEB-konto .. 9094 och det står en text "BYGG" på den - och det är något som han tror han hittat på. Övriga räkningar som betalas

avser Richard och Camilla.

Trans nr 2 – 19 481 kr

Vad gäller transaktion nr 2 på 19 481 kr så säger han att han har suttit vid jobbdatorn och utfört den här transaktionen via bankens interna system. Han tog ut 19 481 kr från byggkreditivet och satte in på Marianne Johanssons konto. Sedan förde han över beloppet i delposter till sitt eget konto i ICA-banken med slutsiffrorna ..1996. Det gjorde han via sin olovligen uttagna internetdosa för Marianne. Uppdelningen av beloppen gjorde han nog slumpmässigt i syfte att dölja så det såg mer naturligt ut med de här överföringarna. Han tror att han gjorde de här överföringarna till sig själv via jobbdatorn också. Han tror att han till 90 % gjorde alla de här olovliga uttagen som han har gjort – via sin jobbdator för det var ingen uppenbar upptäcktsrisk genom att använda den. Han hade kunnat använda sin telefon eller privata dator också för detta (*överföringen med internetdosa/fl anteckning vid utskrift*).

Trans nr 3 – 68 841 kr

Vad gäller transaktion nr 3, 68 841 kr, så säger Mikael att det här gick till på precis samma sätt som föregående transaktion. Han satt vid sin jobbdator och förde över pengar från byggkreditivet till Mariannes konto och förde härfter över från Mariannes konto till sitt eget; 6 700 kr, 12 504 kr, 1 637 kr, 3 000 kr, 18 183 kr och 15 000 kr. Vad gäller de två sista transaktionerna på 10 000 och 1 817 kr så ser han att det har förts över från Mariannes konto som slutar på ..691 till hennes lönekonto som slutar på ..090 i Ålems Sparbank . Han tror att det var pengar han behövde föra över för att betala någonting från hennes konto. Han betalade hennes räkningar. Vad gäller betalningen till Tele2 på 1 817 kr så är han ganska så säker på att det avsåg räkning för Marianne. Anledningen till att han behövde ta pengar från byggkreditivet till det här var ju att Marianne också är en drabbad kund och han behövde föra över de här pengarna för att göra betalningarna.

Mikael har visats transaktionslistan i bilaga 2 för de här posterna 19 481 kr och 68 841 kr. Det är inga konstigheter säger Mikael, det är som han berättat tidigare.

Trans nr 4 – 37 500 kr

Mikael visas också uttaget på 37 500 kr på transaktionslistan (bil 2). Han säger att det är även här på samma sätt att efter det interna uttaget på jobbdatorn så har han gått in via dosan och fört över (från Mariannes kto..691) till dels en post på 10 000 kr till Marianne (kto..090) och sedan till sina egna konton i SEB resp ICA-banken; 12 500 kr och 15 000 kr.

Trans. nr 5 – 42 500 kr

Vad gäller transaktion nr 5 på 42 500 kr så är det uttaget från byggkreditivet och insatt på konto tillhörande Carina Sjöstedt som ett slusskonto som han använder för vidare transport till egna konton. Han har olovligen tagit ut en internetdosa för Carina som han använt för att göra efterföljande överföringar med. Han ser att 1 800 kr har han fört över till Carinas lönekonto förmodligen för att täcka upp för ett annan olovligt uttag för något som behöver betalas eller göras på hennes konto. Sedan har han via internet fört över 36 600 kr till sitt ICA-bankkonto ..1996 och 4 100 kr till sitt SEB kto..9094 via dosan.

Trans nr 6 – 32 500 kr

Vad gäller transaktion nr 6 på 32 500 kr som tas ut på byggkreditivet så säger Mikael att det sätts in på Mariannes konto via jobbdatorn och bankens system precis som han tidigare berättat om. Han minns inte själv till vilket av hans konton han sedan fört de här 32 500 kr vidare. Förhørsledaren berättar då att det kommer in två lika belopp på 32 500 kr på Mariannes konto den här dagen och det andra beloppet kommer från en annan drabbad kund Lowe Högsander och dennes byggkreditiv. Samma dag sätts det alltså in tot 65 000 kr på hennes konto. Härfter överförs det via internetdosa 35 625 kr till Mikael's SEB-kto.. 9094

och 29 375 kr till Mikael's ICA-kto..1996 dvs 65 000 kr totalt. Mikael säger att han minns att vi tidigare pratat om att det förts över från Lowes konto till Mariannes och att utredaren inte har kunnat utröna vilka exakta belopp som gått till vilket konto utan att de här beloppen har lagt ihop och delats med två och det blir i alla fall 32 500 kr som förts över av honom till sina egna konton gällande den här transaktionen. Mikel visas även de här transaktionerna på bankens transaktionslista och han säger att det är så här det måste ha gått till. Han förstår uppdelningen av beloppen som har förts över till SEB-kto 9094 och ICA-banken ..1996.

Trans nr 7 – 22 475 kr

Vad gäller transaktion nr 7 på listan 22 475 kr som lyfts från byggkreditivet så säger Mikael när han tittar på tablån att det är pengar som han fört över till Carina Sjöstedts konto via bankens interna system. Härefter har han använt sin dosa som han ha tagit ut för Carina och därigenom har han fört över beloppet till sitt ICA-bankkto.1996. Han visas transaktionen på transaktionslistan i bil 2.

Trans nr 8 – 53 351 kr

Angående transaktion nr 8 på listan på 53 531 kr så säger Mikael att det har gått till på samma sätt som han berättat om, att beloppet gått ut från byggkreditivet och in på Mariannes kto..691 via bankens interna system som han gått in på.. Härefter har han gått in via internetdosa för Marianne och fört över 23 351 kr till sitt ICA-bankkto..1996 och 30 000 kr på SEB-kto 9094. Mikel går också igenom transaktionerna som syns i bankens lista på bil 2. Han tycker det ser ut precis så som han har berättat.

Trans 9 – 26 677 kr

Vad gäller den sista transaktionen på listan på 26 677 kr så säger Mikael att det är ett belopp som han har lyft från byggkreditivet och fört över till Mariannes kto..691 genom bankens interna system. Härefter har han fört över - via Mariannes internetdosa - 12 000 kr och 7 250 kr till ICA-bankkto ..1996 och slutligen 7 250 kr till hans kto i SEB..9094. Dessa överföringar till konto uppgår till 26 500 kr och Mikael säger att av någon anledning så verkar han ha lämnat kvar 177 kr på Mariannes konto (..691) och det vet han inte varför han har gjort. Han visas också transaktionsutdraget från banken i bilaga 2 för det här uttaget och han säger att det överensstämmer med det han berättat.

Övrigt

Förhørsledaren frågar hur det var ställt med Mikael's egna ekonomi vid den här tidpunkten slutet av september 2022 om han hade kunnat betala tillbaka de här uttagen till Richard och Camilla. Han säger att han inte hade några pengar att betala tillbaka med.

Mikel tillfrågas om det är någonting i övrigt han vill lägga till. Mikel säger att han inte kan komma på någonting. Vad gäller de olika transaktionerna och överföringarna som gåtts igenom så säger han att det hade han inte kunnat specificera i förhöret på egen hand. Han minns ju att han gjort uttag från deras byggkreditiv men han hade vid den här tiden börjat tappa huvudräkningen på hur mycket pengar det rörde sig om. Vid genomgången av de här beloppen så säger han att han kan konstatera att tablån stämmer eftersom den samtidigt har jämförts med den här transaktionslistan som kommer från banken så han ser inte några konstigheter med den här uppställningen utan den är riktig.

Ersättningsanspråk

Mikael godtar ett ev ersättningsanspråk på 312 500 kr rörande de här olika uttagen

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael erkänner brott angående olovliga uttag på 312 500 kr.

Förhöret avslutas kl 15:45***Granskning av förhöret:***

Mikael har hört förhørsutsagan talas in löpande på bandet under förhörets gång. Han säger att han inte har några invändningar mot det inlästa. Han har avböjt att lyssna av bandet ytterligare en gång.

shansson's kto kommer denna dag in likadan post om 32 500 kr fr annan kund Lowe H, dvs tot 65 000 kr. Här efter öf 35 625 (MA SEB kto 9094) + 29 375 (MA ICA kto 1996), dvs 65 000 kr

bil 1b

Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto (byggkredit - rosa)	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa MA avsändarkto	Trans utförd via:	Annan not.
20220908	22 475	9645871003	RB o CK	34504134	Carina Sjöstedt	ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	937 P434MIL	Slussas via CS
Efterföljande:	22 475	34504134	Carina S							Dosa	
20220915	53 531	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Slussas via MJ Kod 937!
Efterföljande:	23 351	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
	30 000	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220929	26 677	9645871003	RB o CK	34709691	Marianne J					937 P434MIL	Slussas via MJ:s kto Kod 937!
Efterföljande:	12 000	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA				
	7 250	34709691	Marianne J			ICA-B..1996	MA				
	7 250	34709691	Marianne J			SEB..9094	MA				

(177 kvar MJ:s konto) / UL

1. 2022-06-27

Åloms Sparbanks transaktionsutredning
(bankens kommentar under resp. transaktion) *UK*

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 106 >

◀ Åter till rapportlistan

Bil 2

937 01 001 23489	9655871003	44.769,00- 002	SEK	0627 KRF P434MIL 07
937 01 001 23490	80162332	44.769,00 001	SEK	0627 AVP P434MIL 07^

44 769 kr lyfts från kreditiv 965.587.100-3 tillhörande Richard Jakobsson Bremer och Camilla Kronblad. Summan bokas mot bankens avräkningskonto 8016.2332 *kontantutbetalda krediter*.

Pengarnas väg efter skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 106 >

◀ Åter till rapportlistan

003 00 375 9831	80162332	44.769,00- 002	9655871003	SEK	0627 AVP P434JHA 13
003 00 375 9832	17-5699-0479094	9.000,00 001	BVGG	SEK	0627 CLE P434JHA 13
003 00 375 9833	BG 366-5148	742,00 001	51020790 54	SEK	0627 BGP P434JHA 13
003 00 375 9834	BG 431-9927	19.290,00 001	faktura 20167756 54	SEK	0627 BGP P434JHA 13
003 00 375 9835	BG 595-4300	9.525,00 001	401748190612019 54	SEK	0627 BGP P434JHA 13
003 00 375 9836	BG 5196-5770	4.765,00 001	108365829050002 54	SEK	0627 BGP P434JHA 13
003 00 375 9837	BG 4158502-7	1.447,00 001	4236932019999566 55	SEK	0627 BGP P434JHA 13

44 769 kr överförs från avräkningskontot. 35 769 kr används till betalningar via bank/plusgiro medan 9 000 kr överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

2. 2022-07-20

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 28 >

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23573	9655871003	19.481,00- 002	SEK	0720 KRF P434MIL 08
937 01 001 23574	34709691	19.481,00 011	SEK	0720 GRK P434MIL 08^

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Pengarnas väg efter skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 11 12 13 14 15 ... 28 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 75509	15-9273-5971996	9.500,00 001	Överföring 50	SEK	0720 CLE P434003 08
969 00 001 75509	34709691	9.500,00- 002	Överföring 552	SEK	0720 GRK P434003 08^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 10 11 12 13 14 ... 28 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 72912	34709691	9.981,00- 002	Överföring 552	SEK	0721 GRK P434003 11
969 00 001 72912	15-9273-5971996	9.981,00 001	Fakturor 50	SEK	0721 CLE P434003 11^

Överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

STRIKT KONFIDENTIELL

3. 2022-07-26

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 34 >

◀ Åter till rapportistan

937 01 001 23587	9655871003	68.841,00- 002			SEK	0726 KRF P434MIL 07
937 01 001 23588	34709691	68.841,00 011	9655871003	707	SEK	0726 GRK P434MIL 07

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Pengarnas väg efter skadan

969 00 001 75423 17-5699-0479094	6.700,00 001	Överföring	50	SEK	0726 CLE P434003 08
969 00 001 75423 34709691	6.700,00- 002	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 08
969 00 001 88000 15-9273-5971996	12.504,00 001	Överföring	50	SEK	0726 CLE P434003 08
969 00 001 88000 34709691	12.504,00- 002	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

969 00 001 97275 34680090	10.000,00 001	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 07
969 00 001 97275 34709691	10.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0726 GRK P434003 07

Överföring mellan Mariannes konton.

969 00 001 24959 15-9273-5971996	1.637,00 001	Överföring	50	SEK	0727 CLE P434003 11
969 00 001 24959 34709691	1.637,00- 002	Överföring	552	SEK	0727 GRK P434003 11

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 11 12 13 14 15 ... 44 >

◀ Åter till rapportistan

969 00 001 52410 34709691	3.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0728 GRK P434003 09
969 00 001 52410 15-9273-5971996	3.000,00 001	Överföring	50	SEK	0728 CLE P434003 09

Överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 30 31 32 33 34 ... 44 >

◀ Åter till rapportistan

980 01 000 13906 34709691	1.817,00- 002	2000000	551	SEK	0728 GRK N434TRB 13
---------------------------	---------------	---------	-----	-----	---------------------

Överföring märkt med Tele 2 som ref i kassa 980. Har ej utrett denna vidare i detta fall då överföringen primärt är väsentlig i utredning för Marianne och ej kopplad till skadan för Jakobsson och Kronblad.

STRIKT KONFIDENTIELL

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 10 11 12 13 14 ... 39 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 35449 34709691
969 00 001 35449 15-9273-5971996

18.183,00- 002
18.183,00 001

Överföring 552
Överföring 50

SEK 0729 GRK F434003 07
SEK 0729 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 11 12 13 14 15 ... 39 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 64620 34709691
969 00 001 64620 17-5699-0479094

15.000,00- 002
15.000,00 001

Överföring 552
Överföring 50

SEK 0729 GRK F434003 07
SEK 0729 CLE F434003 07 ^

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

4. 2022-08-15

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 63 >

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23630 9655871003
937 01 001 23631 34709691

37.500,00- 002
37.500,00 011

9655871003 707

SEK 0815 KRF F434MIL 10
SEK 0815 GRK F434MIL 10 ^

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

Pengarnas väg efter skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 26 27 28 29 30 ... 63 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 41639 34709691
969 00 001 41639 34680090

10.000,00- 002
10.000,00 001

Överföring 552
Överföring 552

SEK 0815 GRK F434003 11
SEK 0815 GRK F434003 11 ^

Överföring mellan Mariannes konton

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 30 31 32 33 34 ... 63 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 89615 34709691
969 00 001 89615 17-5699-0479094

12.500,00- 002
12.500,00 001

Överföring 552
Överföring 50

SEK 0815 GRK F434003 10
SEK 0815 CLE F434003 10 ^

969 00 001 29608 15-9273-5971996
969 00 001 29608 34709691

15.000,00 001
15.000,00- 002

Överföring 50
Överföring 552

SEK 0816 CLE F434003 07
SEK 0816 GRK F434003 07 ^

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

5. 2022-08-26

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 40 >

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23662	9655871003	42.500,00- 002		SEK	0826 KRF P434MIL 07
937 01 001 23663	34504134	42.500,00 011	9655871003 707	SEK	0826 GRK P434MIL 07

Lyft görs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

Pengarnas väg efter skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 11 12 13 14 15 ... 40 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 2043	34504134	1.800,00- 002	Överföring 552	SEK	0826 GRK P434003 08
969 00 001 2043	34576850	1.800,00 001	Överföring 552	SEK	0826 GRK P434003 08

Överföring mellan Carinas konton.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 12 13 14 15 16 ... 40 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 15379	34504134	36.600,00- 002	Överföring 552	SEK	0826 GRK P434003 08
969 00 001 15379 15-9273-5971996		36.600,00 001	Överföring 50	SEK	0826 CLE P434003 08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 12 13 14 15 16 ... 40 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 31215	34504134	4.100,00- 002	Överföring 552	SEK	0826 GRK P434003 08
969 00 001 31215 17-5699-0479094		4.100,00 001	Överföring 50	SEK	0826 CLE P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

6. 2022-09-02

Skadan

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23694	9655871003	32.500,00- 002		SEK	0902 KRF P434MIL 07
937 01 001 23695	34709691	32.500,00 011	9655871003 707	SEK	0902 GRK P434MIL 07
937 01 001 23696	6959476216	32.500,00- 002		SEK	0902 KRF P434MIL 07
937 01 001 23697	34709691	32.500,00 011	6959476216 707	SEK	0902 GRK P434MIL 07

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson. Ytterligare ett lyft från ett byggkreditiv görs till Mariannes konto på samma belopp, byggkreditivet tillhör Lowe Högsander.

STRIKT KONFIDENTIELL

Pengarnas väg efter skadan

969 00 001 57325 17-5699-0479094	35.625,00 001	Överföring	50	SEK	0902 CLE P434003 07
969 00 001 57325 34709691	35.625,00- 002	Överföring Spar	552	SEK	0902 GRK P434003 07
969 00 001 86496 15-9273-5971996	29.375,00 001	Överföring	50	SEK	0902 CLE P434003 07
969 00 001 86496 34709691	29.375,00- 002	Överföring	552	SEK	0902 GRK P434003 07

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson. Pengarna härrör såväl till Richard Bremer och Camilla Kronblads byggekreditiv som till Lowe Högsanders kreditiv.

7. 2022-09-08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 21 >

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23718 9655871003	22.475,00- 002			SEK	0908 KRF P434MIL 08
937 01 001 23719 34504134	22.475,00 011	9655871003	707	SEK	0908 GRK P434MIL 08 ^

Lyft görs till konto tillhörande Carina Sjöstedt.

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 21 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 28502 34504134	22.475,00- 002	Överföring	552	SEK	0908 GRK P434003 08
969 00 001 28502 15-9273-5971996	22.475,00 001	Överföring	50	SEK	0908 CLE P434003 08 ^

Överförs till konto tillhörande Mikael Adolfsson.

8. 2022-09-15

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 23 >

◀ Åter till rapportlistan

937 01 001 23738 9655871003	53.531,00- 002			SEK	0915 KRF P434MIL 08
937 01 001 23739 34709691	53.531,00 011	9655871003	707	SEK	0915 GRK P434MIL 08 ^

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

969 00 001 54249 15-9273-5971996	23.531,00 001	Överföring	50	SEK	0915 CLE P434003 08
969 00 001 54249 34709691	23.531,00- 002	Överföring	552	SEK	0915 GRK P434003 08
969 00 001 83420 17-5699-0479094	30.000,00 001	Överföring	50	SEK	0915 CLE P434003 08
969 00 001 83420 34709691	30.000,00- 002	Överföring	552	SEK	0915 GRK P434003 08

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.

STRIKT KONFIDENTIELL

9. 2022-09-29

AVE DAGLIGA TRANSAR										< Ater till rapportlistan									
										< 1 2 3 4 5 ... 27 >									
937 01 001 23792	9655871003	26.677,00-	002							SEK	0929 KRF P434MIL 09								
937 01 001 23793	34709691	26.677,00	011	9655871003	707					SEK	0929 GRK P434MIL 09								

Lyft görs till konto tillhörande Marianne Johansson.

969 00 001 68868 15-9273-5971996	12.000,00	001	Spar	50	SEK	0929 CLE P434003 09				
969 00 001 68868 34709691	12.000,00-	002	Spar	552	SEK	0929 GRK P434003 09				
969 00 001 1901 15-9273-5971996	7.250,00	001	Överföring	50	SEK	0930 CLE P434003 07				
969 00 001 1901 34709691	7.250,00-	002	Överföring	552	SEK	0930 GRK P434003 07				
969 00 001 31072 17-5699-0479094	7.250,00	001	Överföring	50	SEK	0930 CLE P434003 07				
969 00 001 31072 34709691	7.250,00-	002	Överföring	552	SEK	0930 GRK P434003 07				

Överförs till konton tillhörande Mikael Adolfsson.



Förhör

Signerat av

Ang. kunder Gunbritt Olsson och Kjell Olssons db

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Dagens förhör avser specifikt drabbade kunder Gunbritt Olsson och Kjell-Erik Olssons db. Mikael har tidigare blivit underrättad om de övergripande brottsmisstankarna i ärendet i stort.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försv. adv. Eric Widner närvarar under viss del av förhöret

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-07-13

Förhör påbörjat

09:05

Förhör avslutat

11:00

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Förhöret sammanfattas löpande på band vid förhörstillfället. Mikael har informerats om att han ska rätta det inlästa vartefter det läses in på bandet.

Underrättelse om brottsmisstanke:

Kompletterande underrättelse om brottsmisstankar som specifikt avser brottsmisstankar avseende drabbade kunder Gunbritt Olsson och Kjell-Erik Olssons db.

Mikael är skäligen misstänkt för grov förskingring i Kalmar län avseende drabbad kund Gunbritt Olsson avseende olovliga uttag från hennes bankkonton i Ålems Sparbank och Swedbank vid sammanlagt 38 st tillfällen till ett totalt belopp om 3 712 460 kr under perioden 20201221—20220928. Förfarandet har orsakat ekonomisk skada för Gunbritt Olsson på beloppet och motsvarande vinning för Mikael själv då han har tillägnat sig beloppet för egen del.

Mikael är skäligen misstänkt för grov förskingring i Kalmar län avseende drabbad kund Kjell-Erik Olssons db avseende olovliga uttag från bankkonton i Ålems Sparbank vid 12 st tillfällen till ett totalt belopp om 1 190 000 kr under perioden 20200512--20211029. Förfarandet har orsakat ekonomisk skada för Kjell-Erik Olsson på beloppet och motsvarande vinning för Mikael själv då han har tillägnat sig beloppet för egen del.

Totalt uppgår de olovliga uttagen enligt ovan till 4 902 460 kr (3 712 460 + 1 190 000 kr)

Mikael förstår brottsmisstankarna

Berättelse:

Mikael ombedes berätta om kunden Gunbritt Olsson. Han säger att han har känt Gunbritt länge. Hon har varit kund hos honom sedan 90-talet då Mikael jobbade på andra banker. Det var även så att hennes make Kjell var kund hos honom. Runt år 2000 när han började jobba på Ålems Sparbank så flyttade Gunbritt och Kjell med som kunder. Kjell var väldigt duktig med papper och ekonomiska frågor och därför hjälpte inte Mikael dem särskilt mycket med deras bankförehavanden. Kjell gick bort 2016. Bouppteckningen gjordes på Ålems Sparbank och det var en på juristavdelningen som hade hand om det tillsammans med Mikael. Innan Kjell gick bort så hade de hunnit sälja sitt hus i Berga och köpt en bostadsrätt i Kalmar istället. Den kostade en hel del men även att den betalades kontant så hade Gunbritt mycket pengar kvar även efter det köpet. Efter att Kjell gått bort så lät de ca 1 miljon kr vara kvar på dödsboets konto och det var pga insättningsgarantin, att pengarna då var säkrade.

När pandemin kom så kom det nya regler och det var så att man fick spela för max 5 000 kr i veckan. Det var inte bra för Mikael då, med pågående spelmissbruk. Han löste det så att han istället vände sig till utländska spelbolag som inte ställde så mycket frågor. Han fick frågor ibland men det var mer enklare typ av kryssfrågor. Han hittade två utländska spelbolag som han mestadels använde när han tog ut pengar från Gunbritts konto. Det var ett som hette "Refuel" och ett annat som han inte minns namnet på. Betalningarna till dessa spelbolag gick igenom Trustly. Mikael spelade stora pengar dit genom att ta pengar från Gunbritts konto. Det var en ångestfylld tid med mycket frustration då han försökte vinna tillbaka de stora pengar han spelat för osv. Det var ingen rolig tid. Han jobbade från 7 till 16 och sedan spelade han på övrig tid. Han somnade ofta på natten med telefonen på magen.

När Kjell gick bort 2016 så hade Gunbritt svårigheter med att betala räkningar, för detta hade maken gjort tidigare. Då började Mikael hjälpa henne med att betala räkningar och fylla i de här manuella giroblocken som hon använde. Hon hade ingen internetbank. Han tror att han själv olovligen tog ut en säkerhetsdosa för Gunbritts konton när han började med de här olovliga överföringarna till sig själv. Vad gäller Kjells dödsbos konto så var det så att till ett sådant konto kunde man inte koppla en dosa eftersom det var just ett dödsbo. Om han gjorde olovliga transaktioner från Kjells konto så använde han därför jobbdatorn och bankens interna system för att göra överföringarna och då tapplade han in en helt vanlig transaktion enligt överföringsrutinen och på så sätt förde han över pengar till sitt eget konto. Då syntes den här insättningen på Mikaelns konto dagen efter.

Han stannade ofta hos Gunbritt på hemväg från banken. Han gjorde hembesök och hjälpte henne med att betala räkningar. Det också hände ofta att hon visade honom annan lite annan post och div. handlingar som hade kommit, och ställde lite frågor. Dels så tyckte han det var trevligt att träffa Gunbritt - han bjöds ofta på mat- men det var också så att han gjorde de här hembesöken för att han ville upprätthålla hennes förtroende för honom. Med att upprätthålla förtroendet så menar han att han ville att hon i fortsättningen skulle vända sig bara till honom och ingen annan på banken. I slutet av den tid han hade kontakt med henne, år 2022, eller möjligen hösten 2021 så blev hon påtagligt äldre upplevde han. Minnet skiftade från gång till gång. Det hände att hon glömde saker, upprepade sig om något hon sagt tidigare osv. Men han bedömde att hon var ganska pigg för sin ålder, och att det var normalt att minnet började bli sämre. Hon klarade sig utan hemhjälp men han tror att hon kunde ha fått lite hjälp av kommunen sista halvåret när han hade kontakt med henne under år 2022. Kommunen utredde hennes behov av hjälp hemma och när hon hade pratat med dem så ringde hon ofta till Mikael och ville rådfråga honom. Det verkade inte som att hon hade någon annan att vända sig till. Hon hade inga barn så att hon kontaktade honom ganska ofta.

Angående hur det fungerade med Gunbritts konton och hur de hanterades så säger han att eftersom han hade kopplat på en internetbank till henne så fick hon inte hem några kontoutdrag från banken i posten. Det var så att hon vände sig till Mikael om hon ville veta något om sina bankkonton. Mikael visste, han hade i huvudet, hur mycket pengar han hade tagit ut från henne olovandes och vad som skulle finnas på hennes konton om han inte hade tagit ut pengarna själv så det var de summorna han delgav henne då när hon ringde – det saldoto som borde ha funnits.

Det var dock så att Gunbritt hade ett specialkonto som han hade tagit ut pengar ifrån och det var visserligen kopplat till internetbanken men det var så att för den här typen av konto så skickade banken ändå ut kontoutdrag två gånger per år och det visste inte Mikael om att det fungerade på det viset. Gunbritt hade då sett på ett sådant kontoutdrag att det var många stora uttag gjorda och hon blev orolig och ringde till sin brorsson Åke och berättade om det här för honom. Mikael var hemma hos Gunbritt med anledning av detta och det pratades om det här. Åke var då närvarande på telefon. Mikael förklarade de här uttagen med att den här typen av konto inte skulle finnas mer och att Mikael därför hade flyttat över pengarna till ett nytt konto för Gunbritt. Mikael tror att han vid överföringarna hade skrivit in texten "nytt konto" eller "nytt sparkonto" så att det skulle se ut att pengarna var flyttade till annat konto. För att lösa den här situationen med det som Gunbritt och Åke hade uppmärksammat på kontot så laddade han ner kontoutdrag för Gunbritt hemma. Sedan manipulerade han PDF-filerna på så sätt att han felaktigt skrev in ett fejkat kontonummer och han la även in insättningar på de här kontoutdragen så det skulle matcha de här uttagen han hade gjort. *Rättelse: Mikael rättar det inlästa på så sätt att han inte hade fejkat ett nytt kontonummer utan han tror att det var så att han öppnade ett nytt konto till henne och därför så var kontot riktigt men det var de insättningarna som han skrev in som var fejkade.* Han såg till att datumen stämde på insättningarna. Det här kontoutdraget skickade han sedan via mail till Åke. Gunbritt fick ett exemplar överlämnat när han var på besök hos henne. De hade inte reagerat på att han flyttade över delbelopp. Det var så att Gunbritt hade bra ränta på specialkontot så att han sa att han förde över successivt av den anledningen. Åke och Gunbritt var inne på banken och hälsade på honom sommaren 2021. Men vid det tillfället tittade de inte på några kontoutdrag eller liknande utan det var mer ett besök då de skulle träffas och få ett ansikte på varandra.

Paus i förhöret kl 10. Advokat Eric Widner lämnar rummet och Mikael säger att det är ok att förhöret fortsätter utan att advokaten närvarar.

Förhöret återupptas kl 10:05

Mikael tillfrågas vad han använde de här pengarna till som han olovligt tagit från Gunbritt och Kjells db konton. Han säger att han tror det bara användes till spel. Han satte in det mesta av de pengarna på SBAB-konto. Han minns att han fick frågor av SBAB om insättningarna. Han skickade då lite papper om lön och tidigare husförsäljning. Sedan hörde han inte av dem mer. SBAB är inte kopplade till Trustly som han använder för att spela så när han satte in pengar där så var han tvungen att flytta över pengar till andra banker. ICA-konton där kort var kopplade till konto fungerade bra och även SEB och Ålems Sparbank, till spelandet. Landshypotek Bank som han öppnade konto i för att sprida risken lite fungerade inte heller med Trustly.

Vad gäller pengar från Kjells konto så säger han att han förde över pengar till sig själv via överföringsrutinen som han berättat om tidigare. Vad gäller kontoutdrag för Kjells dödsbo, där la han in manuellt i systemet så att posten skulle komma till banken. Det kom fysiska brev som han såg till att ställa till sig själv och då kom det in som kundpost till banken. Det förekom ganska ofta att det var så gällande dödsbon – så det var ingen som reagerade på det.

Kjell hade ett sparkonto där det fanns ungefär 1,1 miljon kr vad han minns, och det var där han gjorde de här olovliga uttagen. Härutöver hade han ett gammalt lönekonto kvar och det var där Gunbritt hade ett giroblock kopplat till, så det var därifrån hon betalade sina räkningar ifrån. Gunbritt fyllde på det här lönekontot när det behövdes. Gunbritt hade ganska bra pension och den gick in på ett Swedbankkonto som hon hade. Det hon använde sitt Swedbankkonto till det var mestadels till matkostnader och liknande. Mikael hjälpte henne att ta ut från Swedbankkontot och fylla på Kjells lönekonto vid behov. När Mikael tyckte att det var lite för mycket pengar på Gunbritts Swedbankkonto så kom han överens med henne att han flyttade över pengar till Kjells lönekonto. Han tyckte inte hon skulle ha så mycket pengar på det andra kontot för det var ett kort kopplat dit. Det förekom också att han flyttade över pengar från Kjells lönekonto till sina egna konton. Han tror det kan ha varit till SEB och ICA-banken och han tror det kan ha förekommit uppskattningsvis 6-7 gånger.

Förhørsledaren undrar hur det blev med arvsskiftet efter Kjell om det var i sin ordning att ha kvar det här kontot så lång tid. Mikael säger att eftersom Mikael var ensam dödsbodelägare så behövdes det inte göras någon särskild arvsskifteshandling. Dödsboet kunde ha kvar kontot oskiftat. Han tror det finns en tidsgräns på ca 4 år om det finns fler dödsbodelägare. I det här fallet var det inga problem att ha kontot kvar. Det var bara Gunbritt som hade rätt att ta ut på det här kontot. Det bakomliggande syftet att ha kvar kontot var just insättningsgarantin. Det fanns ett testamente i den här bouppteckningen där det stod att Gunbritt skulle ärva med full äganderätt så det var ingen annan inblandad. Kjell hade en systerson som var efterarvinge till honom och han skrev på och godkände det här testamentet. Så allt kommer därför att stanna på Gunbritts sida.

Mikael tillägger att de här olovliga uttagen kunde fortgå för att han bibehöll den här goda kontakten med Gunbritt, vilket han bl.a. gjorde genom de här hembesöken som han tror pågick år 2020 och framåt minst en gång i månaden när det var räkningsdags. Det kunde också hända att han var där två eller tre gånger per månad om hon hade fått någon post hon ville rådfråga honom om.

Vad gäller vilka belopp som Mikael uppskattar att han olovligen har tagit ut från Gunbritt så säger han att han tror det rör sig om ca 3,7 miljoner från hennes konton. Vad gäller Kjells konto så rör det sig om ca 1,1 miljon kr tror han.

Tablå olovliga uttag från Gunbritt, bilaga 1 visas

Mikael förevisas bilaga 1 som är en tablå över olovliga uttag från Gunbritts konton. Förhørsledaren förklarar hur tabellen är upplagd. Mikael säger att det inte är några konstigheter med de här transaktionerna såvitt han kan se. Det stämmer ungefär med hans minnesbild. Han ser att han har fört över pengarna till sina Forexkonton, ICA-banken och SEB. Han säger också att transaktionerna fram till slutet av sommaren år 2021 är de som han sedan fått fejka motsvarande insättningar för på det här nya kontot han öppnade för att lugna Åke och Gunbritt. Han tror det möjligen kan ha varit transaktionerna t.o.m. augusti år 2021. Han är lite osäker men det syns på det mailet som han skickade till Åke. Han kommenterar också transaktion nr 33 i tablå. Det är en överföring till ett konto som slutar på.. 5914 och innehavare av det är Simon Kuznar. Han säger att han tror han ha fått kompensera Simon för ett tidigare olovligt uttag som han från Simons konto för att betala någon räkning eller liknande. Vad gäller de tre sista transaktionerna på tablå nr 36- 38, det är 30 000 kr per 13 juli 2022, 40 000 kr per 14 september 2022 och 23 710 kr per 28 september 2022 – så säger han att det här var transaktioner som han fick göra genom kassan för uttagen här har han olovligen gjord ifrån Gunbritts pensionskonto i Swedbank som han tidigare berättat om, det slutar på ..4243. Där kunde han inte använda någon dosa vid överföringen utan där fick han helt enkelt skriva en uttagsslapp med motsvarande insättningsallegat och gå till kassan med det. Vad gäller de 40 000 kr så ser han på tablå att de går till ett konto som slutar på 4134

och det är Carina Sjöstedts konto och då säger han att då har han fört pengarna vidare sedan via dosa till sitt eget konto. Dosan som han olovligen tagit ut från Carina. Förhørsledaren säger att 17 300 kr av de här 40 000 kr har spårats till hans konto i ICA-banken men utredaren har inte fått svar på vart de 22 700 kr som återstår har förts.

Förhørsledaren förklarar också att längst ner på tablån så finns det fyra transaktioner, 25 000 kr, 25 000 kr 25 000 kr och 20 000 kr – och att de avse belopp som olovligen tagits ut från Kjells konto och har slussats igenom Gunbritts konto för att sedan föras över till Mikaelns konton i SEB och ICA-Banken. De här transaktionerna finns därför istället med på tablån för Kjell medan banken (*Ålems Sparbank/fl not vid utskrift*) har valt att ha med dessa i sammanställning för Gunbritt. Delbeloppen kan skilja något (*mot bankens utredning*) men totalbeloppet blir detsamma. Mikael uppger att överföringarna från Kjells konto till Gunbritt skedde genom att han gick in i bankens interna system och flyttade pengarna. Han tror att anledningen till att de här fyra transaktionerna gick via Gunbritts konto var sannolikt för att han lättare kunde komma åt dem via Gunbritts dosa som han tagit ut.

Han vill också lägga till att vad gäller Simon Kuznar så tror han inte att Simon i slutänden har drabbats av ekonomisk skada utan han har blivit kompenserad på det här sättet att de här 58 750 kr har gått in på hans konto, pengar som han tidigare tagit ut.

Mikael förevisas transaktionslista från banken, *bilaga 2* som visar hur de olovliga uttagen har förts över till andra konton. Mikael tittar igenom dem och han säger att inte tycker det ser ut att vara några konstigheter.

Han tänker att beloppet på tablån 3 712 460 kr stämmer med ungefär hur han tänker har försvunnit. Som exempel så går man vid förhöret igenom transaktion nr 1 på tablån och det är ett uttag på 250 000 kr från Gunbritts kontoutdrag 21 december 2020 (visas) och den transaktionen förs då till Mikaelns kontoutdrag för Forex-konto..7570 (visas). Mikael säger att det verkar stämma bra och han tror inte det är några misstämningar vad gäller detta så han ser ingen anledning att vi under förhöret ska gå igenom samtliga transaktioner. Materialet kommer finnas i ett förundersökningsprotokoll där transaktioner på tablån kommer att numreras på Gunbritts konton med samma siffra på motsvarande insättning på Mikaelns konton så att detta kan följas.

Tablå olovliga uttag Kjell Olssons db, bil 3

Mikael visas tablå för Kjell Olssons db, bilaga 3. Han säger att det totala beloppet verkar stämma med det han tänker att han olovlig tagit från hans konton. Han säger att han gått till väga på två sätt här. För transaktion 1-8 20200512—20200819 så har han använt överföringsrutinen som han tidigare beskrivit. Han har gått in i sin jobbdator och via bankens interna system gjort de här överföringarna till sina egna konton i SBAB och Forex. Vad gäller transaktion 9-12 under 20210915—20211029 så säger han att anledningen till att han gjort dessa transaktioner från Kjells konto in på Gunbritts konton att han behövt pengarna snabbt. För i de fall man gör transaktionen i kassan eller via internetdosan så kommer pengarna in på hans egna konto i andra banker samma dag om man gör det före kl 13 medan det via överföringsrutinen tar en bankdag innan pengarna kommer in. Han har nog varit stressad här och velat han in de här beloppen fort. Han ser här att han gått till kassan och via ett bankallegat har han fört över pengarna från Kjell till Gunbritts som enbart ett slusskonto och från Gunbritt så har han kunnat använda dosan för att flytta över pengarna till ett av sina egna konton och då gick transaktionen direkt på dagen.

Vad gäller de fyra överföringarna från Kjells konto genom till Gunbritts konto och över till Mikael så säger han att det är egentligen de överföringarna som görs från Gunbritts konto som är olovliga. Förhørsledaren undrar om han har fått tillstånd av Gunbritt att föra över

pengar från Kjells till hennes konto och då svarar Mikael att, nej det hade han inte fått, så på de sättet är de olovliga också.

Förhørsledaren säger att samtliga de här transaktionerna ska gå att följa i förundersökningsprotokollet sedan på samma sätt som tidigare tablå. Transaktionerna som är numrerade på den här tablån där kommer transaktionsnumret antecknas på Kjells konton och motsvarande på Mikael's konton. Även i de fall där Gunbritts konton har använts som sluss kommer motsvarande noteras på hennes kontoutdrag så att allt går att följa.

Mikael visas transaktionslista från banken, *bil 4* för de här transaktionerna på tablån. På denna transaktionslistan så ser man transaktionerna från nr 1-8 dock saknas det information om nr 9-12 vilket ska kompletteras med från banken.

Övrigt

Förhørsledaren erbjuder Mikael att man under förhöret kan gå igenom transaktionerna på de olika inblandade kontona men Mikael säger att det inte behövs, det kan han ta del av senare.

Förhørsledaren upplyser om att transaktionsnumren på tablån även kommer att noteras på transaktionslistorna från banken så man ska kunna följa hur det hela har gått till.

På fråga om Mikael hade haft möjlighet att betala tillbaka de här olovliga uttagen han gjort från Gunbritt och Kjells konton så säger han att han det hade han inte haft. Mikael säger att varken Gunbritt eller någon anhörig till henne upptäckte de här olovliga uttagen utan det hela uppdagades när banken avslöjade det hela.

Mikael har inget övrigt han vill tillägga.

Ersättningsanspråk.

Mikael medger ersättningsanspråk på beloppet 3 712 460 kr och 1 190 000 kr dvs totalt 4 902 460 kr.

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael erkänner brott vad gäller det som han underrättats om brottsmisstanke för i det här förhöret.

Förhöret avslutas kl 11

Granskning av förhöret

Mikael har hört förhørsutsagan talas in löpande på bandet. Han har inga invändningar mot det inlästa. Han har erbjudits lyssna av bandet men avböjt.

MÅLSÄGARE Gunbritt Olsson (GO)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Trans. nr	Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av trans
1	2020-12-21	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
2	2021-01-18	200 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
3	2021-02-05	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
4	2021-02-25	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
5	2021-03-03	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
6	2021-03-09	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
7	2021-03-19	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
8	2021-03-24	120 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
9	2021-03-29	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
10	2021-03-29	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
11	2021-04-12	130 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
12	2021-04-26	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
13	2021-05-07	200 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa
14	2021-05-19	150 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
15	2021-05-27	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
16	2021-05-27	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
17	2021-06-04	50 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
18	2021-06-09	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
19	2021-06-09	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
20	2021-06-22	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
21	2021-06-30	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
22	2021-06-30	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
23	2021-07-14	125 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
24	2021-07-26	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
25	2021-08-02	50 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
26	2021-08-04	25 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
27	2021-08-05	25 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
28	2021-08-12	62 500	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
29	2021-08-12	62 500 kr	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa
30	2021-10-22	25 000 kr	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa
31	2022-05-27	25 000	34776385	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa
32	2022-05-27	25 000	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa
33	2022-05-27	58 750	34776385	GO	8434-3, 3 479 591-4	Simon Kuznar	ICA-bank..9677	MA	Dosa
34	2022-06-02	17 500	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa
35	2022-06-02	17 500	34776385	GO			ICA-bank..1996	MA	Kassa
36	2022-07-13	30 000	8169-5, 993 898 424-3	GO			17300 kr ICA-B/22700?	MA	Kassa/dosa
37	2022-09-14	40 000	8169-5, 993 898 424-3	GO	8434-3, 3 450 413-4	Carina Sjöstedt	ICA-bank..9677	MA	Kassa
38	2022-09-28	23 710	8169-5, 993 898 424-3	GO			ICA-bank..9677	MA	Kassa
Totalt:		3 712 460							

Nedanstående transaktioner har tagits upp på Tablå för Kjell-Erik Olssons db istället då beloppen överförs därifrån till Gunbritts konto som får agera slusskonto varifrån de med hjälp av olovligen uttagen dosa avs. Gunbritt -förs vidare till kto i ICA-banken och SEB för Mikael Adolfsson.							
2021-09-15	25 000	Å Spb 34160655	K-E O:s db	34776385	GO	ICA-bank..9677	MA
2021-10-19	25 000	Å Spb 34160655	K-E O:s db	34776385	GO	ICA-bank..9677	MA
2021-10-22	25 000	Å Spb 34160655	K-E O:s db	34776385	GO	ICA-bank..9677	MA
2021-10-29	20 000	Å Spb 34160655	K-E O:s db	34776385	GO	SEB..1834	MA

Bil 1

bil 2

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 20 21 22 23 24 ... 58 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 44043	34162545	250.000,00- 002	Bankgiro	552	SEX	1221 GRK F434003 07
969 00 001 44043 15-9420-5807570		250.000,00 001	Överföring	50	SEX	1221 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 17 18 19 20 21 ... 43 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 77444	34162545	200.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0118 GRK F434003 07
969 00 001 77444 15-9420-5807570		200.000,00 001	Överf	50	SEX	0118 CLE F434003 07 ^
969 00 001 40791 15-9420-5807570		150.000,00 001	Övf	50	SEX	0205 CLE F434003 05
969 00 001 40791	34162545	150.000,00- 002	Nytt räntekto	552	SEX	0205 GRK F434003 05

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 37 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 8403	34162545	150.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0225 GRK F434003 07
969 00 001 8403 15-9420-5807570		150.000,00 001	Överföring	50	SEX	0225 CLE F434003 07 ^
969 00 001 63214 15-9420-5807570		150.000,00 001	Överföring	50	SEX	0303 CLE F434003 07
969 00 001 63214	34162545	150.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0303 GRK F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 5 6 7 8 9 ... 17 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 34710	34162545	150.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0309 GRK F434003 07
969 00 001 34710 15-9420-5807570		150.000,00 001	Övf	50	SEX	0309 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 33818	34162545	150.000,00- 002	Räntekonto	552	SEX	0319 GRK F434003 07
969 00 001 33818 15-9420-5807570		150.000,00 001	Överföring	50	SEX	0319 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 84003	34162545	120.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0324 GRK F434003 15
969 00 001 84003 15-9420-5807570		120.000,00 001	Övf	50	SEX	0324 CLE F434003 15 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 25 26 27 28 29 ... 84 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 84412	34162545	250.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0329 GRK F434003 07
969 00 001 84412 17-5699-0479094		250.000,00 001	Överföring	50	SEX	0329 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 19 20 21 22 23 ... 84 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 13584	34162545	250.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0329 GRK F434003 07
969 00 001 13584 15-9420-5807570		250.000,00 001	Överföring	50	SEX	0329 CLE F434003 07 ^

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 20 21 22 23 24 ... 47 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 74850	34162545	130.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0412 GRK F434003 07
969 00 001 74850 15-9420-5807570		130.000,00 001	Överföring	50	SEX	0412 CLE F434003 07 ^
969 00 001 39740	34162545	150.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEX	0426 GRK F434003 07
969 00 001 39740 15-9420-5807570		150.000,00 001	Överföring	50	SEX	0426 CLE F434003 07

STRIKT KONFIDENTIELL

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 20 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 43029	34162545	200.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0507 GRK F434003 07
969 00 001 43029	15-9420-5807570	200.000,00 001	Överföring	50	SEK	0507 CLE F434003 07
969 00 001 80834	15-9273-5939677	150.000,00 001	Överföring	50	SEK	0519 CLE F434003 07
969 00 001 80834	34162545	150.000,00- 002	Nytt sparkonto	552	SEK	0519 GRK F434003 07
969 00 001 97095	17-5709-3501834	75.000,00 001	Nytt konto	50	SEK	0527 CLE F434003 08
969 00 001 97095	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0527 GRK F434003 08
...	...	...	...	...	...	...
969 00 001 26266	15-9273-5939677	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0527 CLE F434003 08
969 00 001 26266	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0527 GRK F434003 08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 6 7 8 9 10 ... 23 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 1995	34162545	50.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0604 GRK F434003 07
969 00 001 1995	15-9273-5939677	50.000,00 001	Överföring	50	SEK	0604 CLE F434003 07
969 00 001 83381	15-9273-5939677	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0609 CLE F434003 07
969 00 001 83381	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0609 GRK F434003 07
...	...	...	...	...	...	...
969 00 001 12552	17-5709-3501834	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0609 CLE F434003 07
969 00 001 12552	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0609 GRK F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 26 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 52938	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0622 GRK F434003 09
969 00 001 52938	17-5709-3501834	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0622 CLE F434003 09
969 00 001 33979	17-5709-3501834	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0630 CLE F434003 07
969 00 001 33979	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0630 GRK F434003 07
969 00 001 4808	15-9273-5939677	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0630 CLE F434003 07
969 00 001 4808	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0630 GRK F434003 07
969 00 001 52378	15-9273-5939677	125.000,00 001	Överföring	50	SEK	0714 CLE F434003 10
969 00 001 52378	34162545	125.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0714 GRK F434003 10

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 29 30 31 32 33 ... 79 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 25929	34162545	75.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0726 GRK F434003 07
969 00 001 25929	17-5709-3501834	75.000,00 001	Överföring	50	SEK	0726 CLE F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 27 28 29 30 31 ... 68 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 69222	34162545	50.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0802 GRK F434003 14
969 00 001 69222	15-9273-5939677	50.000,00 001	Överföring	50	SEK	0802 CLE F434003 14

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 22 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 19357	34162545	25.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0804 GRK F434003 07
969 00 001 19357	15-9273-5939677	25.000,00 001	Överföring	50	SEK	0804 CLE F434003 07

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 23 >

◀ Åter till rapportlistan

969 00 001 33441	34162545	25.000,00- 002	Nytt räntekonto	552	SEK	0805 GRK F434003 07
969 00 001 33441	17-5709-3501834	25.000,00 001	Överföring	50	SEK	0805 CLE F434003 07

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

3108 1-20 5V 340

◀ Åter till rapportlistan

◀ Åter till rapportlistan

001	00	811a	4715	34776385	50.000,00-	002	SEK	0527	GRK	P434AAD	09
001	00	811a	4716	17-5709-3501834	25.000,00	001	SEK	0527	CLE	P434AAD	09
001	00	811a	4717	15-9278-5939677	25.000,00	001	SEK	0527	CLE	P434AAD	09

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 24 >

◀ Åter till rapportlistan

001 00 815 5111 34776385 35.000,00- 002
001 00 815 5112 15-9273-5939677 17.500,00 001
001 00 815 5113 17-5709-3501834 17.500,00 001

SEK 0602 GRK F434AAG 10
SEK 0602 CLE F434AAG 10
SEK 0602 CLE F434AAG 10

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 2 3 4 5 ... 24 >

◀ Åter till rapportlistan

001 00 842 6827 8169 9938984243 30.000,00- 002 Överföring 78
001 00 842 6827 15-9273-5971996 30.000,00 001 Överföring

001 00 891 9712 8169 9938984243 40.000,00- 002
001 00 891 9713 34504134 40.000,00 001 HF

001 00 901 722 8169 9938984243 25.000,00- 002
001 00 901 723 BG 4873302-6 1.002,00 001 7768876103 55
001 00 901 724 BG 5014-1100 288,00 001 381614572224 54
001 00 901 725 15-9273-5939677 23.710,00 001

SEK 0713 CLE F434AAJ 11
SEK 0713 CLE F434AAJ 11

SEK 0914 CLE F434AAD 12
SEK 0914 GRK F434AAD 12

SEK 0928 CLE F434AAD 12
SEK 0928 BGF F434AAD 12
SEK 0928 BGF F434AAD 12
SEK 0928 CLE F434AAD 12

MÅLSÄGARE Kjell-Erik Olsson db- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Trans. nr	Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av trans
1	20200512	150 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			SBAB..9678	MA	
2	20200602	75 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			SBAB..9678	MA	
3	20200701	170 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			SBAB..9678	MA	
4	20200713	150 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			SBAB..9678	MA	
5	20200729	150 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			SBAB..9678	MA	
6	20200810	150 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			Forex..7874	MA	
7	20200819	125 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			Forex..7874	MA	
8	20200819	125 000	Å Spb 3416085-3	K-E O:s db			Forex..9486	MA	
9	20210915	25 000	Å Spb 3416065-5	K-E O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	ICA-Bank..9677	MA	dosa GO
10	20211022	25 000	Å Spb 3416065-5	K-E O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	ICA-Bank..9677	MA	dosa GO
11	20211022	25 000	Å Spb 3416065-5	K-E O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	SEB..1834	MA	dosa GO
12	20211029	20 000	Å Spb 3416065-5	K-E O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	SEB..1834	MA	dosa GO
Totalt:		1 190 000							

* ska vara 50000 kr (2x 25000 kr) vidare sedan från Gunbritt3 konto i två delposter à 25000 kr /UT

bil 3

bil 4

Sida (190)

KASSA	OMS	LÖP NR	CLNR	KONTONR	BELÖPP	TK	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVND	TT
972	01	475	44	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0512	GRK	N4340VE	18
972	01	475	44	15-9252-5549678	150.000,00	001		34160853	000000		SEK		0512	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 7 8 9 10 11 ... 19 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	510	72	34160853	75.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0602	GRK	N4340VE	18
972	01	510	72	15-9252-5549678	75.000,00	001		34160853	000000		SEK		0602	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 9 10 11 12 13 ... 30 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	559	86	34160853	170.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0701	GRK	N4340VE	18
972	01	559	86	15-9252-5549678	170.000,00	001		34160853	000000		SEK		0701	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 25 26 27 28 29 ... 73 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	579	40	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0713	GRK	N4340VE	18
972	01	579	40	15-9252-5549678	150.000,00	001		Överföring			SEK		0713	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 9 10 11 12 13 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	607	67	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0729	GRK	N4340VE	18
972	01	607	67	15-9252-5549678	150.000,00	001		Överföring			SEK		0729	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 22 23 24 25 26 ... 48 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	627	48	34160853	150.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0810	GRK	N4340VE	18
972	01	627	48	15-9420-5737874	150.000,00	001		Överföring			SEK		0810	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< 1 ... 8 9 10 11 12 ... 19 >

◀ Åter till rapportlistan

972	01	643	29	34160853	125.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0819	GRK	N4340VE	18
972	01	643	29	15-9420-5737874	125.000,00	001		Överföring			SEK		0819	CLE	N4340VE	18
972	01	643	30	34160853	125.000,00-	002		Överföring	50		SEK		0819	GRK	N4340VE	18
972	01	643	30	15-9420-5739486	125.000,00	001		Överföring			SEK		0819	CLE	N4340VE	18

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 21 >

◀ Åter till rapportlistan

002	00	614	2221	34160655	25.000,00-	002					SEK		0915	GRK	F434JHA	08
002	00	614	2222	34776385	25.000,00	001					SEK		0915	GRK	F434JHA	08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 25 >

◀ Åter till rapportlistan

Sida 1-20 av 624

Sida (1)

KASSA	OMS	LÖP NR	CLNR	KONTONR	BELÖPP	TK	RST	REFERENSNUMMER	TEXT	KORTNUMMER	VAL	KURS	RDAT	SID	ANVND	TT
001	00	659	5039	34776385	50.000,00	001					SEK		1022	GRK	F434JHA	08
001	00	659	5039	34160655	50.000,00-	002					SEK		1022	GRK	F434JHA	08

AVE DAGLIGA TRANSAR

< ... 1 2 3 4 5 ... 38 >

◀ Åter till rapportlistan

001	00	664	5494	34160655	20.000,00-	002					SEK		1029	GRK	F434JHA	08
001	00	664	5495	34776385	20.000,00	001					SEK		1029	GRK	F434JHA	08

STRIKT KONFIDENTIELL



Förhör

Angående kund Marianne Johansson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael Adolfsson har underrättats om brottsmisstankarna i sin helhet i tidigare förhör. Han informeras om att dagens förhör specifikt handlar om olovliga transaktioner avseende drabbad kund Marianne Johansson.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv Eric Widner

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-08-30

Förhör påbörjat

13:05

Förhör avslutat

15:20

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Biträdande förhørsledare Lisa Jalmander närvarar.

Förhöret spelas in på ljudband och sammanfattas i efterhand.

Specifikation av brottsmisstankarna

Mikael underrättas om specificerade brottsmisstankarna vad gäller drabbad kund Marianne Johansson:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov förskingring i Kalmar Län under perioden 20200224—20220816. Detta genom att i sin egenskap av banktjänsteman i Ålems Sparbank vid sammanlagt 14 tillfällen olovligen överfört totalt 517 208 kr från konton i banken tillhörande Marianne Johansson till sina egna konton i externa banker. Förfarandet som skett uppsåtligt har medfört skada för målsägaren på 517 208 kr samt motsvarande vinning för Mikael.

Mikael informeras vidare om att det i utredningen har observerats att Mariannes konto olovligen har använts för att slussa pengar ifrån andra drabbade kunder och vidare till hans egna konton samt till andra ovetande kunder. Totala övriga olovliga uttag vad gäller detta uppgår till ett beräknat belopp om 326 556 kr (843 764 - 517 208) medan olovliga insättningar uppgår till 630 606 kr varav 258 476 kr kommer från Mikael's egna konton. Detta under perioden 20200901—20220929. Mikael har underrättats om brottsmisstankar gällande

olovligen slussade pengar i tidigare förhör angående detta - såsom gällande drabbade kunder Lowe Högsander samt Richard Bremer Jakobsson/Camilla Kronblad.

Berättelse:

Mikael ombedes berätta om kunden Marianne Johansson. Han berättar följande: Marianne är en kund som han inte känt så länge. Han vet att hon flyttade till USA redan som ung. På äldre dagar så bestämde hon sig för att flytta hem till Sverige igen från Mexiko där hon då var bosatt.

Vid hemkomsten till Sverige så var hon inne på Ålems Sparbank och ville öppna konton där. Det var Mikael som blev hennes personliga bankman. Han hjälpte henne att öppna konton samt att utfärda ett bankkort kopplat till transaktionskontot. Marianne var inte tekniskt intresserad. Hon öppnade ingen internetbank och hon ville inte heller ha ett giroblock för betalning av räkningar. Eftersom hon bott utomlands var hon mer van vid att gå in på banken och göra betalningarna över disk. När Marianne varit i Sverige ett tag så åkte hon tillbaka till Mexiko under omkring 6 – 12 mån som han minns det - för hon hade haft en butik där och skulle plocka hem saker och pengar till Sverige. Mikael tror att Marianne skickade hem sina pengar från Mexiko till Sverige genom en mexikansk bank.

År 2020 var Mikaelns egen ekonomiska situation mycket dålig. Han öppnade därför olovligen en internetdosa i Mariannes namn till hennes konton och kunde därigenom olovligen flytta pengar till sina egna konton. Vid den tiden han gjorde det var han inte så stressad över detta eftersom Marianne inte var tillbaka i Sverige då. Hon fick heller inga kontoutdrag eftersom allt sådant hamnade i internetbanken som hon inte hade tillgång till själv. Hon visste inte om att han öppnat internetbank i hennes namn. Mikael kunde då också använda hennes konton som slusskonto för andra kunders pengar utan att hon upptäckte det.

Marianne flyttade hem sina saker till Sverige och det var ganska dyrt med tull osv. Hon hade skaffat sig en lägenhet i Mönsterås. Mikael minns att han hjälpte henne med hur hon skulle fylla i vissa blanketter osv men det praktiska skötte hon själv. Han hjälpte henne också med att betala tullavgifter. Mikael berättar att Marianne hade dollar som hon stoppade i bankfacket på banken i Ålem. Han tror hon köpte dollar i banken också. Hon växlade sedan in den valutan och satte in på bankkontot. Då fanns där mer pengar för Mikael att ta ut. Vid uttag ur bankfacket så hade banken en nyckel och ägaren en nyckel. Bankpersonalen var bara kvar till facket var öppnat och lämnade sedan. Mikael säger att det inte försvunnit några tillgångar från bankfacket såvitt han vet.

När Marianne kom tillbaka till Sverige igen så blev det så att hon tog kort på sina räkningar och mailade dem till Mikael som betalade dem åt henne, antingen via internetdosa eller genom att skriva uppdrag till kassapersonalen. Så har det varit under hela perioden. Hon hade varken internetbank eller giroblock. Hon ville inte ha det.

Vad gäller Mariannes hälsa så hade hon vissa rörelsehinder men annars bedömer han henne som väl fungerande för sin ålder.

Olovliga uttagen, allmänt

Mikaelns spelberoende hade bara blivit större och större och vid det här laget hade det gått ganska långt och han behövde pengar för detta. Mikael berättar att olovliga uttagen från Marianne gjorde han med internetdosan till sina egna konton. Marianne märkte inte detta, varken de belopp som flyttades direkt till hans egna konton - men inte heller de belopp som

han tagit från andra kunder och slussat genom henne till sina egna konton. Det började med att han flyttade över belopp direkt till sina egna konton och det var först senare, kanske under år 2022 som han började att använda hennes konto som sluss för andra överföringar. Det senare gjorde han för att han i steg två kunde använda sig av hennes internetdosa för att få pengarna till sina egna konton. Vad gäller olovliga uttag från byggkreditiv för andra personer så kunde man i bankens system endast föra över pengar till konton i Ålems Sparbank eller Swedbank. Det var anledningen till att han använde Mariannes konton som sluss för dessa överföringar från andra kunders byggkreditiv till sig själv och som han minns det så gällde det uttag från Richard Bremer Jacobsson och Lowe Högsander.

Mariannes ekonomiska situation

Mikael ombedes berätta om Mariannes ekonomi. Hon hade sparat ihop lite pengar i USA och Mexiko. Han tror att Marianne satte in ca 950 000 eller 975 000 kr på bankkonto i Ålems Sparbank. Det var pengar som fördes över från Mexiko. Förutom det så minns han det som att hon satte in inväxlade 20 000 dollar dvs ca 200 000 kr på svenska kontot. Totalt minns han det som att hon då hade ca 1,1 – 1,2 miljoner kr i totala tillgångar. Hon sökte ingen svensk pension och han tror inte hon hade några andra övriga inkomster heller. Han uppskattar att hennes månadskostnader var ca 8 000 kr och det avser hyra och telefonkostnader osv. Hon hade telefonbolagen Telia och Tele 2 såvitt han minns.

Angående hur de hade sina kontakter så uppger han att hon hade någon vän som körde henne till banken några gånger per år och då hade de direktkontakt. Övriga kontakter sköttes via telefon. Det hände att hon ringde honom för att höra hur olika saker fungerade i Sverige. Det kan ha gällt telefonabonnemang eller andra saker så allt rörde inte bankaffärer. Hon har inga barn så hon behövde någon att fråga om dessa saker. Mikael var hennes kontakt på banken.

Vad gäller hur Marianne fick reda på vilka saldon hon hade så skedde det dels genom kvitto hon fick i bankomater när hon gjorde kontantuttag. Därutöver så kontaktade hon Mikael och frågade. Han beräknade då hur mycket hon borde haft kvar på kontona och det var den ungefärliga summan hon borde ha haft som han sa till henne - fastän verkligt saldo då var lägre. Marianne fick inga kontoutdrag eller årsbesked under den aktuella perioden.

Advokat Eric Widner frågar hur det var med överföringar mellan konton. Mikael berättar att det var han som gjorde alla överföringar till och från hennes konton. Ibland behövde Marianne själv föra över pengar mellan konton och då ringde eller mailade hon honom så utförde han det som hon bett om. Det är möjligt att någon enstaka överföring gjorts via kassapersonalen men till 99% var det han som gjorde dessa. Mikael använde mest spar/kapitalkontot för egna uttagen.

Marianne hade ett lönekonto som hon själv använde via bankkortet. Därutöver så hade hon ett spar/kapitalkonto och kanske något mer men han minns inte. Förhørsledaren frågar om hon hade ett ISK-konto. Mikael minns inte riktigt men säger att han tror de diskuterat att de skulle öppna ett konto för att göra placeringar i, fast han tror inte det användes för placeringar för hennes räkning.

Tillfrågad om hur han tänker om hur stort belopp han olovligen tagit ut så säger Mikael att han gjort en överslagsräkning i huvudet och bedömer att hon borde ha ca 250 000 kr kvar på kontona. Dels har han gjort egna uttag och sedan har det också gått åt pengar till Mariannes egna konsumtion genom åren. Räkningar som betalats från hennes egna konton tror han enbart avsett hennes kostnader. Han kan i alla fall inte minnas att han betalat för någon annan eller sig själv via hennes konto. Mikael vet att han hjälpt henne genomföra betalningen avseende tullavgifterna. Det kan vara svårt att veta belopp vad gäller Mariannes konton säger

Mikael - men hamnar man på ungefär 250 000 kr kvar på kontot så tror han det är rätt.

Genomgång av tablå (bil. 1)

Mikael visas den tablå som upprättats i utredningen avseende de belopp som bedöms vara de som Mikael för över direkt från Mariannes konto till sina egna konton i externa banker. Beloppen går igen om ett efter ett. Mikael uppger att han inte har något speciellt att säga förutom att han satte över dem för att kunna spela. Det kan hända att av pengarna han förde över under år 2022 till eget konto - där kan han ha betalat vissa räkningar för Marianne sedan. Han har lite anteckningar i sin telefon hur mycket han betalat för henne från hans egna konton, med belopp men inte med datum. Det kan ha betydelse för bankens beräkningar för skadeståndet, menar han.

Förhørsledaren undrar hur det kommer sig att han förde över pengar från hennes konto till sitt eget för att hennes räkningar skulle kunna betalas. Mikael svarar att det kan vara så att det saknades pengar på hennes konto för att göra betalningen och att han hade slussat pengar från andra kunders byggkredit till hennes konto. Eller kunde det möjligen vara så att han förde över t.ex. 4 024 kr till sitt eget konto och sedan betalade han räkningar för hennes del till ett lägre belopp och så behöll han mellanskillnaden själv – men han vet inte – han gissar lite bara.

Vad gäller överföringen på 50 000 kr från hennes lönekonto ..009-0 så tror han att han sagt något till Marianne att han kanske flyttat beloppet för placering eller något för annars hade han inte vågat göra transaktionen eftersom hon kunnat märka det.

Uttagen som listats i tablå har han inga invändningar emot. Han tror att de kan stämma. Allt har gjorts via dosan.

Förhørsledaren förklarar texten i de två rutorna längst ner på tablå. I den nedersta rutan visas att det bedöms finnas belopp om åtminstone totalt 282 076 kr som går åt andra hållet, dvs att pengar gått ifrån Mikaelns konto tillbaka till Mariannes vid andra tidpunkter än då uttagen görs. Mikael säger att det förmodligen var så att det saknades pengar på Mariannes konton för att betala det löpande. Då har Mikael använt pengar från andra drabbade kunder och via sina egna konton fört tillbaka pengar till Marianne. Mikael undrar hur många insättningar som görs och han meddelas att det handlar om 18 tillfällen i olika poster och då i belopp mellan 4 000 och 30 000 kr. På fråga så svarar Mikael att han för egen del under aktuell tidsperiod inte haft några ekonomiska möjligheter att återbetala de pengar han tidigare tagit.

Vidare förklaras i den nedre rutan hur pengarna gått vad gäller de olovliga uttagen från Mariannes ISK-konto. Mikael minns inte hur han gjort transaktionerna men säger att det är han som utfört transaktionerna genom dosan. Förhørsledaren berättar att det före uttagen förts över 100 000 kr från spar/kapitalkontot in till ISK-kontot. Mikael säger att det måste vara han som överfört detta belopp. Härefter går nästan hela beloppet över till hans egna konton i olika poster, förutom en liten förlust som gjorts när två placerade belopp återinlöses till kontot ett par dagar efter. Mikael minns inte exakt hur det hela gick till men han har överfört det här.

Genomgång av penningflöde avseende överföringar till Mikaelns eget konto (bil. 2)

Sammanställningen över vart de olovliga direkta överföringarna till Mikaelns konton i externa banker har förts - visas. Sammanställningen består av urklipp från kontoutdrag för Mikael i ICA-banken, SEB samt SBAB dit pengarna har överförts. Vidare har klistrats in urklipp från ytterligare konton för Mikael i de fall pengarna förts vidare i ytterligare ett steg t.ex. hans konto i Ålems Sparbank..6724. Urklippen ska förutom de överförda beloppen ge en bild över

hur pengarna slutligen har använts. De överförda posterna går igenom tillsammans under förhöret och Mikael tittar även igenom uppgifterna från urklippen angående vad pengarna har använts till. Han uppger sammanfattningsvis att pengarna gått till spel och viss annan konsumtion för hans del. De uttag från kontona där enbart en sifferkombination alt. ett Z följt av sifferkombination avser speltransaktioner. Z står för betalning till spelbolag genom Zimpler.

Vad gäller överföringar om sammanlagt 55 000 kr till Anders Leander från Mikael's SBAB-konto så kan han först inte minnas vad det kan vara. Anders är en sjöman som arbetar på fartyg. Efter ett tag drar han sig till minnes att det kan vara så att Anders får sin lön i kontanter och att dessa överföringar görs eftersom Mikael hjälpt honom att få in dem på Anders bankkonto. Han kan ha "lånat" hans kontanter ett tag men då måste det finnas en kassatransaktion med insättningar till Mikael's eget konto. Mikael tror också att en överföring på 1 650 kr den 27 juni 2022 kan gälla att han varit tvungen att täcka upp för en kostnad på en annan drabbad kunds konto - Carina Sjöstedt - vilket han kan se på hänvisningen till kontonumret. Likadant gäller överföringarna till Nöbbele Samfällighet där han själv var kassör.

Paus i förhöret kl 14:35
Förhöret återupptas kl 14:50

Genomgång av penningflöde avseende slussade pengar gm Mariannes konton (bil 3 o 4)

Mikael visas bil. 3 som är ett kontoutdrag för Mariannes sparkonto 84343 3470969-1. Utredaren har med röd penna noterat till/från vilkas konton som överföringar görs. Mikael's konton förkortas med MA samt de fyra sista siffrorna i kontoutdraget. Mariannes namn förkortas MJ och även här förkortas hennes kontonummer till de fyra sista siffrorna. Inkommande belopp från andra drabbade kunder har markerats med gult.

Mikael känner igen typen av transaktioner. Han berättar att han fört över pengar från byggkreditiv från Bremers och Högsanders byggkreditiv. Han behövde föra över de pengarna till ett annat konto i banken för att kunna föra över dessa summor vidare till sina egna konton i andra banker precis som han tidigare berättat. Han har sedan delat upp de inkommande summorna från andra kunder i delbelopp när han fört dem vidare till egna konton, för blir det för stora poster så kan det blinka rött i banksystemen. Insättningen från hans egna konto på 20 000 kr gjorde han för han visste att Marianne behövde göra ett kontantuttag på 20 000 kr och då behövde pengar sättas in. Han tror att pengarna han satte in ursprungligen kommit från annan drabbad kund. Vad gäller insatt belopp från drabbad kund Simon Kuznars konto på 58 750 kr per 20220518 så var det nog så att Simon mailade en räkning som Mikael skulle betala åt honom men där förfallodatum var längre fram i tiden, och då har Mikael istället tagit ut pengarna från Simon och satt in dem på Mariannes konto. Han har sedan huvudsakligen använt det för att täcka upp tidigare olovliga uttag från kunderna Björn Lindgren och Liselotte Vernersson. Han förde därför över 15 135 kr resp. 39 000 kr till dem olovligen av Simons pengar via Mariannes konto. Björn och Liselotte hade tidigare tagit lån och innan dessa betalades ut till dem så "lånade" Mikael de pengarna för egen del och på detta sätt kunde han betala tillbaka de "lånade" beloppen innan detta upptäcktes av kunderna. Mikael tänker att varken Simon, Björn eller Liselotte har lidit någon ekonomisk skada i slutänden totalt sett. Även Simons räkning har blivit betalad genom någon annan drabbad kund.

Mikael visas även bil. 4 som är en sammanställning över de belopp (rosamarkerade) som olovligen slussats vidare till Mikael's konto av de inkommande belopp som kommer från andra drabbade kunder markerade med gult på bil. 3. De belopp som förs över till Mikael framgår även av kontoutdraget i bil. 3 och den röda texten som skrivits dit av utredaren. Bil. 4

består av urklipp från Mikael's olika konton såsom ICA-banken och SEB. Urklippen omfattar även transaktioner som följer efter insättningarna för att Mikael ska kunna se hur pengarna använts på hans konton.

Mikael säger inledningsvis att han kan ha betalat vissa räkningar för Marianne också från sina konton. Bilagan går igenom och Mikael säger att han nu ser att beloppen huvudsakligen gått till hans spel men också för viss konsumtion och betalningar av räkningar för hans egen del. Betalningar till t.ex. låneföretag, elbolag och Mästaren Förvaltning i Kalmar AB är hans egna kostnader. Det han ser direkt är hänförligt till annan kund är återkommande betalningar till Riksbyggen BRF Strandparken och Bridgeklubben och de avser drabbad kund Gunbritt Olsson då han varit tvungen att täcka upp och betala för henne då han tidigare tagit pengar från henne. Han ser också en text "Räkningar" avseende en betalning på totalt 8 750 kr per 20220923 och säger att han inte vet men att det möjligen skulle kunna vara betalning för räkningar för Marianne. Betalning från hans konto till Rockneby Måleri AB på 29 375 kr den 5 september 2022 avsåg drabbad kund Eva Gullbrandsson. Det var en kostnad som han fick täcka upp för hennes del, då han tagit pengar från hennes konto tidigare. Vad gäller överföringar han gjort från Mariannes konto på t.ex. 4 024 kr så ser Mikael nu att pengarna inte använts till Mariannes räkningar som han trodde innan. Förhørsledaren påpekar att det är en summa som brukar gå ut från Mariannes lönekonto avseende någon slags räkning. Mikael säger att det i så fall kan vara så att han använde den summan för att det olovliga uttaget inte skulle upptäckas lika lätt. Vad gäller insättning från Mikael's konto 29 sept 2022 på 3 700 kr så tror han att han var tvungen att sätta in de pengarna för att täcka betalningar som Marianne hade att göra i slutet av månaden.

Mikael säger sammanfattningsvis att de slussade pengarna som sker år 2022 huvudsakligen gått till hans spelande och viss konsumtion för hans del.

Uppgift i Mikael's mobiltelefon ang. betalda räkningar för Marianne (bil 5)

Mikael visar i sin mobiltelefon att han gjort noteringar där angående räkningar som han själv betalat från egna konton för Mariannes räkning. Förhørsledaren fotar av noteringen. Där står olika betalningsmottagare och olika belopp. Står det flera belopp i rad så avser det flera betalningar till samma mottagare. Han har gjort noteringarna vid tidpunkten då han betalat detta och det var för att försöka hålla ordning på vilka pengar Marianne blivit av med totalt sett. Förhørsledaren påpekar att det möjligen kan ha inverkan på den ersättning som Marianne ska få av banken, alltså själva ersättningsanspråket.

Mikael tillägger att de olovliga uttagen han gjorde direkt till hans egna konton skedde under år 2020 och då tror han att Marianne var i Mexiko så risk för upptäckt då var låg.

Marianne har inte haft någon vetskap om någon av de olovliga transaktionerna.

Ersättningsanspråk:

Ersättningsanspråk medges av Mikael men han och hans advokat säger att beloppet inte kan fastställas med säkerhet ännu.

Inställning till brottsmisstanken:

Mikael erkänner brott avseende de olovliga uttagen enligt tablån i bil. 1 dvs. 517 208 kr.

Övrigt:

Förhørsledaren förtydligar att vad gäller de pengar som slussats genom Mariannes konton avseende drabbade kunder Bremer och Högsander - så avser de belopp som är hänförliga till andra brottsmisstankar i tidigare förhör med Mikael avseende dessa kunder.

Ingen annan i rummet har något övrigt att tillägga.

Förhöret avslutas kl 15:20

Mikael har läst igenom förhørsutsagan 20230908. Han har inga invändningar mot sammanfattningen.

bil 1

MÅLSÄGARE Marianne Johansson (MJ) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Vad gäller Marianne så har hennes konto även fungerat som ett slusskonto för olovliga uttag från andra kunders konton där pengarna i slutänden förts över till Mikael Adlofssons (MA) konton. Dessa transaktioner redovisas inte här utan i en annan tablå. Nedan visas uttag från Mariannes konton med direkt överföring till MA:s konton									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
20200224	30 000	8434-33474171-0	MJ (ISK-konto)*	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20200227	35 000	8434-33474171-0	MJ (ISK-konto)*	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20200228	34 125	8434-33474171-0	MJ (ISK-konto)*	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20200302	99 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200311	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200317	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200331	60 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200409	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20200424	50 000	8434-33470969-1	MJ	SEB..1728	MA	Överföring	Ja	Dosa**	**framgår kto-utdrag
20220112	4 024	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220201	4 024	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220316	50 000	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220627	588	8434-33468009-0	MJ	ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Dosa	
20220816	447	8434-33468009-0	MJ	SEB..9094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
Totalt:	517 208								

*** Uttagen från ISK-konto för Marianne föregås av en olovlig överföring på 100 000 kr från Mariannes kap.sparkto (969-1) till ISK-kontot per 20200210.**

20200224 placeras 70 000 kr av dessa i värdepapper i tre olika poster varefter de löses in till ISK-kontot igen i tre poster per 20200226.

Det blir en liten förlust vid inlösen så därför så förs totalt 99 125 kr av de 100 000 kr över till MA:s konton i tre poster enligt ovan (30000+35000+34125).

875 kr utgör en förlust då värdepappren löses in igen. Kontot blir härefter nollställt. Aktiviteter på ISK-kontot har här skett mellan 20200210--10200228

Det har vidare noterats att MA har gjort överföringar från sina konton till MJ:s konton på åtminstone 282 076 kr perioden 20200901--20220929 men det är en fråga som har att göra med ersättningsanspråk/skadestånd. Uttagen enl ovan tablå har utförts 20200224--20200424 resp 20220112--20220816.

Det har inte gått att se att återbetalningar har gjorts nära i tid med uttagen.

Ersättningsanspråket kan också påverkas av att vissa delbelopp från andra kunder vars pengar slussats genom hennes konton - har stannat hos MJ såsom t.ex. två belopp om 10 000 kr plus 1 817 kr (det senare är beträkning Tele 2 för MJ) avseende Bremer/Kronblad

282 076 + 10 000 + 10 000 + 1 817 - 517 208 = - 213 315 kr

bil 2a

Direkta överföringar från Marianne J:s kton till MA:s kton i externa banker (andra drabbade kunders kton ej inblandade)
Nedan uppställning visar urklipp från resp. kontoutdrag för MA där gulmarkerade belopp visar överförda belopp
Jämför Tablån för Marianne J. /sammanställt av Ulla Lindmark, utredare

SEB 9094						
2022-08-16	2022-08-16	5490990014	1802432501 191958016095	-440,00	7,36	
2022-08-16	2022-08-16	8434969509	0034680090	447,00	447,36	

ICA 1996	(överbeföras ofta vidare till MA..8867)					
92735971996	2022-02-01 10:51:36	4 024,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-02-01 16:53:13	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-02-01 16:53:13	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-02-01 16:55:27	795,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			ATG
92735938867	2022-02-01 16:59:32	3 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			SVENSKA SPEL SP

92735971996	2022-03-16 13:18:24	50 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-03-16 18:54:31	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-03-16 18:54:31	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-03-16 18:56:01	10 600,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-03-16 19:23:04	11 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-03-16 19:38:10	23 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-03-16 20:22:00	35 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-03-16 20:22:00	35 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-03-16 21:16:32	5 400,00 kr	Kundgenererad - Överföring	843430033456724	8000	SWEDBANK

92735971996	2022-06-27 12:17:27	588,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-06-27 12:19:11	1 650,00 kr	Kundgenererad - Överföring	843430034576850	8000	SWEDBANK
92735938867	2022-06-27 12:51:28	588,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-06-27 12:51:28	588,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-06-28 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-06-28 00:00:00	180,17 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-06-28 00:27:00	1 080,00 kr	Kundgenererad - Betalning	47704044	9860	PRIVATGIROT AB
92735938867	2022-06-28 05:00:46	370,00 kr	Kundgenererad - Överföring	843430033456724	8000	SWEDBANK
92735938867	2022-06-28 06:41:02	228,00 kr	Kundgenererad - Betalning	50141100	9860	PRIVATGIROT AB
92735971996	2022-06-28 15:32:49	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		8434	SWEDBANK
92735938867	2022-06-28 16:03:25	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735971996	9270	ICA BANKEN AB
92735971996	2022-06-28 16:03:25	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	92735938867	9270	ICA BANKEN AB
92735938867	2022-06-29 00:00:00	6 500,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion			
92735938867	2022-06-29 05:00:44	1 062,41 kr	Kundgenererad - Överföring	52771110024	5000	S E B
92735938867	2022-06-29 06:35:05	979,00 kr	Kundgenererad - Betalning	53925350	9860	PRIVATGIROT AB

SEB..1834						
5709-35 018 34	2022-01-12	2022-01-12	5490990004	2949195054 P160245624	-4000,00	24,62
5709-35 018 34	2022-01-12	2022-01-12	8434969266	FAKT	4024,00	4024,62

SBAB..1728						
2020-02-25	7 500,00-	SEK	Överföring DCL	OVERFORING	OVERFORIN G	843430033456724
2020-02-24	30 000,00	SEK	Överföring DCL	SPAR	SPAR	
2020-02-24	22 500,00-	SEK	Överföring DCL	OVERFORING	MALLIS	843430033456724

Utdrag fr efterföljande trans MA:s kto Ålems Sparbank..6724: / (UL)

200224	200224	NETFLIX.COM K7828	100,00-	15.404,03-	Utredarens notering:
		Datum Ksp/Uttag: 200223			
200224	200224	Insättning 0000000000641862	22.500,00	7.005,97	Öf 22 500 kr in fr SBAB-kto (avser 30 tkr 24/2)
200224	200224	3647815849	7.500,00-	404,03-	
200224	200224	2120934781	10.000,00-	10.404,03-	
200225	200224	3062748778 Transel International	5.000,00-	15.404,03-	
200225	200225	1008231431	7.500,00-	22.904,03-	
200225	200225	Överföring 1319219739	2.400,00	20.504,03-	
200225	200225	3747676225	15.000,00-	35.504,03-	
200225	200225	3935390517 StayCool	7.000,00-	42.504,03-	
200225	200225	PREEM K7828	34,00-	42.508,03-	
		Datum Ksp/Uttag: 200224			
200225	200225	Insättning 0000000000641862	7.500,00	35.128,03-	Öf 7 500 kr in fr SBAB-kto (avser 30 tkr 24/2)

SBAB..1728						
2020-02-28	25 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFORIN G	843430033456724
2020-02-28	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERF	843430033456724
2020-02-27	35 000,00	SEK	Överföring DCL	OVF	OVF	

Efterföljande trans till MA:s kto i Ålems Sparbank..6724:

200228	200228	Insättning 0000000000641862	5.000,00	44.476,63-	Utredarens not:
200228	200228	Insättning 0000000000641862	25.000,00	19.476,63-	Öf 5 000 kr in fr SBAB (avs 35 tkr 27/2)
200228	200228	Autogiro Rytegasatfor	88,00-	19.561,63-	Öf 25 000 kr in fr SBAB (avs 35 tkr 27/2)
200228	200228	Autogiro ELINA SFADEF	88,00-	19.649,63-	
200228	200228	Autogiro TRE KRONOR	97,00-	19.746,63-	
200228	200228	Autogiro FINANS A.KAS	115,00-	19.861,63-	
200228	200228	Swish AB SVENSKA SPEL	98,00-	19.959,63-	
200228	200228	1690192111 Transel International	2.400,00-	22.359,63-	
200228	200228	1810950059	18.000,00-	37.359,63-	
200228	200228	1314256737	8.500,00-	45.859,63-	
200302	200228	TELE2 Sverige AB BG 0000057073055	2.340,00-	48.199,63-	
200302	200228	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-	48.281,63-	
200302	200228	HEMNUP PALMAR KVARNHOL K7828	199,15-	48.480,78-	
		Datum Ksp/Uttag: 200228			
200302	200228	PREEM K7828	45,00-	48.525,78-	
		Datum Ksp/Uttag: 200228			
200302	200301	ATG K7828	480,00-	49.005,78-	
		Datum Ksp/Uttag: 200229			
200302	200302	ALDINI TORACCO K7828	210,00-	49.215,78-	
		Datum Ksp/Uttag: 200229			
200302	200302	Autogiro TRIVIS HANSA	478,00-	49.693,78-	

b112b

SBAB..1728						
2020-03-02	35 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVF	843430033456724
2020-02-28	34 125,88	SEK	Överföring DCL	FOND ISK	FOND ISK	

Efterföljande trans till MA:s kto i Ålems Sparbank..6724

Uttredarens notering:

Öf 35 000 kr in fr SBAB (avs 34 125,88 28/8)

200303	200303	Insättning 000000000041862	35.000,00	14.892,78-
200303	200303	Isak till PG 0000008329021	5.600,00-	20.492,78-
200303	200303	SPAR PG 00000041875014	3.550,00-	24.042,78-
200303	200303	Fakt PG 00000053024592	400,00-	24.442,78-
200303	200303	EL PG 00000050140045	257,00-	24.699,78-
200303	200303	Telia PG 0000008200040	248,00-	24.947,78-
200303	200303	2681687902 Transnet International	19.200,00-	38.147,78-
200304	200303	2814775133	10.000,00-	48.147,78-
200304	200304	PREEM K7828	70,00-	48.217,78-
200304	200304	Datum Kdp/Uttag: 200303 PLANTAGEN KALMA K7828	663,80-	48.881,58-

SBAB..1728:							Uttredarens notering:
2020-12-21	4,69-	SEK	Avslut av konto		Avslut	843430034177295	Till Nöbbele Vågsamfällighet
2020-12-21	4,69	SEK	Ränta				
2020-12-21	0,96-	SEK	Överföring, intern	Överföring	Överföring	92524828840	Till MA:s kto ICA-banken
2020-04-27	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	RÅD	RÅD	843430033456724	Till MA:s kto Ålem Spb
2020-04-24	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-04-24	25 000,00-	SEK	Överföring DCL	SPAR	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-24	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	INSÄTTNING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-04-14	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-14	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	MA:MA	56990479094	
2020-04-09	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-04-09	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-09	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-04-02	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-02	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-04-01	7 500,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-04-01	12 500,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-03-31	60 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-03-31	25 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVF	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-31	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-19	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-03-18	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-17	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		
2020-03-17	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	ISK	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-13	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet
2020-03-13	14 500,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-13	500,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-12	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	PG	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vågsamfällighet

bil 2c

2020-03-11	50 000,00	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING		forts.
2020-03-11	15 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-11	5 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-06	20 000,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-06	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-05	18 375,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430033456724	Till MA:s kto Ålems Spb
2020-03-04	10 000,00-	SEK	Överföring DCL	INSÄTTNING	ÖVERFÖRING	843430034347435	Till Anders Leanders kto
2020-03-03	5 750,00-	SEK	Överföring DCL	ÖVERFÖRING	ÖVERFÖRING	843430034177295	Till 'Nöbbele Vägsamfällighet
2020-03-02	99 000,00	SEK	Överföring DCL	ISK	ISK		

Efterföljande trans till MA:s kto..6724 i Ålems Sparbank (urklipp från kontoutdrag!):

200305	200305	PREEM K7828		48,00-	48.903,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200304				
200305	200305	Insättning 0000000000641862	18.375,00		31.528,58-	Öf in 18 375 kr fr MA (avs 99 tkr, 2/3)
200305	200305	2230481006 Trannel International	10.000,00-		41.528,58-	
200305	200305	Överföring 3905844630 Trann	30.897,00		10.631,58-	
200305	200305	1865176800	15.000,00-		25.631,58-	
200305	200305	2821802351 StayCool	2.500,00-		28.131,58-	
200306	200305	Överföring 4116815034 StayC	1.000,00		27.131,58-	
200306	200306	3866181930	20.000,00-		47.131,58-	
200306	200306	4164464112	2.000,00-		49.131,58-	
200306	200306	Swish AB SVENSKA SPEL	81,00-		49.212,58-	
200306	200306	Insättning 0000000000641862	20.000,00		29.212,58-	Öf in 20 000 kr fr MA (avs 99 tkr, 2/3)
200306	200306	4195578209	8.500,00-		37.712,58-	
200306	200306	1406484579	10.000,00-		47.712,58-	
200306	200306	PREEM K7828	65,00-		47.777,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200305				
200309	200307	Viaplay AB K7828	109,00-		47.886,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200307				
200309	200307	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	287,00-		48.143,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200306				
200309	200307	PREEM K7828	50,00-		48.193,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200306				
200309	200308	1557870414	400,00-		48.593,58-	
200309	200308	Överföring 2712741914	1.641,00		46.952,58-	
200309	200308	ATG K7828	340,00-		47.312,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200307				
200309	200308	2679817356	2.000,00-		49.312,58-	
200309	200309	Överföring 1645270992	7.000,00		42.312,58-	
200309	200309	Ryssby Hambygdaf BG 0000001136548	125,00-		42.437,58-	
200309	200309	2036696048	6.500,00-		48.937,58-	
200310	200310	PREEM K7828	65,00-		49.002,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200309				
200310	200310	1565967351	336,00-		49.338,58-	
200311	200311	CIRCLE K MONSTERAS K7828	36,00-		49.374,58-	
		Datum Köp/Uttag: 200310				
200311	200311	Insättning 0000000000641862	15.000,00		34.374,58-	Öf in 15 000 kr fr MA (avs 99 tkr, 2/3)

200313	200313	Insättning 0000000000641862	500,00		49.476,58-	Öf in 500 kr fr MA (avs 50 tkr, 11/3)
200313	200313	Insättning 0000000000641862	14.500,00		34.976,58-	Öf in 14 500 kr fr MA (avs 50 tkr, 11/3)
200313	200313	3661034813	8.500,00-		43.476,58-	
200313	200313	1529777372	4.000,00-		47.476,58-	
200313	200313	Swish AB SVENSKA SPEL	100,00-		47.576,58-	
200316	200313	Överföring	5.000,00		42.576,58-	
200316	200313	2520034491	5.000,00-		47.576,58-	
200316	200314	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-		47.658,58-	
200316	200314	Swish SVENSKA SPEL SPÖ	110,00-		47.768,58-	
200316	200314	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	173,25-		47.941,83-	
		Datum Köp/Uttag: 200313				
200316	200314	PREEM K7828	50,00-		47.991,83-	
		Datum Köp/Uttag: 200313				
200316	200316	2933987796	1.500,00-		49.491,83-	
200316	200316	FLANTAGEN KALMA K7828	179,80-		49.671,63-	
		Datum Köp/Uttag: 200315				
200317	200317	HENKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	161,30-		49.832,93-	
		Datum Köp/Uttag: 200316				
200317	200317	PREEM K7828	50,00-		49.882,93-	
		Datum Köp/Uttag: 200316				
200317	200317	Insättning ISK	20.000,00		29.882,93-	Öf in 20 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 11/3)
200317	200317	2274691583	10.000,00-		39.882,93-	
200317	200317	MOBIL SCANDINA K7828	22,17-		39.905,10-	
		Datum Köp/Uttag: 200316				

bil 2d

200318	200317	Överföring 1490365457	35.200,00	4.705,10-	forts efterföljande trans på 50 tkr 11/3
200318	200317	1092104894 Trannel International	10.000,00-	14.705,10-	
200318	200318	Överföring 1701200311 Trann	37.210,00	22.504,90	
200318	200318	TANHA KALMAR K7828	20,00-	22.484,90	
Datum Köp/Uttag: 200315					
200318	200318	CIRCLE K MONSTERAS K7828	50,00-	20.434,90	
Datum Köp/Uttag: 200317					
200318	200318	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-	22.352,90	
200318	200318	Annalena BG 00000008200040	248,00-	22.104,90	
200318	200318	Fakt BG 00000008200040	348,00-	21.756,90	
200318	200318	2399592880	3.200,00-	18.556,90	
200318	200318	4068610421	15.000,00-	3.556,90	
200318	200318	4168135980	15.000,00-	11.447,10-	
200318	200318	1354529301	8.500,00-	10.843,10-	
200318	200318	3066933809	20.000,00-	30.843,10-	
200318	200318	Överföring 2113168062	30.499,00	0.444,10-	
200318	200318	4263017279 Trannel International	5.000,00-	14.444,10-	
200319	200318	Överföring 2070039664 Trann	4.700,00	0.744,10-	
200319	200318	2572632326	10.000,00-	10.744,10-	
200319	200319	Överföring 1295145971	5.019,50	14.724,60-	
200319	200319	3840255857 Trannel International	8.500,00-	23.224,60-	
200319	200319	1405051959 Speedy	10.000,00-	43.224,60-	
200319	200319	Överföring 1931540611 Speed	7.358,00	35.866,60-	
200319	200319	4085291407	13.000,00-	48.866,60-	
200319	200319	Överföring 2355360924	5.755,00	43.081,60-	
200319	200319	FREEM K7828	70,00-	43.151,60-	
Datum Köp/Uttag: 200316					

200331	200331	Insättning 000000000641862	25.000,00	24.805,61-	Öf in 25 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 17/3)
200331	200331	Isak bil BG 0000008329021	5.800,00-	30.605,61-	
200331	200331	2617169630	12.000,00-	42.605,61-	
200331	200331	Överföring 3787613463	5.000,00	37.605,61-	
200331	200331	1001509071	5.000,00-	42.605,61-	
200331	200331	2463462399 Trannel International	6.000,00-	48.605,61-	
200331	200331	Överföring 1767006487 Trann	4.157,00	44.448,61-	
200331	200331	Utländingsanta	33,39-	44.482,00-	
200401	200331	3875562014	5.000,00-	49.482,00-	

200401	200401	Autogiro SWEDA PÖSSÅN	501,00-	49.980,00-	Öf in 7 500 kr fr MA (avs 60 tkr, 31/3)
200401	200401	Insättning 000000000641862	7.500,00	44.480,00-	
200401	200401	SPAR PG 0000041875014	3.550,00-	46.030,00-	
200401	200401	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-	46.032,00-	
200401	200401	4267078786	3.500,00-	49.532,00-	

200401	200401	Överföring	5.000,00	44.592,00-	Öf in 5 000 kr fr MA (avs 60 tkr, 31/3)
200401	200401	2700832158 Trannel International	5.000,00-	49.592,00-	
200409	200409	Insättning 000000000641862	15.000,00	34.980,07-	Öf in 15 000 kr fr MA (avs 60 tkr, 31/3)
200409	200409	1493764552	8.500,00-	43.480,07-	
200414	200410	Swish Insättning TUR	182,00-	43.662,07-	
200414	200410	ATG K7828	750,00-	44.412,07-	
Datum Köp/Uttag: 200409					
200414	200410	HEMNÖP KALMAR KVARNHOL K7828	234,65-	44.646,72-	
Datum Köp/Uttag: 200409					
200414	200410	Z c0171d9c	500,00-	45.146,72-	
200414	200411	Z a024b6a2	1.000,00-	46.146,72-	
200414	200411	Swish mottagen +46737335590	180,00	45.966,72-	
200414	200411	Swish mottagen +46709954053	167,00	45.799,72-	
200414	200411	CIRCLE K GODEKÖPING K7828	150,98-	45.950,70-	
Datum Köp/Uttag: 200410					
200414	200411	YAMA SUSHI K7828	200,00-	46.150,70-	
Datum Köp/Uttag: 200410					
200414	200412	Swish mottagen +46722061144	150,00	46.000,70-	
200414	200412	3347940226	1.500,00-	47.500,70-	
200414	200413	2681657509 Trannel International	400,00-	47.900,70-	
200414	200413	HEMNÖP KALMAR KVARNHOL K7828	201,32-	48.102,02-	
Datum Köp/Uttag: 200412					
200414	200413	EN TRAFFA UPP MAT & CA K7828	274,00-	48.376,02-	
Datum Köp/Uttag: 200411					
200414	200413	ATG K7828	300,00-	48.676,02-	
Datum Köp/Uttag: 200412					
200414	200413	VERO MCDA JuJ K7828	500,00-	49.176,02-	
Datum Köp/Uttag: 200411					
200414	200413	VERO MCDA JuJ K7828	500,00-	49.676,02-	
Datum Köp/Uttag: 200411					

200414	200414	Insättning 000000000641862	10.000,00	39.676,02-	Öf in 10 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 9/4)
200414	200414	Z c2678f82	1.000,00-	40.676,02-	
200414	200414	EN TRAFFA UPP MAT & CA K7828	130,00-	40.806,02-	
Datum Köp/Uttag: 200413					
200414	200414	LLOYDSAPOTEN KALMAR KA K7828	62,80-	40.868,82-	
Datum Köp/Uttag: 200413					
200414	200414	3373754503	8.500,00-	49.368,82-	
200415	200415	FREEM K7828	45,00-	49.413,82-	
Datum Köp/Uttag: 200414					
200415	200415	Swish Insättning TUR	82,00-	49.495,82-	
200415	200415	2737573352	400,00-	49.895,82-	
Efterföljande trans till MA:s konto i SEB.9094 (urklipp från kontoutdrag):					
2020-04-14	2020-04-14	5490990004 2150592000 181612075961	-8300,00	6,81	
2020-04-14	2020-04-14	5490990004 1756704885 172010244180	-11700,00	8306,81	
2020-04-14	2020-04-14	9250163115 000000641862	20000,00	20006,81	Öf in 20 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 9/4)

Forts. efterföljande trans till MA:s kto..6724 i Ålems Spb.(urklipp fr Kontoutdrag):					
200424	200424	2960189109	15.000,00-	36.798,42-	Öf in 25 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 24/4)
200424	200424	3351576524 Trannel International	10.000,00-	46.798,42-	
200424	200424	3514433263	3.000,00-	49.798,42-	
200424	200424	Insättning SPAR	25.000,00	24.798,42-	
200424	200424	1527418842	5.000,00-	29.798,42-	
200424	200424	Swish Svenska Spel Tur	180,00-	29.978,42-	
200424	200424	2190795930 Trannel International	5.000,00-	34.978,42-	
200424	200424	3907143107	8.500,00-	43.478,42-	
200424	200424	3190294822	4.500,00-	47.978,42-	
200424	200424	MAX I KALMAR K7828	71,00-	48.049,42-	forts nästa sida.

bil 2c

				(forts. fr föregående sida)
				Öf in 20 000 kr fr MA (avs 50 tkr, 24/4)
200427	200427	Inskattning RÄNN	20.000,00	29.747,17-
200427	200427	Övf FG 0000041985027	1.000,00-	30.747,17-
200427	200427	Boxer BG 0000002528446	597,00-	31.344,17-
200427	200427	Älens Sparbank BG 0000054991898	1.100,00-	32.444,17-
200427	200427	Bil FG 0000047704044	1.000,00-	33.444,17-
200427	200427	Annalena BG 0000001114024	1.412,00-	34.856,17-
200427	200427	Spar FG 0000041975006	1.300,00-	36.156,17-
200427	200427	HÄSTAREN FÖRVALT BG 0000050386689	8.690,00-	41.846,17-
200427	200427	SPAR BG 0000051965770	250,00-	42.096,17-
200427	200427	2104818986 Tannet International	1.000,00-	43.096,17-
200427	200427	3704734988	3.000,00-	46.096,17-
200428	200427	4132388622	3.000,00-	49.096,17-
200428	200428	2006038404	100,00-	49.196,17-
200428	200428	Foodora Sweden K7828	170,00-	49.366,17-
Datum Ksp/Uttag: 200427				
200428	200428	PREEM K7828	50,00-	49.416,17-
Datum Ksp/Uttag: 200427				
200428	200428	Autogiro Hyresgästför	85,00-	49.501,17-
200428	200428	Autogiro FINANS A/KAS	115,00-	49.616,17-
200428	200428	Inskattning	2.598,00	47.018,17-
200428	200428	2602231783 Tannet International	5.000,00-	52.018,17-
200428	200428	2602231783 Tannet International	5.000,00-	57.018,17-

Skapad 2022-11-09 19:36 Sida 1

Alems Sparbank



Transaktionsrapport

Period 2020-10-01 - 2022-11-09

Valuta SEK

Kontohavare
e-sparkonto

MARIANNE JOHANSSON

8434-3,3 470 969-1 MARIANNE JOHANSSON 1937-
ma-skiad/vz

Beviljad kredit 2022-11-09

0,00

Bokfdag	Transdag	Valutadag	Referens	Text	Belopp	Saldo
				Ingående saldo 2020-10-01	<i>utredarens notering!</i>	543,19
201230	201231	210101		Sparränta	108,62	651,81
201230	201231	210101		Preliminär skatt	-32,00	619,81
210121	210121	210121		Uttag	-20 000,00	-19 380,19
210121	210121	210122	Övf	Överföring	20 000,00	619,81
210525	210525	210525		Uttag	-600,00	19,81
211230	211231	220101		Sparränta	0,11	19,92
220518	220518	220519		Insättning	58 750,00	58 769,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	54 634,00	54 135,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	39 000,92
220518	220518	220518	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,92
220720	220720	220720	9655871003	Lån/placering	19 481,00	19 481,92
220720	220720	220720	Överföring	Överföring via internet	-9 500,00	9 981,92
220721	220721	220721	Överföring	Överföring via internet	-9 981,00	0,92
220726	220726	220726	9655871003	Lån/placering	68 841,00	68 841,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-6 700,00	62 141,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	-12 504,00	49 637,92
220726	220726	220726	Överföring	Överföring via internet	10 000,00	39 637,92
220727	220727	220727	Överföring	Överföring via internet	-1 637,00	38 000,92
220728	220728	220728	Överföring	Överföring via internet	-3 000,00	35 000,92
220728	220728	220728	Tele2	Bg-bet. via internet	-1 817,00	33 183,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-18 183,00	15 000,92
220729	220729	220729	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220815	220815	220815	9655871003	Lån/placering	37 500,00	37 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	10 000,00	27 500,92
220815	220815	220815	Överföring	Överföring via internet	-12 500,00	15 000,92
220816	220816	220816	Överföring	Överföring via internet	-15 000,00	0,92
220902	220902	220902	9655871003	Lån/placering	32 500,00	32 500,92
220902	220902	220902	6959476216	Lån/placering	32 500,00	65 000,92
220902	220902	220902	Överföring Spar	Överföring via internet	35 625,00	29 375,92
220902	220902	220902	Överföring	Överföring via internet	-29 375,00	0,92
220915	220915	220915	9655871003	Lån/placering	53 531,00	53 531,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-23 531,00	30 000,92
220915	220915	220915	Överföring	Överföring via internet	-30 000,00	0,92
220923	220923	220923	6959476216	Lån/placering	18 750,00	18 750,92
220923	220923	220923	Överföring	Överföring via internet	-18 750,00	0,92
220928	220928	220929	SPAR	Insättning	3 600,00	3 600,92
220929	220929	220929	9655871003	Lån/placering	26 677,00	30 277,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-3 700,00	26 577,92
220929	220929	220929	Spar	Överföring via internet	-12 000,00	14 577,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	7 327,92
220930	220930	220930	Överföring	Överföring via internet	-7 250,00	77,92
221012	221012	221013	FÖRSKOTT UTRED	Insättning	15 000,00	15 077,92
221019	221019	221019	flytt förskott	Uttag	-15 000,00	77,92
				Saldo 2022-11-09		77,92

Röd text är antecknat av utredaren/vz

bil 4a

Överföringar till MA:s konton via MJ:s konton som fungerat som sluss för överföringar fr andra drabbade kunder

SEB..9094					
2022-07-27	2022-07-27	5490990005	KORT 072546490273	-120,00	0,36
2022-07-27	2022-07-27	2207900039S	SVEA BANK AB REF 9	-1067,00	120,36
2022-07-27	2022-07-27	2207900040S	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	-5572,00	1187,36
2022-07-26	2022-07-26	8434969423	0034709691	6700,00	6759,36
2022-07-29	2022-07-29	5490990014	4103674630 222713243075	-10000,00	0,36
2022-07-29	2022-07-29	5490990014	1964812957 220248939029	-3900,00	10000,36
2022-07-29	2022-07-29	5490990014	2617969076 163350119061	-1100,00	13900,36
2022-07-29	2022-07-29	8434969620	0034709691	15000,00	15000,36
2022-08-15	2022-08-15	5490990014	1764176967 190422330037	-2500,00	0,36
2022-08-15	2022-08-15	5490990014	2389443469 174842545057	-10000,00	2500,36
2022-08-15	2022-08-15	8434969615	0034709691	12500,00	12500,36
2022-09-02	2022-09-02	5490990014	2992020096 214321493000	-10600,00	34,36
2022-09-02	2022-09-02	5490990014	2715930181 191909974091	-10000,00	10634,36
2022-09-02	2022-09-02	5490990005	ÖVERFÖRING 114113905265	-15000,00	20634,36
2022-09-02	2022-09-02	8434969325	0034709691	35625,00	35634,36
2022-09-15	2022-09-15	5490990014	4035721888 204412669089	-15000,00	9,36
2022-09-15	2022-09-15	5490990014	3481760403 200505966017	-15000,00	15009,36
2022-09-15	2022-09-15	8434969420	0034709691	30000,00	30009,36
2022-09-26	2022-09-24	5490990004	Z 40907EF848113401369515	-10000,00	1079,36
2022-09-23	2022-09-23	5490990005	RÄKNINGAR 111941752953	-8750,00	11079,36
2022-09-23	2022-09-23	8434969746	0034709691	18750,00	19829,36
2022-10-03	2022-10-02	5490990014	4103802212 061009722084	-5000,00	36,45
2022-10-03	2022-10-01	5490990014	4016506499 020344810088	-700,00	5036,45
2022-09-30	2022-09-30	5490990004	2524205315 S	655,00	5736,45
2022-09-30	2022-09-30	5490990014	1161267549 221543064069	-1095,00	5081,45
2022-09-30	2022-09-30	5490990014	1294233176 205532356006	-1150,00	6176,45
2022-09-30	2022-09-30	8434969072	0034709691	7250,00	7326,45

ICA..1996					
92735938867	2022-05-13 22:55:09	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-05-13 22:55:09	- 15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-05-14 00:00:00	- 2 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	UNIBET	
92735938867	2022-05-17 00:00:00	- 250,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-05-17 00:00:00	- 8 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CasinoStugan	
92735971996	2022-05-17 13:18:23	8 382,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-05-17 18:59:53	8 382,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-05-17 18:59:53	- 8 382,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-05-18 00:00:00	- 4 600,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C	
92735938867	2022-05-18 00:00:00	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C	
92735938867	2022-05-18 00:00:00	- 585,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735971996	2022-05-18 15:33:39	4 634,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-05-18 19:44:04	4 600,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-05-18 19:44:04	- 4 600,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-05-18 21:31:10	585,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-05-18 21:58:01	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735971996	2022-07-20 10:51:37	9 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-20 17:22:16	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-20 17:22:16	- 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-20 20:18:02	9 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-20 20:18:02	- 9 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 8 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CasinoStugan	
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 242,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-21 00:00:00	- 125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-21 07:50:41	- 594,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Intrum Fakturaservice	

8114b

92735971996	2022-07-21 15:33:50	9 981,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-21 18:39:49	981,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-21 18:39:49	981,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-21 19:16:22	1 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-21 19:16:22	1 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-21 19:17:47	1 825,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-07-21 19:43:20	8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-21 19:43:20	8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-22 00:00:00	90,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	PREEM	
92735938867	2022-07-22 00:00:00	125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-22 00:00:00	125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735971996	2022-07-22 11:01:03	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-22 15:43:25	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-22 15:43:25	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	75,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	640,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	118,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	324,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-23 00:00:00	133,85 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	HEMKOP KALMAR KVARNHOL	
92735938867	2022-07-23 22:30:49	2 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ANNA-LENA ANDERSSON	
92735938867	2022-07-23 23:42:26	869,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-07-25 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VideoSlots.com	
92735938867	2022-07-25 00:00:00	740,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-25 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735971996	2022-07-25 11:17:03	23 341,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-25 11:29:38	23 341,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-25 11:29:38	23 341,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-25 11:37:01	2 600,00 kr	Kundgenererad - Överföring	Isk	
92735971996	2022-07-26 11:05:10	12 504,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-26 11:29:09	12 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-26 11:29:09	12 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-27 00:00:00	1 300,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL.SE	
92735938867	2022-07-27 00:00:00	200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-27 00:00:00	125,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-27 00:36:11	5 907,00 kr	Kundgenererad - Betalning	MÅSTAREN FÖRVALTNING I K	
92735938867	2022-07-27 00:36:12	3 244,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Swedbank AB	
92735938867	2022-07-27 00:36:14	1 196,00 kr	Kundgenererad - Betalning	KALMAR ENERGI FÖRSÄLJN.	
92735938867	2022-07-27 06:36:06	990,00 kr	Kundgenererad - Betalning	ÅLEMS SPARBANK	
92735938867	2022-07-27 06:40:55	1 160,00 kr	Kundgenererad - Betalning	KLARNA BANK AB	
92735971996	2022-07-27 15:35:45	1 637,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-27 15:56:52	1 641,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-27 15:56:52	1 641,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735971996	2022-07-28 10:56:37	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-28 12:01:09	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-28 12:01:09	3 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	150,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	6 300,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	185,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	240,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ESTELLE PIZZERIA	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	98,54 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	1 249,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	GOOGLE Google Play Ap	
92735938867	2022-07-29 00:00:00	182,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL.SE	
92735938867	2022-07-29 06:50:51	2 504,00 kr	Kundgenererad - Betalning	WASA KREDIT AB	

92735971996	2022-07-29 10:51:42	18 183,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-07-29 16:08:10	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-29 16:08:10	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-29 17:06:12	10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-29 17:06:12	10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-29 18:24:19	7 683,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-07-29 18:24:19	7 683,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-07-30 00:00:00	37,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-07-31 22:52:48	0,01 kr	ICA Banken - Ränta		
92735938867	2022-08-03 01:03:25	25,00 kr	ICA Banken - Avgift		
92735938867	2022-08-04 10:49:17	70 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-05 00:00:00	20 650,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-08-05 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-08-05 00:18:39	430,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svenska Bridgeförbundet (SBF)	
92735938867	2022-08-05 00:18:40	5 577,00 kr	Kundgenererad - Betalning	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	
92735938867	2022-08-05 10:49:21	20 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-06 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	EG Bertil	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ANOTINCLUDED	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	13 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VideoSlots.com	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	DUNDER	
92735938867	2022-08-06 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	10bet.se	
92735938867	2022-08-06 09:24:38	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-08-08 00:00:00	10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	BML Group LTD	
92735938867	2022-08-08 00:00:00	23 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CasinoStugan	
92735938867	2022-08-08 00:00:00	20 650,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-08-08 10:53:10	55 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-09 00:00:00	5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	UNIBET	
92735938867	2022-08-09 00:00:00	6 500,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-08-16 00:00:00	249,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-08-16 00:00:00	23,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	

bilaga

92735971996	2022-08-16 10:49:32	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-08-16 11:32:24	1 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-08-16 11:32:24	- 1 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-08-16 19:50:22	13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-08-16 19:50:22	- 13 500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 2 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	CASINO COSMOPOL AB	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 900,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 78,90 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	COOP KONSUM AHUS	
92735938867	2022-08-17 00:00:00	- 399,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-08-17 05:00:38	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MC	
92735938867	2022-08-17 09:40:44	- 1 071,00 kr	Kundgenererad - Betalning	SVEA EKONOMI AB REF 9	
92735938867	2022-08-18 17:58:46	500,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-08-19 00:00:00	- 99,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-08-19 06:31:26	- 500,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svea Ekonomi AB/Brixo AB	

92735971996	2022-09-02 10:49:52	29 375,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-02 11:39:01	29 375,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-02 11:39:01	- 29 375,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-02 15:32:55	15 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-03 00:00:00	- 4 800,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-09-03 00:00:00	10 992,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS SEK	
92735938867	2022-09-04 00:00:00	- 6 200,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-09-04 16:29:28	2 200,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-09-05 00:16:50	- 29 375,00 kr	Kundgenererad - Betalning	ROCKNEBY MÅLERI ab	

92735971996	2022-09-15 10:50:45	23 531,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-15 12:07:34	9 200,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-15 12:07:34	- 9 200,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-15 18:27:39	5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-15 18:27:39	- 5 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-15 19:32:20	9 331,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-15 19:32:20	- 9 331,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 1 249,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	Google Play Apps	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 13 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	34 233,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS SEK	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 5 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ComeOn	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	betSAFE	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 4 100,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-09-16 00:00:00	- 10 000,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	VIDEOSLOTS	
92735938867	2022-09-16 00:20:37	- 2 459,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svea Ekonomi AB/Brixo AB	
92735938867	2022-09-16 00:20:37	- 951,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Svea Ekonomi AB/Brixo AB	
92735938867	2022-09-16 00:22:47	- 5 711,00 kr	Kundgenererad - Betalning	RIKSBYGGENS BRF STRANDP.	

92735971996	2022-09-29 13:19:57	12 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-29 18:22:15	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-29 18:22:16	4 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-09-29 18:29:34	8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-29 18:29:34	- 8 000,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-29 20:34:44	- 3 490,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-09-30 06:57:19	- 4 000,00 kr	Kundgenererad - Betalning	Collector Bank AB / Lån	
92735971996	2022-09-30 10:53:17	7 250,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735971996	2022-09-30 16:02:45	- 7 250,00 kr	Kundgenererad - Överföring	ICA KONTO	
92735938867	2022-09-30 16:02:46	7 250,00 kr	Kundgenererad - Överföring		
92735938867	2022-10-01 00:00:00	- 74,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL.SE	
92735938867	2022-10-01 00:00:00	- 500,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKA SPEL SPORT & C	
92735938867	2022-10-01 00:00:00	- 650,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	ATG	
92735938867	2022-10-02 00:00:00	- 100,00 kr	Kundgenererad - Korttransaktion	SVENSKASPEL.SE	
92735938867	2022-10-03 01:30:30	- 25,00 kr	ICA Banken - Avgift		
92735938867	2022-10-03 02:59:25	10,00 kr	Kundgenererad - Överföring	MIKAEL ADOLFSSON	
92735938867	2022-10-03 06:32:41	- 5 907,00 kr	Kundgenererad - Betalning	MÅSTAREN FÖRVALTNING I K	
92735938867	2022-11-03 00:37:14	- 25,00 kr	ICA Banken - Avgift		

inga mer trans på konton enl kontoutdrag

Uttag/överföringar från Marianne J:s kto 34709691 till andra kunder -ej betecknade som drabbade av banken

Ålems Sparbank 34151712:				Björn Lindgren, 15 135 kr		
202016	202016	202016	Överföring	Överföring via internet	-15 135,00	00 000,00
202016	202016	202016	Överföring	Överföring via internet	-39 000,00	0,00
202016	202016	202016	Överföring	Lånplacering	10 481,00	10 481,00
202016	202016	202016	Överföring	Överföring via internet	-9 600,00	0 001,00
202016	202016	202016	Överföring	Överföring via internet	-9 081,00	0,00
202016	202016	202016	Överföring	Lånplacering	69 841,00	69 841,00

p434rob nov 20

3 415 171-2 Björn Lindgren 4

p434rob nov 20 Summa :
3 415 171-2 Björn Lindgren 4

Ålems Sparbank 34326611:

Liselotte Vernersson, 39 000 kr

<

p434rob nov 20 Summa :
3 432 661-1 Liselotte Vernersson

bil 5

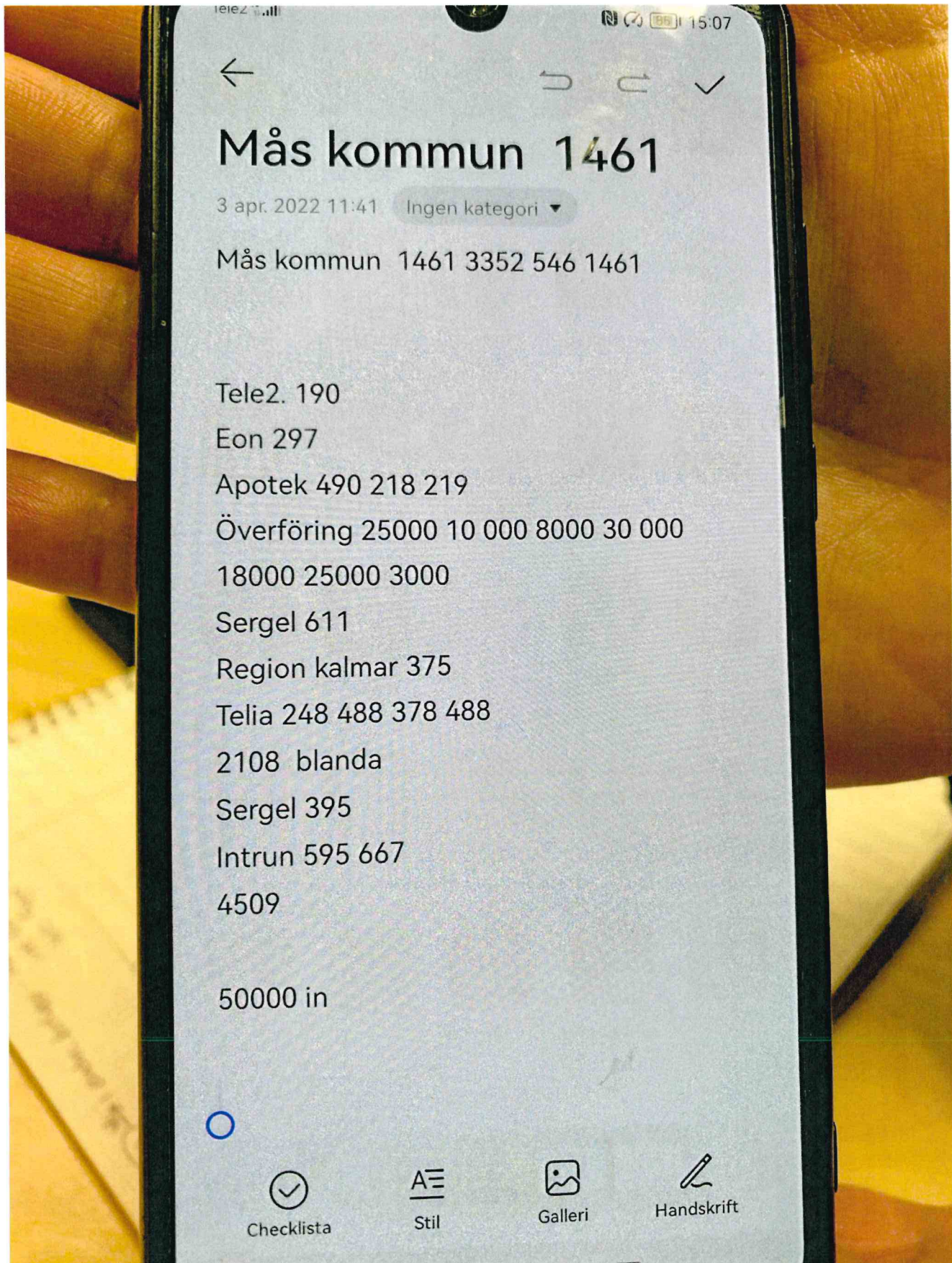


Foto taget på anteckning i Mikael A:s telefon. Uppvisad under förhöret. Ska avse vissa räkningar för Marianne betalda fr Mikael's kto/



Förhör

Angående kund Lisbeth Gullbrandsson db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring. Mikael har underrättats om misstankarna i stort i detta ärende i tidigare förhör. Han informeras om att brottsmisstankarna i dagens förhör rör olovliga uttag från Lisbeth Gullbrandsson (db).

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Försvare/ombud önskas

off försvarare adv Eric Widner närvarar vid förhöret.

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-09-18

Förhör påbörjat

09:35

Förhör avslutat

11:20

Förhørsplats

Polishuset Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Mikael är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman 20170808-20220616 i Kalmar Län genom att vid 44 tillfällen olovligen överfört åtminstone totalt 1 229 707 kr från Lisbeth Gullbrandssons konton i Ålems Sparbank till sina egna konton i ICA-banken, SBAB samt Landshypotek och åsamkat målsägaren ekonomisk skada på 1 229 707 kr samt medfört motsvarande vinning för Mikael Adolfsson. Gärningarna har begåtts uppsåtligen.

Mikael förstod brottsmisstanken.

Berättelse:

Mikael berättar följande om Lisbeth. Han har känt henne, hennes föräldrar samt syster Eva sedan 80-talet. Lisbeth hade sedan den tiden haft en fastighet på Öland där hon bodde. Hon hade väldigt lite lån på det huset, kanske 50 000 – 100 000 kr bara. Under alla åren som gått har han hjälpt henne med deklarationer och gett lite allmänna råd om ekonomin. Hon hade väldigt lite intresse för ekonomin och hon ställde en del frågor ibland till Mikael men inte om något komplicerat. Lisbeth betalade sina räkningar själv via giroblock. Det kan hända att han hjälpt henne med någon överföring mellan egna konton någon gång men de har varit korrekta i så fall. Lisbeth blev dement sista åren och hamnade på ett hem i Färjestaden. Då blev det så att hennes syster Eva Gullbrandsson betalade Lisbeths räkningar via giroblocket.

Lisbeth avled år 2019 eller 2020. Mikael blev då ombedd av Eva att göra bouppteckningen. Innan Lisbeth gick bort så såldes hennes fastighet för ca 1 650 000 kr. Först mottogs

handpenningen och sedan resterande köpeskilling efter avdrag för det lilla lån som fanns och för mäklararvodet. Mikael's ekonomiska situation var eländig vid denna tid, berättar han. Han hade inga pengar. Han minns att han olovligen tog pengar för egen del redan från handpenningen. Den var på 165 000 kr och efter avdrag för mäklararvodet så fanns uppskattningsvis ca 80 000 – 90 000 kr kvar som sattes in på Lisbeth's konto.

Mikael tror att han kan ha tagit ut en dosa för Lisbeth som han använde för uttag till sig själv - men han är inte helt säker. Dosa stängdes av automatiskt efter att Lisbeth gått bort. Det vet han säkert, för så sker alltid i de fallen. Om han inte använt dosa för överföringarna så måste de olovliga överföringarna ha skett genom att han gått in i bankens interna system och utfört detta, säger Mikael.

Mikael upprättade bouppteckningen för Lisbeth på uppdrag av Eva. Han tror han använde SKV:s blankett. Mikael gjorde den utan att ta med de pengar som han själv olovligen hade tagit från Lisbeth. Det fanns ingen behållning i boet utan stannade på plus minus noll ungefär. Eva litade på honom att den var rätt och tittade inte på siffrorna. Mikael hade en kollega som skrev under också för bankens räkning för de ska alltid vara två. Kollegor emellan så litade de på varandra, så denne gjorde inte heller någon kontroll av uppgifterna. Mikael gjorde också deklarationen för dödsboet.

Eva Gullbrandsson renoverade fönstren på sin egen fastighet. Detta gick på ca 600 000 – 650 000 kr. Mikael skulle hjälpa henne med att betala dessa räkningar. När hon gjorde det så tänkte hon nog att hon skulle använda de pengar hon trodde hon skulle få efter Lisbeth. Mikael minns att han löste ut Evas kapitalförsäkring på ca 300 000 kr för att kunna betala med. Detta visste inte Eva om. Det kom en ytterligare räkning på ca 250 000 kr och den löste Mikael genom att han turligen hade fått en egen spelvinst just då och då kunde han ta de pengarna att betala den med. Det var runt juli eller augusti 2022 som vinsten kom så den kom i rätt läge för honom. Annars hade han troligen blivit upptäckt av banken redan då om inte den hade kunnat betalas.

Tillfrågad om vilka pengar som Mikael själv tänker att han tagit från Lisbeth så uppger han att han uppskattar nettosumman till ca 1 miljon kronor. Om man då beaktar att han då dragit av för de ca 250 000 kr av sin egen spelvinst som han använt för att betala den ena fönsterräkningen med - så stämmer brottsmisstanken på beloppet 1 229 707 kr ganska bra, säger Mikael. Han har ingen förteckning över vad han tagit, utan det är en huvudräkning som han gjort. Mikael säger att huset såldes för 1 650 000 kr och så drogs lånet på ca 50 000 kr bort samt mäklararvode på gissningsvis ca 100 000 kr och då blir det ca 1,5 miljoner kvar av det. Sedan ska reavinstskatt betalas vilket skulle kostat ca 250 000 kr och då blir det kvar 1 250 000 kr vilket är i samma storleksordning som 1 229 707 kr så Mikael tycker att det rimligen kan stämma. Mikael hade "lagt undan" pengar till skatten på Lisbeth's konto och den betalade han sedan. Husförsäljningen, som skedde medan Lisbeth levde, tog Eva hand om via en mäklare så där var inte Mikael involverad, inte heller vad gäller bankaffärerna runt detta. Mikael visste dock om när i tiden affären gjordes upp. Lisbeth hade en liten pension som räckte till kostnaderna på boendet. Lisbeth hade inga andra pengar förutom pensionen. Det som kom in på hennes konto i övrigt kom från husförsäljningen.

Vad gäller om kontoutdrag skickades ut till Lisbeth så är inte Mikael säker på hur det var. Posten kan ha hamnat hos Eva efter att Lisbeth blev dement. Det kan ha hänt att han ändrat adressen till banken också alt. om dosa uttagits av honom så hamnade det i internetbanken. När han tänkt efter ett tag så säger han att han tror att kontoutdragen kom hem till Eva i slutet för han tror att hon visade honom ett när han varit hos henne en gång. Efter att Lisbeth gick bort kan kontoutdragen ha gått hem till Eva. Hon la bara dessa papper i en hög och han tror inte hon tittade på dem själv innan hon visade dem för honom.

Förhørsledaren undrar om Eva ställde några frågor runt beloppen någon gång. Mikael tror att han under sommaren 2022 sa till Eva att när deklarationerna gått igenom, så kunde han flytta över Lisbeths pengar till henne. Han har aldrig fått en direkt fråga från Eva om att flytta över pengarna. Eva tittade aldrig på siffrorna på bouppteckningen där det var nära noll kronor i behållning. Mikael hade felaktigt sagt till henne att där fanns ca 980 000 kr och det hade de pratat om innan hon skrev på bouppteckningen. Eva litade på Mikael och hon skrev på bouppteckningen när han bad henne att göra det. När Mikael blev påkommen av banken (hösten 2022) så hade skiftet av boet inte skett ännu.

Tablån visas (bilaga 1)

Utredarens tablå över de olovliga uttagen från Lisbeths konto visas för Mikael och går igenom. Beloppen på tablån jämförs under förhöret med kontoutdrag för både Lisbeth och Mikael där man ser hur beloppen går ut från Lisbeths konton och in på Mikaelns konton. De olovliga uttagen har gulmarkerats av utredaren (*dessa visade urval ur kontoutdrag finns i FUP och finns redovisade i två olika dokument - under avsnitt ang Lisbeth Gullbrandssons db*).

Mikael ser sammanfattningsvis inga konstigheter med uppgifterna i tablån jämfört med de olovligen överförda beloppen på Lisbeths och Mikaelns kontoutdrag - som markerats av utredaren. Han kommer inte ihåg transaktionerna i sig, men han säger att de stämmer.

Genomgång av överföringarna till Mikaelns ICA-konto

Förhørsledaren förklarar att detta dokument visar urklipp av utredaren från hans ICA-konton och det är samsorterat vad gäller alla hans ICA-konton och visas i kronologisk ordning. Utredaren har klippt ut aktuell insättning och även tagit med efterföljande transaktioner på den. Det kan vara så att transaktionerna som hänger ihop vid ett visst datum kommer i "fel" inbördes ordning beroende på bankens system med t.ex. valuterings osv. Det framgår av urklippa delar av kontoutdraget hur pengarna går in på ett av hans ICA-konton ..1267 men sedan förs vidare till hans andra konto i ICA-banken ..5108 och används vidare därifrån sedan. Av kolumnen "Kanal" visas vart pengarna går sedan. Detta framgår även av kolumnerna vad gäller swishnummer. Mikael uppger att båda swishnummer som syns på utdraget är hans egna. Det ena, 0707996488, är kopplat till hans konto i Ålems Sparbank..6724, medan det andra 0722348751 - som var hans jobbnummer - är kopplat till hans konto..5108 i ICA-banken. På så vis förs pengar över mellan kontona i en del fall. Han minns inte varför han förde vidare pengarna till ..5108 sedan men det kan vara så att det var hans lönekonto och ofta så var det från ett sådant konto man kunde göra överföringar från i internetbanken i nästa steg.

Anledningen till att pengarna fördes över till ICA-banken var att han inte kunde skicka dem till sitt konto i Ålems Sparbank 6724 för då skulle det kunna upptäckas av banken. Därför fick pengarna ta omvägen till konto ..6724 genom hans ICA-konton. Han kan också ha tänkt att det från Ålems Sparbanks sida kunde se ut som att Lisbeth förde över pengar till ett eget konto hon hade i ICA-banken och därför använde han bara den banken i detta fall.

Vad gäller den näst sista överföringen i tablån, 45 000 kr, som förs över till hans konto 2018-11-15 så undrar förhørsledaren vad den efterföljande överföringen på 49 627 kr till en Johnny Nilssons personkonto i Nordea avser. Mikael säger att det har att göra med att han fick täcka upp för ett tidigare olovligt uttag från dödsbon avseende Johnnys föräldrar (*se särskilt förhör ang Gun och Sten Nilssons dödsbo/fl anmärkning vid utskrift*).

Mikael tillägger att båda ICA-kontona ..1267 och 5108 avslutades sedan. Han tror inte han hade kort kopplade till dessa.

Angående den sista överföringen i tablån, en överföring på 9 800 kr per 2022-06-15 så avviker den också på så sätt att det av kontoutdraget framgår att pengarna gått in på ICA-kontot..1996 och vidare till hans ICA- konto.. 8867 varifrån de kunnat användas direkt till spel. Mikael säger att detta var ett konto som han hade bankkort kopplat till och därför kunde spela direkt via internet genom det. Han ser också att han även använt den summan till att betala egna blacolån till Collector och Santander Bank, härifrån. Om han hade satt in pengar från ICA-kontot till Trustley så skulle det ta en till två dagar för de låg lite efter tekniskt, men med bankkortet så gick det direkt.

Angående vad pengarna från Lisbeth har använts till från hans ICA-konton

Mikael uppger att de pengar han fört över från Lisbeths konto till sitt eget har använts till hans spelande och då har han gjort det efter att han fört över dem till sitt konto 6724 - förutom de två sista transaktionerna på tablån (se redogörelse i ovanstående tre stycken). Om det inte används till spel från konto ..6724 så har det varit så att han varit tvungen att täcka upp för andra drabbade kunder som han tagit pengar från tidigare och då kan han ha skickat vidare pengar till dem sedan.

Genomgång av överföringar till Mikael's SBAB-konton

Mikael ser på sitt SBAB-konto..8840 att de flesta insatta beloppen vandrat vidare till hans lönekonto i Ålems Sparbank ..6724. Han ser att han vid något tillfälle skrivit dit texten "AVANZA" när han fört vidare pengar till konto..6724, men det var bara för att det skulle se bättre ut gentemot banken menar han. Han ser att en del pengar som kommit in på hans konto från Lisbeth har gått vidare till ett konto 34177295 och det kan vara Nöbbele Vägsamfällighets konto kanske, säger Mikael och det var i så fall för att täcka upp för ett tidigare olovligt uttag från deras konto. Det finns vidare en överföring till hans eget konto i SEB..9094. Mikael uppger att i de fall det står en text inskriven på hans kontoutdrag i samband med att överföringen till honom själv gjordes, så är det en text som Mikael bara hittat på så att det skulle se bättre ut.

På kontona i SBAB hade han varken tillgång till bankkort eller Trustly så därför förde han över pengarna till sina andra konton varifrån han sedan använde pengarna till spel.

Genomgång av de olovligen överförda pengarna från Lisbeths konton.

Mikael ser aktuella transaktioner som är markerade på hennes kontoutdrag och kan jämföra med tablån. Han har inga synpunkter på beloppen, de stämmer. Vad gäller överföringen på 3 335 kr 2018-09-12 från Lisbeth så har utredaren inte hunnit få in kontoutdrag från banken ännu som visar denna (*förhørsledaren får strax efter förhöret in det kontoutdraget från banken och mailar över denna handling både till Mikael och adv Eric Widner. Aktuell transaktion är gulmarkerad. Denna läggs in som bilaga 2 till förhöret enligt överenskommelse med dem. Den finns även under avsnittet om Lisbeth Gullbrandsson i FUP/fl anmärkning vid utskrift*).

Vad gäller två belopp på 10 700 kr som han överfört till sig själv så syns en liknande annan transaktion via autogiro på samma belopp på kontoutdraget, och den avser räkning till kommunen för Lisbeth. Han tror att han använde just den summan till överföringar till sig själv för att det skulle se ut som att det var anledningen till överföringarna.

Han ser också att han betalat några räkningar till Lisbeth via internet så då konstaterar han att han troligen haft en dosa uttagen för henne. Det står text "Utlägg" vid en överföring från Lisbeths ISK-konto men det är bara något Mikael hittat för det skulle se bra ut.

För övrigt så tror han att Eva förde över lite pengar - kanske 200 000 kr - till några väninnor

från Lisbeths konto men han minns inte riktigt och vet inte namnen på dessa. Det är dock inte något som Mikael är misstänkt för informerar förhørsledaren. Mikael menar att det kanske har betydelse för ersättningsanspråk för Lisbeths dödsbos räkning. De posterna finns i så fall på Lisbeths kontoutdrag som inte har visats vid förhöret. Mikael tror att han kan ha kört dessa igenom kassan eller genom överföringsrutinen. Det är i alla fall inte några pengar som Mikael har fått till sig. Det kan vara så att pengarna förts direkt från Evas konto också. Det är dock inte något konstigt med dessa pengar till Evas väninnor.

Övrigt

Varken Mikael eller adv Eric Widner har något mer att tillägga.

Ersättningsanspråk

Mikael säger att han inte har några erinringar att utgå från beloppet i sig 1 229 707 kr mer än att han med egna vinstpengar har betalat fakturan på ca 250 000 kr till Rockneby Måleri för Eva Gullbrandssons räkning. Antingen ska de dras ifrån här från Lisbeths db del eftersom Eva är dödsbodelägare. Finns tillräckligt med utrymme från Evas ersättningsanspråk så är det dock mer korrekt att det ska dras ifrån där istället. Sedan får man också ta hänsyn till ev. återbetalningar till Lisbeths konton från honom. Förhørsledaren visar att det hittills påträffats återföringar från Mikaelns konton till Lisbeths på totalt 88 500 kr, vilket framgår längst ner på tabblån.

***Tillägg:** Vid genomläsning 20230927 uppger Mikael att han funderat över de pengar som Eva förde över till sina väninnor från Lisbeths konto medan hon levde, och hur det möjligen kan påverka ersättningsanspråket. Han tror inte det kan göra det om han inte själv överfört pengarna från sina egna konton efter överföringarna till sig själv från Lisbeths konto. Som han minns det så gjorde han betalningarna från Lisbeths konto till vännerna genom den bankinterna överföringsrutinen. Det var nog tre väninnor hon skickade pengar till och det var totalt ca 200 000 kr. Eva skickade även pengar till en annan väninna från sitt eget konto. Han har gjort en överslagsberäkning i sitt eget huvud över Lisbeths pengar och får inte det att stämma riktigt med hans tidigare beräkning om det inte var så att Lisbeth hade andra pengar på sitt konto före fastighetsförsäljningen. / Uppläst utan invändningar 20230927.*

Inställning till brottsmisstanken

Mikael erkänner att han gjort olovliga överföringar till sig själv på beloppet 1 229 707 kr.

Förhöret avslutas kl 11:20

Granskning av utsagan:

Mikael har läst igenom förhørsutsagan 20230927. Han har inga invändningar förutom tillägget han gjort och som framgår av texten med kursiv stil vid rubriken "Tillägg".

Bilaga

1) Tablå olovliga uttag

Bilaga till Förhör 2023-09-18 09:35, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå olovliga uttag fr L.Gullbrandsson. Svar först efter förhöret från banken att alla utom sista trans gjorts gm dosa uttagen av Mikael Adolfsson. Sista trans av MA gm bankinterna systemet. /UL

MÅLSÄGARE Lisbeth Gullbrandsson db (LG) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER / upprättad av Ulla Lindmark, utredare								
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:
2017-08-08	8 332 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring	?	Dosa?
2018-04-04	5 428 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-04-05	10 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-05-04	3 398 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-07-03	6 799 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-09-12	3 335 kr	34159327	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-09-19	90 500 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-09-25	20 000 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-09-26	25 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-10-02	300 000 kr	34166645	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-10-11	20 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-11-05	2 000 kr	34580779	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-11-15	45 000 kr	34677724	LG	15-9272-5841267	MA	Överföring		
2018-12-07	25 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2018-12-10	25 515 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2018-12-11	50 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2018-12-17	50 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2018-12-21	30 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2018-12-27	70 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-01-02	10 710 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-01-04	4 850 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-01-11	10 710 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-01-25	28 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-03-12	2 000 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-03-25	30 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-04-25	20 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-05-15	6 200 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-05-22	3 750 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-05-27	20 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-06-25	25 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-08-09	10 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-08-15	15 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		

(Forts.)

Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:
2019-08-19	22 500 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring	?	Dosa?
2019-08-22	2 500 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-08-26	77 922 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-09-03	10 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-09-06	40 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2019-12-27	2 000 kr	34580779	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2020-01-02	32 000 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2020-01-14	15 000 kr	34580779	LG	15-9252-5091728	MA	Överföring		
2020-01-16	12 500 kr	34677724	LG	15-9252-5091728	MA	Överföring		
2020-01-19	25 000 kr	34677724	LG	ÅlemSpb34608067	MA (ISK-kto)	Överföring		
2020-04-09	3 958 kr	34677724	LG	15-9252-4828840	MA	Överföring		
2022-06-16	9 800 kr	34166645	LG	15-9273-5971996	MA	Överföring		
Totalt öf: 1 229 707 kr								

Återbetalningar från Mikael's externa konton till Lisbets konton:					
<u>Mottagarkonto</u>	<u>Datum</u>	<u>Tid</u>	<u>Återsänt belopp</u>	<u>Avsändarkonto</u>	<u>Namn</u> <u>Notering</u>
34677724	2018-10-03		-69 500 kr	92722795108	Från Mikael's externa konto i ICA-Banken
34580779	2019-11-11		-14 000 kr	9222524828840	Från Mikael's externa konto i SBAB
34580779	2020-02-06		-5 000 kr	9222524828840	Från Mikael's externa konto i SBAB
Totalt:			-88 500 kr		

Bilaga

2) Trans 3 335 kr fr Lisbeths konto

Bilaga till Förhör 2023-09-18 09:35, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Detta kontoutdrag mailades efter förhöret till Mikael och hans advokat. Den visades inte under förhöret då den inte erhållits från banken förrän efter förhöret.

Enl ö.k så bifogas den här som bilaga

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,5 % på valutakursen. Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.



Förhör

Angående kund Eva Gullbrandsson

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring. Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i stort i ärendet. Detta förhör avser drabbad kund Eva Gullbrandsson och Mikael underrättas därför om specificerad brottsmisstanke ang olovliga uttag från Eva G.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Ja

Försvare/ombud önskas

Off försvarare adv. Eric Widner närvarar.

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-09-20

Förhör påbörjat

09:35

Förhör avslutat

10:55

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Mikael underrättas om brottsmisstankarna ang drabbad kund Eva Gullbrandsson:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman i Kalmar län perioden 20170628—20220114. Detta genom att vid 11 tillfällen olovligen sett till att överföring av totalt 376 052 kr skett från Eva Gullbrandssons konton i Ålems Sparbank till sina egna konton i ICA-banken samt Landshypotek Bank, och tillägnat sig pengarna för egen del vilket medfört vinning för honom själv och motsvarande skada för målsäganden. Förfarandet har skett uppsåtligen.

Mikael förstår brottsmisstanken

Berättelse:

Mikael berättar fritt följande angående drabbad kund Eva Gullbrandsson. Mikael har känt Eva sedan 80-talet då han arbetade på Swedbank i Berga Centrum och då var hon och hennes föräldrar samt syster Lisbeth kunder i banken. Han har haft mycket bra kontakt med Eva under alla år sedan dess. Hon har sedan länge övergått till att vara kund hos Ålems Sparbank och han har varit hennes bankkontakt där. Han har hjälpt henne med allt mellan himmel och jord såsom bankhjälp vid byte av bostad, deklarationer bouppteckningar och annat allmänt som hon haft frågor runt. De blev vänner även utanför bankkontakterna. Mikael har träffat Eva hemma hos henne ca 2-3 gånger per månad de senaste åren. Hon var generös och bjöd honom ofta på mat. Då pratade de om allt möjligt. Det kunde också någon gång ibland prata

bankärenden. Eva hade mycket stort förtroende för Mikael. Eva är väldigt snäll och han är mycket glad att han lärt känna henne. Evas intresse för ekonomiska frågor var inte stort. Hon ville bara ha tillräckligt mycket pengar på sitt kort för att kunna köpa det hon behövde och bryr sig inte mer än så ungefär.

Eva betalade för det mesta sina räkningar själv genom giroblock. Det hände någon gång ibland att Mikael hjälpte henne att betala någon räkning men det var enstaka gånger. Mikael har inte tagit ut någon säkerhetsdosa för Eva för egen del. Han vet dock att Eva hade tagit ut en dosas själv. Den gav hon sedan vidare till sin dotter Kajsa. Han vet inte men tror att Eva tänkte det kunde vara bra för det fall hon behövde hjälp med någon räkning om Mikael hade semester eller liknande. Mikael tror inte att Eva var inne och tittade så ofta på sin internetbank. Vad gäller saldon så kanske hon höll reda på sitt lönekonto via kvittot från bankomatuttag. Han vet inte. Det hände nog någon gång att hon ringde honom om detta men han minns inte hur det var. Eva hade också tagit ut ett mobilt bank-id som hon använde till andra saker man behöver i vardagen förutom bankärenden. Eva skulle kunna gå in på sin internetbank genom den men han gissar att hon inte brukade göra det. Hon hade haft möjlighet att göra överföringar mellan sina konton den vägen men han tror att hon tyckte det var svårt och att hon i de fallen tyckte det var enklare att ringa honom för den hjälpen. Vad gäller kontoutdrag så hamnade dessa i internetbanken eftersom hon hade en uttagen bankdosa för egen del. Tillfrågad om han själv använde hennes mobila bankid någon gång så säger han att det kan ha varit om det legat någon räkning på bordet när han hälsade på och hon ville att han skulle betala den åt henne, men i de fallen var hon bredvid henne när han gjorde betalningen. Angående om det var något mer han använt hennes mobila bankid till så uppger han att han ibland hjälpte henne att spela på lotto, på samma sätt. Vidare tror han att han kan ha loggat in på Boxers hemsida och hjälpt henne med något där angående hennes abonnemang. Tillfrågad så säger han sig inte gjort något olovligt genom detta bankid.

Angående om Kajsa använde internetdosan så säger Mikael att han inte var involverad i det så han vet inte.

Vad gäller Evas ekonomi i stort så berättar Mikael att hon hade en relativt liten nettopension, kanske 8 000 – 9 000 kr i månaden. Hon hade en kapitalförsäkring på ca 300 000 – 400 000 kr därutöver. Det var dock så att hon fick ärva en avlägsen släkting vid namn Folke, och då ingick ett par fastigheter i centrala Kalmar. Dessa var väldigt lågt belånade. Hon bosatte sig på det ena av dessa. Utöver fastigheterna så ärvde hon en värdepappersdepå på ca 15 miljoner kr. Släktingen gick bort runt 2015 eller 2016. Eva gav bort den andra fastigheten, som låg i Kalmarsundsparken, samt värdepappren - till sina barn. Hon behöll en liten del för egen del för att dryga ut pensionen. Han tror det kan ha rört sig om ca 500 000 kr som hon behöll men är inte säker. Allt eftersom tiden gick så tog dessa pengar slut. Mikael hjälpte henne då med att ta ut ett lån på 1 miljon kr på fastigheten som hon kunde leva för och de pengarna sattes in på hennes lönekonto. Trots att huset var lågt belånat så var driftskostnaderna för det stora huset ganska höga för henne. Eftersom huset hade högt marknadsvärde så behövde hon inte amortera utan bara betala räntor för lånet.

Hennes dotter Kajsa separerade efter en tid från sin sambo Åsa. Eva månade mycket om Åsa. Åsa köpte ett nytt hus i Uppsala men prisläget var högt i förhållande till inkomsten eftersom hårdare amorteringskrav hade införts vid den tiden. Eva och Kajsa hjälpte därför Åsa ekonomiskt vid köpet. De löste det så att Eva köpte in sig med 20% och Kajsa med 10%. Åsa kom att äga 70% av huset. För att lösa sina 20% så lånade därför Eva ytterligare 800 000 kr på Ålems Sparbank genom Mikael. Det ordnades genom att belåna Evas fastighet i Kalmar. Nu hade hon totalt lånat upp 1,8 miljoner på sitt hus.

Efter en tid så sålde Åsa fastigheten. Det blev en vinst på ca en miljon. Kajsas del av vinsten

blev 100 000 kr och Evas blev 20% av miljonen dvs. 200 000 kr. Eva var väldigt hygglig och skänkte Åsa dessa pengar. Skatten på Åsas husförsäljning skulle betalas först i år. För Evas del gjorde Mikael en beräkning av hennes andel av skattebeloppet att betala och det blev ca 22 000 kr. Mikael vet att han pratade med Åsa om att hon borde ge Eva pengarna för den skatten eftersom Åsa fått hela vinsten och så blev det. De 22 000 kr hamnade dock inte på Evas konto utan de pengarna förde Mikael över till ett av sina egna konton istället. Detta har gått igenom i tidigare förhör avseende drabbade kunder Åsa och Kajsa. Eftersom Eva nu fått den skatten debiterad av SKV i år så borde hon bli kompenserad för dessa 22 000 kr.

Förhørsledaren frågar vilka av Evas pengar som han tog för egen del. Mikael säger att det nog handlade om den del av arvet på ca 500 000 kr som hon sparade för egen del men troligen också av den miljon hon lånade på banken. Han minns dock inte några olovliga uttag från Eva för han har nog förträngt detta. Han ser Eva som en väldigt god vän och tycker det känns väldigt jobbigt att han ska ha tagit pengar för henne.

Det han minns är att han löste upp hennes kapitalförsäkring på för att delbetala räkningar från Rockneby Måleri som totalt uppgick till 550 000 – 600 000 kr. Han tror inte Eva visste om att han löste upp denna försäkring för det ändamålet. Eva tänkte nog att hon skulle använda pengarna från hennes arv från Lisbet till dessa räkningar men Mikael hade ju tagit de pengarna redan så det fanns inget kvar att hämta där. Mikael hade sedan stor tur för när resterande räkning för fönstren skulle betalas så fick han en större vinst på ca 200 000 – 250 000 kr från ett spelbolag. Han vet inte vilket av dem det var. Detta var i tiden runt juli eller augusti 2022. Så han menar att ersättningsanspråket till Eva rätteligen ska reduceras med den betalningen han gjorde med vinsten. Hade han inte fått den vinsten just då så hade det hela upptäckts av banken redan då.

Vid tiden för de olovliga uttagen från Eva så hade Mikael inga pengar att betala tillbaka med för hans egen ekonomi var så dålig. Han hade tur att få vinsten när den andra räkningen för Eva till Rockneby Måleri skulle betalas. Mikael har totalt haft ett par stora vinster han fått på sammanlagt kanske 500 000 – 600 000 kr, men det var egentligen inte bra för detta triggade bara spelmissbruket ännu mer menar han. Eva var en väldigt god vän och det kan tyckas idiotiskt att han tog pengar från henne – men Mikael säger att spelmissbruket var så pass starkt så att han till och med gjorde detta.

Tillfrågad om vad de olovliga uttagen användes till så svarar Mikael att han möjligen kanske kompenserade Nöbbele Vägsamfällighet för olovlig uttag han gjort där eller kanske han betalade någon räkning för annan drabbad kund - men annars användes pengarna i stort till Mikael's spelande.

Tablån (bil 1)

Mikael kommer inte ihåg olovliga uttag från Eva. Han tänker att han kan ha förträngt detta. Mikael visas utredarens tablå över de olovliga uttagen. Det enda han minns av dessa belopp är det sista uttaget från 20220114 på 4 285 kr. Det var så att Eva hade aktier i ett företag som heter Brighter. De skulle göra en nyemission och han kom överens med Eva om att hon skulle vara med på den. Satsningen skulle kosta 4 285 kr och Mikael skulle hjälpa henne att betala detta från hennes konto. Det gjorde han inte utan istället så förde han över dessa pengar till sitt egna konto i Landshypotek Bank och så skrev han texten "Brighter" vid överföringen så skulle det ge sken av det som de kommit överens om. Hans konto i Landshypotek var bara en sluss för olovliga uttag för han hade inget kort kopplat dit och det gick heller inte att använda Trustley därifrån så han förde häfter över pengarna till sitt ICA-konto eller lönekonto i Ålems Sparbank – så han kunde spela för pengarna därifrån. Möjligen också att han betalade någon av sina egna räkningar av pengarna, alt. för någon annan drabbad kund.

Transaktionslista från banken (se handlingen under avsnitt Eva Gullbrandsson i FUP)

Samtidigt som tablån går igenom så visas Mikael transaktionslistan från banken som visar hur dessa transaktionerna har gått från Evas konton till hans egna, för jämförelse. Det är i flera fall så att ett större belopp tas ut från Eva och att andra betalningar gjorts för hennes del samtidigt som en viss del av det totala uttaget överförs till Mikaelns konto i andra externa banker. Det är således i flera fall ett delbelopp av uttagen som Mikael tagit ut för egen del.

Mikael ser på transaktionslistan som är från bankens interna system – att samtliga transaktioner i tablån har skett genom körningar av kassapersonal. Det syns i den vänstra kolumnen på listan och där står kod 001, 002 eller 003. Mikael uppger att han gått till kassan för att genomföra alla dessa transaktioner. Det gjorde han eftersom han inte hade någon egen dosa uttagen för Eva.

Mikael har utfört transaktionerna

Mikael uppger att han har gjort alla dessa transaktioner. Han minns inte tillfällena mer än den sista posten, men när han ser vad som är utfört för alla uttagen från Eva så vet han att det är han själv som gått till kassan med underlagen och så har kassapersonalen utfört detta.

Beloppsmässig genomgång

Trans. nr 1 i tablån 2017-06-28, 50 000 kr

Mikael tror att det rör sig om höjning av bostadslån på 150 575 kr varav han fört över 50 000 kr till sig själv medan Eva fått in resten 101 575 kr på sitt lönekonto.

Trans nr 2 i tablån 2017-06-28, 15 108 kr

Direkt överföring av hela beloppet från Evas konto till Mikaelns eget.

Trans nr 3 i tablån 2017-07-18, 50 000 kr

Uttag från Evas konto är 54 375 kr varav 4 375 kr gått till en bankgirobetalning som han tror är för Evas egen räkning medan resterande 50 000 kr gått till Mikaelns egna konto.

Trans nr 4 i tablån 2017-07-21, 9 300 kr

Mikael ser i transaktionslistan att detta rör uttagen kredit på fastigheten på 1 miljon kr som han tidigare berättat om. Han ser att lånet var på 1 020 000 kr och han tror att han pratat med Eva om att det blir tillkommande kostnader för pantbrev och då höjt lånet med 20 000 kr. Kostnaderna för pantbrev blev endast på 10 700 kr ser han på listan och så har han fört över resterande 9 300 kr till sig själv. Han minns inte om han från början medvetet höjt upp beloppet för att kunna ta en del själv eller om han höftat kostnaden och att det bara föll sig så att han fick ett belopp över som han kunde ta ut själv. (Fl. notering vid utskrift: Det framgår av transaktionslistan att personnumret som är angivet vid överföringen på 10 700 kr tillhör Evas son Victor Gullbrandsson. Kontonr är där angivet till 80169410)

Trans nr 5 i tablån 2017-08-23, 34 000 kr

Transaktionslistan visar att uttag från Evas konto uppgår till 94 000 kr varav 60 000 kr förts vidare till hennes eget ISK-konto. Vad gäller resterande belopp på 34 000 kr konstaterar Mikael att han ser att summan förts över till hans egna konto såsom tablån visar.

Trans nr 6 i tablån 2017-10-02, 34 800 kr

I denna transaktion har 50 000 kr tagits ut från Evas konto varav 10 000 kr förts över till hennes ISK-konto. Härutöver har 5 200 kr betalats till SKV vilket framgår av bg.nr på listan. Där står också personnummer till Folke som Eva ärvde och Mikael säger att han därför vet att detta belopp avsåg kvarsfatt för honom. Resterande 34 800 kr har förts över till Mikaelns eget konto, ser han.

Trans nr 7 i tablån 2017-10-16, 37 500 kr

Mikael konstaterar av listan att han har fört över detta belopp på 37 500 kr i sin helhet från Evas konto till sitt egna.

Trans nr 8 i tablån 2017-11-16, 42 659 kr

Av transaktionslistan ser Mikael att han har fört över hela beloppet 42 659 kr från Evas ISK-konto till sitt egna konto.

Trans nr 9 i tablån 2018-01-04, 90 400 kr

Mikael ser på transaktionslistan att detta uttag från Evas konto på 1 450 000 kr rör en skatt som hon skulle betala på såld värdepappers på ca 15 miljoner som hon ärvt av Folke. Han tror att han antingen sa till Eva att skatten skulle vara på just detta belopp eller så sa han inget belopp alls utan bara att han skulle hjälpa henne att betala kvars-katten till SKV. SKV:s bg.nr framgår av betalningen på listan gällande 1 359 600 kr. Resterande belopp på 90 400 kr förde han över till sitt egna konto, ser han på listan. Eva kollade inte upp detta. Hon hade inget intresse för ekonomin på det viset och det här var lite svårt för henne, så hon litade fullt på att Mikael gjorde vad han skulle. Depåförsäljningen skedde under 2017 och av dessa pengar sparade hon ca 500 000 kr till sig själv och gav bort resten till barnen. Mikael tror att han innan dess lade undan pengarna på Evas konto för den kommande skatten.

Trans nr 10 i tablån 2018-04-13, 8 000 kr

Uttaget belopp på Evas konto uppgår till 14 550 kr enligt transaktionslistan. Mikael ser att 6 550 kr har betalats via bg för Evas kvars-katt då hennes personnr står vid betalningen på listan. Vid beloppet 14 550 kr står det fastighetsskatt och det har Mikael själv uppgivit säger han.

Trans nr 11 i tablån 2022-01-14, 4 285 kr

Detta uttag från Eva har Mikael berättat om tidigare i förhöret. Han har fört över hela beloppet till sitt eget konto. Han minns denna transaktion.

Uppvisade kontoutdrag (se under avsnitt Eva Gullbrandsson i FUP)

Mikael visas utdrag från sina konton i ICA-banken resp Landshypotek där utredaren gulmarkerat de aktuella inkommande överföringarna från Evas konton. Han visas även utdrag från Evas konton i Ålems Sparbank där uttagen är markerade med kryss och gulmarkering. Mikael har inga invändningar mot beloppen.

Ersättningsanspråk

Mikael medger ersättningsanspråk till Eva. Utgångspunkten är olovliga uttag på 376 052 kr enligt tablån men det beloppet ska rätteligen reduceras med den betalning han gjorde av sin egen spelvinst – till Rockneby Måleri - avseende hennes andra räkning till dem angående fönsterrenoveringen. Han minns inte exakt belopp.

Inställning till brottsmisstanken

Mikael erkänner olovliga uttag på 376 052 kr

Förhöret avslutades kl 10:55

Granskning

Mikael har läst igenom förhørsutsagan 20230927 och han meddelar att han inte har några invändningar.

Bilaga

1) Tablå olovliga uttag

Bilaga till Förhör 2023-09-20 09:35, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Utredarens tablå över olovliga uttag från Eva Gullbrandssons konton. Övriga visade handlingar vid förhöret finns under särskilt avsnitt i FUP rörande Eva Gullbrandsson.

/Ulla Lindmark, utredare

MALSAGARE Eva Gullbrandsson (E.G.) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER MA= Mikael Adolfsson / upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkonto	Avsändarkonto innehavare	Mottagarkonto	Mottagarkonto innehavare	Typ av transaktion	Trans gm kassapersonal	Annan not. (se transaktionslista fr banken)	
2017-06-28	50 000	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 150 757 kr	
2017-07-11	15 108	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Hela beloppet överfört	
2017-07-18	50 000	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 54 375 kr	
2017-07-21	9 300	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 1 020 000 kr	
2017-08-23	34 000	34576736	E.G.	MA ICA..4473	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 94 000 kr	
2017-10-02	34 800	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 50 000 kr	
2017-10-16	37 500	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Hela beloppet överfört	
2017-11-16	42 659	34678771	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Uttag fr E.G. ISK-kto	
2018-01-04	90 400	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 1 450 000 kr	
2018-04-13	8 000	34576736	E.G.	MA ICA..1996	MA	Överföring	Ja	Beloppet del av uttag 14 550 kr	
2022-01-14	4 285	34576736	E.G.	MA Landshyp..4155	MA	Överföring	Ja	Hela beloppet överfört	
Totalt:	376 052								

Bilaga

2) Spelvinst o faktura Eva -ersättningsanspråket

Bilaga till Förhör 2023-09-20 09:35, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

I förhör har MA hävdat att han fått spelvinst höst 2022 och att han bet räkning fö Eva med de pengarna. Detta kan påverka ersättningsanspråket till henne och han vill att detta ska finnas med i utredn

2023-10-07

Visar inkommande vinst på Mikael Adolfssons konto 6724 i Ålems Sparbank från spelbolaget Hajper 406 600 kr per 20220801. Efterföljande transaktion är betalning till Rockneby Måleri på 199 641 kr samma dag (se mottagare av bankgirobet nästa sida). Mikael Adolfsson har i förhör berättat att han fått en spelvinst vid denna tid och att han använde pengar från vinsten att betala en fönsterräkning för Eva Gullbrandsson – eftersom han tagit hennes pengar innan. Denna transaktion kan möjligen ha betydelse för ersättningsanspråk Eva men då kan underliggande faktura från Rockneby Måleri behövas hämtas in.

Efterföljande transaktioner i övrigt på denna sida visar att stora belopp av vinsten sedan används till spel. /UL

EJ UTSÄNT KONTOUTDRAG 1 2022-12-30

LÖÖ INDX 196512272938

0043411111

8434333456724

KNIMRKR

MIKAEL ADOLFSSON

LANDSHÖVDINGEGATAN 11 LGH 1001

Ålems Sparbank

BOX 15

392 31 KALMAR

384 02 ÅLEM

Personalkonto 8434-3,3 345 672-4 (forts)

IBAN: SE77 8000 0843 4300 3345 6724

Valuta: SEK

Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Mikael Adolfsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
220801	220801	Google Play Apps K7828	1.249,00-	30.765,99-
		Datum Köp/Uttag: 220731		
220801	220801	Google Play Apps K7828	249,00-	31.014,99-
		Datum Köp/Uttag: 220731		
220801	220801	Insättning ATG	10.000,00	21.014,99-
220801	220801	Insättning ATG	1.800,00	19.214,99-
220801	220801	Överföring 2507978681 hajper	406.600,00	387.385,01
220801	220801	Faktura BG 0000052574944	199.641,00-	187.744,01
220801	220801	3735542085 Trannel International	20.000,00-	167.744,01
220801	220801	Google Play Apps K7828	32,61-	167.711,40
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220801	220801	3794839274 PAF	15.000,00-	152.711,40
220801	220801	Swish utbetalning PAF.se	5.070,00	157.781,40
220801	220801	Z 463f0842	17.000,00-	140.781,40
220801	220801	2390954489 hajper	15.990,00-	124.791,40
220801	220801	Överföring Z b3lcb3d7eb	7.802,00	132.593,40
220801	220801	2527848888 VeraJohn	12.000,00-	120.593,40
220802	220801	3753016289 comeon	23.000,00-	97.593,40
220802	220801	SVSPELSOC	10.000,00-	87.593,40
220802	220802	Swish utbetalning Sport & Casino	10.000,00	97.593,40
220802	220802	2324201997 Expekt	10.000,00-	87.593,40
220802	220802	2368503416 Glitnor	5.000,00-	82.593,40
220802	220802	4101165562 ATG	20.000,00-	62.593,40
220802	220802	1036902552 PAF	5.000,00-	57.593,40
220802	220802	1433527755 Speedy	5.000,00-	52.593,40
220802	220802	2288581502 Clearpay	10.000,00-	42.593,40
220802	220802	EKO KALMAR 512 K7828	163,65-	42.429,75
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	PLANTAGEN KALMA K7828	125,80-	42.303,95
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	HEMKÖP KALMAR KVARNHOL K7828	372,74-	41.931,21
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	PREEM K7828	75,00-	41.856,21
		Datum Köp/Uttag: 220801		
220802	220802	Insättning ATG	5.181,00	47.037,21
220802	220802	Överföring 4164437864 Clear	108.683,00	155.720,21

Fortsättning på nästa sida.

2023-10-07

[Start](#) / Sök Bankgironummer

Sök Bankgironummer

BANKGIRONUMMER

ROCKNEBY MÅLERI ab

Adress

DANERUM 232
38030 ROCKNEBY

Organisationsnummer

5567874317

Bankgironummer

5257-4944



Faktura

Fakturadatum2022-06-30

Fakturanr6549

Leveransadress

Delfaktura 2

Eva Gullbrandsson



KundnrC1370

Vår referensP11540

Betalningsvillkor30 dagar

Förfallodatum2022-07-30

Dröjsmålsränta8%

Artnr	Benämning	Lev ant	Enhet	Å-pris	Rabatt	Summa
101	ORDINARIE TID 2022-04-15 - 2022-06-30	233,00	TIM	500,00		116 500,00
12	BILKOSTNAD	22,00	ST	300,00		6 600,00
140848	BESTÅ GRUNDFÄRG TRÄ VIT 1L, S0502-Y	1,00	ST	325,20	20,00%	260,16
140849	BESTÅ GRUNDFÄRG TRÄ VIT 3L	1,00	ST	685,60	20,00%	548,48
710012925	BSTÅ UTSIKT VIT 2,7L, S0502-Y	1,00	ST	707,60	20,00%	566,08
710012927	BESTÅ UTSIKT 312 TONAD VIT 3L	3,00	ST	732,80	20,00%	1 758,72
5239262	PRO SNICKERISPACKEL 375 GR	2,00	ST	122,40	20,00%	195,84
G904976	LASEAL VIT 290 ML RAL 9010	2,00	ST	85,60	20,00%	136,96
G904975	LASEAL VIT 600 ML RAL 9010	7,00	ST	144,00	20,00%	806,40
433425	MASKERINGSTEJP INDOOR 25MMX50M	16,00	RL	83,20	20,00%	1 064,96
282319	PL PADDING KEMISKT TRÄ 180 ML	2,00	ST	128,80	20,00%	206,08
G906320	LASILIKON GLAS 310ML	2,00	ST	102,40	20,00%	163,84
1006	LA SILIKONLIST O-LIST 7MM VIT 100M	1,00	RL	624,80	20,00%	499,84
	2372 BESLAG	120,00	ST	11,60	10,00%	1 252,80
13	FÖRBRUKNINGSMATERIAL	1,00	ST	300,00		300,00
	UE MR Q MASKINER +5%	1,00	ST	1 239,00		1 239,00
	UE RYDS GLAS +5%	1,00	ST	27 614,00		27 614,00

Exkl. moms	Moms	Öresavr	Totalt	ATT BETALA
159 713,16	39 928,29	-0,45	199 641,00	SEK 199 641,00

Moms 25% 39 928,29 (159 713,16)

IBAN SE51 5000 0000 0561 3103 7752 BIC ESSESESSXXX

Adress

Rockneby Måleri AB

Franska vägen 26

393 56 KALMAR

Sverige

Telefon

070-79 79 513

E-post

info@rocknebymaleri.se

Bankgiro

5257-4944

Säte

Kalmar

Organisationsnr

556787-4317

Momsreg. nr

SE556787431701

Godkänd för F-skatt



Förhör

Angående kund Carina Sjöstedt

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

inkommen anmälan om grov förskingring. Mikael har i tidigare förhör underrättats om brottsmisstankarna i stort i ärenden- Han ska i detta förhör underrättas om misstankar ang drabbad kund Carina Sjöstedt - se nedan.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Ja

Försvarare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv Eric Widner närvarar

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-10-06

Förhör påbörjat

13:15

Förhör avslutat

15:20

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

(fl= förhørsledaren)

Mikael underrättas om följande brottsmisstankar ang kunden Carina Sjöstedt:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman i Kalmar län perioden 20190806--20211217. Detta genom att vid 16 tillfällen olovligen överfört totalt 569 402 kr kr från Carina Sjöstedts konton i Ålems Sparbank till sina egna konton i Ålems Sparbank, SEB, SBAB, Forex, och ICA-banken, och tillägnat sig pengarna för egen del vilket medfört vinning för honom själv och motsvarande skada för målsäganden. Förfarandet har skett uppsåtligt.

Mikael informeras om att brottsmisstankarna i ärendet är preliminära vilket även skett i tidigare förhör.

Berättelse - allmänt om Carina

Mikael berättar följande om händelserna angående Carina Sjöstedt. Han har känt Carina sedan 80-talet när han jobbade på Swedbank i Berga Centrum och hon var kund där. På den tiden var hon gift och hade två små barn. Hon separerade sedan från sin make och behövde då hjälp av Mikael med sin ekonomi. Tidigare var det maken som hade skött det ekonomiska och Carina tyckte det var svårt och hon hade inget intresse för det heller. Hon rådfrågade även Mikael om andra saker t.ex. när hon fått hem post som hon inte förstod. Det gällde inte bara bankaffärer. Han hjälpte henne ofta med råd under åren som gick.

Carina hade stort förtroende för Mikael. De hade ofta kontakt och ibland åkte han även förbi och hälsade på henne efter jobbet. De pratade och hon bjöd på kaffe. Det hände då även att hennes bror Stefan Blixt var där. Han mådde inte så bra när han besökte henne eftersom han hade tagit pengar för henne, vilket hon inte visste.

Carina hade sitt löne/transaktionskonto i Handelsbanken där hennes lön gick in och varifrån hon betalade sina vardagliga utgifter. Hon hade fast jobb men var relativt lågavlönad. Till sitt Handelsbankskonto hade hon bankkort kopplat. I Ålems Sparbank hade hon tre eller fyra konton öppnade, varav endast två som hon själv visste om och det var ett lönekonto – utan att någon lön gick in där - samt ett sparkonto för pensionen. *Tillägg: Övrigt hade Mikael själv öppnat utan hennes vetskap.*

Till lönekontot i Ålems Sparbank förde hon över en månatlig summa från Handelsbankskontot till att betala ett lån hon hade som togs i samband med renovering av bostadsrätten hon bodde i. Bostadsrätten var inte belånad då lånet tog så det fanns gott om utrymme att låna. Hon förde också månatligen över en mindre summa från Handelsbanken till sitt sparkonto i Ålems Sparbank. Hon hade inte öppnat någon internetbank på Ålems Sparbank.

Mikael öppnade – Carina ovetandes – en internetbank för hennes konton. Han tog också olovligen ut en säkerhetsdosa för henne som han använde själv. *Tillägg: Mikael kunde därigenom öppna ytterligare konto som beskrivit ovan.* Eftersom Mikael hade öppnat internetbank så fick hon inte heller hem några kontoutdrag. Mikael minns inte att hon frågat efter saldon. Hon hade ju sin lön till Handelsbanken och där kunde hon kolla saldot bl.a. genom kvitto vid bankomatuttag.

Mikael uppger att han gjort olovliga uttag från Carina i samband med att lån tagits ut i hennes namn. Därutöver har han slussat pengar från andra drabbade kunder genom hennes konton till sina egna. Carina var en "bra" kund att slussa igenom för hon fick inte hem några kontoutdrag precis som fallet var med Marianne Johansson.

Olovliga uttag

Vad gäller olovliga uttag direkt från Carinas konton till Mikael's egna så berättar han att det hela började under 2019 när Carina skulle renovera sin bostadsrätt och behövde låna till det. Mikael beviljade lånet. Så som han minns det så rörde det sig om ca 200 000 kr i lån. Mikael åtog sig att betala räkningar avseende byggräkningarna åt Carina. Mikael gissar att han tog ca 10 000 kr av det lånet för egen del. I och med det var renoveringen klar. Räkningarna kunde han betala via kassan eller genom dosan. Detta var inga betalningar som han behövde följa. Kanske var det i samband med detta som han öppnade dosan i hennes namn.

Mikael berättar att hans ekonomiska situation blev värre och värre vid den här tiden och han var tvungen att hitta på något för att få mer pengar. Han ringde då till Carina och sa, felaktigt, att det var lite stökigt med ränteläget och att han behövde skriva om hennes befintliga lån för då kunde hon få en fast ränta. Hon gick med på det och skrev på. Han löste inte det gamla lånet. På det sättet kunde han ta ut ett helt nytt lån för henne på 200 000 kr och de pengarna förde han istället över till sina egna konton. Han minns inte exakt vad pengarna användes till men det var antingen till spel eller för att täcka upp för pengar han tidigare tagit för andra drabbade kunder.

Det första riktiga lånet det betalades av Carina genom överföringar från Handelsbankskontot. Det kostade henne bara ca 300 kr per månad. Det andra - olovliga lånet - betalade Mikael själv för antingen genom egna pengar eller genom andra drabbade kunders pengar. Det var

bara en kostnad på 300 kr per månad så det klarade han av. *Tillägg: pengarna förde han över till Carinas konto.*

Angående vad som hände sedan så uppger Mikael att han på samma sätt tog ut ytterligare ett lån på 200 000 kr i Carinas namn där han också tog pengarna för egen del. Han minns inte om de pengarna gick till hans spelberoende eller om det gick till andra drabbade kunder från vilka han tagit pengar tidigare. Carina hade så stor förtroende för Mikael så det var inte konstigt att hon inte anade oråd.

Nu hade han tagit ut "fusklån" på 400 000 kr och Mikael var tvungen att sätta in 1500 kr i månaden, då amorteringen var på 1 000 kr. Han tror att dessa två lån vid upptäckten var nere på 390 000 kr.

Månadskostnaden för de olovliga lånen betalade han någon gång från sin egna lön men oftast genom andra drabbade kunders pengar eftersom han hade så dålig ekonomi själv. Hans lön gick åt till att betala hans skulder och hyra. Pengarna var i princip slut samma dag som lönen kom in. Han behövde därför få in pengar från andra kunder för sitt spelande och för att kompensera drabbade kunder, t.ex. Carina. Han såg Carina som en god vän och kund och egentligen var Carina en av de sista kunderna som han egentligen ville lura. Han har inte velat lura någon egentligen men hans stora spelmissbruk drev honom till detta.

Det som hände sedan var att han började med detta att slussa andra drabbade kunders pengar genom hennes konton. Det gällde t.ex. uttag från byggkreditiv för Lowe Högsander och Richard Bremer och Markus Kask. Där kunde man skriva in en annan kunds kontonummer på mottagarkontot vilket man inte kunde göra vid andra lån där systemet sa ifrån. Han var dock tvungen att sätta in pengarna på konto i Ålems Sparbank eller Swedbank och därav använde han sig av Carinas konto som sluss. Förhørsledaren nämner Kalevi Nordström ang belopp på ca 66 000 kr och att 50 000 kr gått till Bernt Bergström av den summan. Mikael minns att det var angående en gåva som Bernt fått av P-O Henningsson vars konto han tagit pengar från tidigare. Han tror Kalevis pengar kom från en lantmäteriräkning som Mikael skulle betala och som han drog lite på men i slutänden betalade han den på något sätt. På Carinas kontoutdrag står det nog något om byggkreditiv samt ett nummer för krediten vid insättningarna.

De olovliga lånen han tog gick in på Carinas konto för det krävde systemet. Härifrån flyttade han sina pengar till sina egna konton via den uttagna dosan. Lånen genomförde han via det bankinterna systemet i den egna jobbdatorn vilket enligt förhørsledaren stämmer med kodningen för uttagna lån på bankens transaktionslista, kod 931. Det var Mikael som beviljade dessa och som skötte utbetalningen.

På frågan vad som hände sedan så minns inte Mikael riktigt. Förhørsledaren säger att det togs ut fler lån på Carina. Mikael säger att det kan ha varit något mindre blacolån på ca 15 000 kr – 20 000 kr som hon behövde.

Tillfrågad om från vilket konto som Carnas räkningar avseende renoveringen betalades så säger Mikael att han tror det var från hennes egna konton. Han tror inte han betalat något från egna konton men han vet inte säkert.

Förhørsledaren går igenom ett PM som utredaren upprättat efter bankens uppgifter om Carinas olika lån som utredningen avser då pengar gått över till Mikaelns konton (se bil 2). Lån nr. 1 på 146 397 kr är taget 2019-08-06 (egentligen 150 000 kr men ett mindre lån löstes samtidigt). Lån nr 2 på 50 000 kr är taget 2019-10-31. Lån nr. 3 är taget 2020-01-30. Lån nr 4 på 13 000 kr är taget 2020-11-05. Lån nr 5 på 200 000 kr är taget 2021-12-02.

(Totalt belopp är 609 397 kr. Mikael är underrättad om brottsmisstankar ang uttag på 569 402 kr av dessa/fl notering vid utskrift)

I Mikael's egna överslagsberäkning så hade han trott att han tagit ut 400 000 kr för egen del och att han amorterat 10 000 kr till nettot 390 000 kr.

Mikael säger att det är konstigt med tanke på att Carinas räkningar är betalda och han tror de beräknade totalt belopp för detta till ca 150 000 kr. Han undrar varifrån de räkningarna har betalats i så fall. För betalda är de för annars hade byggföretagen agerat. Mikael funderar om det kan vara så att räkningar betalats från hans egna konton av lånepengarna som förts över. I annat fall kan det möjligen vara så att de betalats av andra drabbade kunders pengar, men han vet inte. Han hade inga egna pengar på sina konton vid denna tid som han kunde betala med i alla fall. Förhørsledaren undrar om han vet vad 100 000 kr som han sätter in på Carinas konton avser *(20170202 på Carinas kto 6346331-0/fl not. vid utskrift)*. Mikael minns inte detta. Förhørsledaren säger att det ändå inte påverkar det brottsliga beloppet utan möjligen i så fall ett ersättningsanspråk.

Tablån (bil 1)

Mikael visas utredarens Tablå (bil 1) över de olovliga överföringarna som sker till hans egna konton efter att ovanstående lån tagits ut på Carina. De olika lånen har fått en egen grön ruta i tablån för att lättare kunna följas. Under förhöret går tabellen igenom och jämförs med handlingen "Urklipp från MA:s konton avs. olovliga uttag från Carina S" (se särskilt avsnitt i FUP ang Carina Sjöstedt) där det överförda beloppet finns samt efterföljande transaktioner. Han visas även sitt kontoutdrag för konto ..6724 i Ålems Sparbank (se särskilt avsnitt i FUP ang. Carina Sjöstedt) dit en del belopp förts i ledet efter. Detta för att Mikael ska kunna se vad pengarna gått till. Mikael ser vid genomgången att pengarna inte använts till Carinas räkningar utan till hans spelande och betalning av hans egna eller andra drabbade kunders kostnader. Mikael kommenterar att vid de överföringar där det finns sifferkombinationer som text *(som inte avser kontonummer/fl not. vid utskrift)* som omfattar en sträng på tio siffror så handlar det om spel han gjort genom betaltjänsten Trustly. Ibland står spelbolagets namn efter siffersträngen. I de fall där det står ett Z före, så har han för spel använt betaltjänsten Zimpler.

Mikael har fått jämföra de överförda beloppen till hans egna konton med uppgifterna på Tablån.

Mikael visas också kontoutdrag från Carinas konton (se särskilt avsnitt i FUP ang. Carina Sjöstedt) som visar aktuella insatta lån och efterföljande överföringar ut från hennes konton till Mikael's egna konton (gulmarkerade).

Han har inga invändningar mot uppgifterna på Tablån utan tänker att siffrorna är riktiga.

Det han skulle vilja veta är dock vart ett par mindre belopp härrörande från lån tre på 200 000 kr från januari 2020 använts till (se Urklipp från Mikael's konton) när de har förts vidare från hans egna konto till mottagarkonton 843430033456110 resp. 843430033456105 i Ålems Sparbank. Förhørsledaren säger att det kan kollas upp med banken inför nästa förhör men att de inte tillhör Carina enl. bankens uppgifter. *(Förhørsledaren har efter förhöret utrett vart pengarna tagit vägen. Enligt överenskommelse med Mikael och hans försvarare via mail 20231011 så biläggs utredningsåtgärden förhöret som bilaga 3 – numren ovan är endast ref.nr och pengarna går till MA:s konto.. 6724 i Ålems Sparbank. /fl not efter utskrift)*

Likaså har han funderingar på hur Carinas räkningar betalats i så fall och ser på hennes kontoutdrag för konto 413-3 att belopp om 18 250 kr, 5 200 kr, 30 000 kr, 28 821 kr, 29 050 kr, 10 000 kr kommer ifrån. Kanske kommer de från honom och att räkningar betalats från

dessas inkommande belopp. Förhørsledaren säger att det i så fall inte påverkar de brottsliga beloppen i tabellen då det under förhöret kunnat konstateras att pengarna inte gått till Carina, utan att det i så fall eventuellt kan påverka ett kommande ersättningsanspråk. *Tillägg vid genomläsning: Förhørsledaren har i befintligt utredningsmaterial följt dessa transaktioner och PM om detta bifogas detta förhör som bil. 4. Mikael visas PM. Vidare utredningsåtgärder för att få klarhet i frågan visas i bil 5.*

I Urklipp från Mikael's konton har av förbiseende inte utdrag från hans konto ..9094 i SEB tagits med avseende överfört belopp dit på 12 172 kr per 2019-10-31. Förhørsledaren visar honom transaktionen på transaktionslista från banken (se särskilt avsnitt i FUP ang. Carina Sjöstedt) där kontonummer för avsändarkonto samt mottagarkonto finns upptagen. Mikael ser att det är riktigt. Förhørsledaren kompletterar handlingen avseende urklipp från hans konton till tillfället för genomläsningen av förhørsutsagan. *Tillägg: Vid genomläsningen får Mikael se urklippet från hans konton kompletterat med insättningen på 12 172 kr på SEB..9094. Han kommenterar att beloppet i efterföljande transaktioner gått till spel vilket framgår av urklippet).*

Inställning till brottsmisstanken

Mikael erkänner olovliga överföringar till sitt egna konto på 569 402 kr från Carinas konton.

Ersättningsanspråk

Mikael medger att ersättningsanspråk finns gentemot Carina men vill återkomma angående beloppet.

Förhöret avslutas kl 15:20

Förhørsutsagan är genomläst 20231009 av Mikael och hans försvarare. De har inga invändningar.

Bilaga

1) Tablå Carina Sjöstedt

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå över olovliga överföringar till Mikael Adolfssons konto från Carina Sjöstedts konto. Upprättad av Ulla Lindmark, utredare.

MÅLSÄGARE Carina Sjöstedt (C.S) - SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER - överföringar fr Carinas konton till Mikael Adolfssons (MA) konton									
Varje grönmärkerad ruta avser efterföljande transaktioner på olika lån i CS namn som dessförinnan gått in på CS konto/upprättad av Ulla Lindmark, utredare									
Datum för transaktionen	Belopp, kr	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Mottagarkto	Mottagarkto innehavare	Typ av transaktion	Dosa uttagen av MA	Trans utförd via:	Annan not.
2019-08-06	25 000 kr	34576850	CS	15-9252-5091728	MA	Överföring	Ja	Dosa	Avser efterföljande trans ut för
2019-08-06	18 725 kr	34576850	CS	Ålem Spb 34594366	MA	Överföring	Ja	Dosa	insatt lån i CS namn på 146397 kr
2019-08-07	27 000 kr	34576850	CS	15-9252-5091728	MA	Överföring	Ja	Dosa	nr 6951507562 per 20190806
2019-08-07	25 000 kr	34576850	CS	Ålem Spb 34594366	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2019-08-07	-10 000 kr	SBAB..1728	MA	CS..6850	CS	Överföring	Ja		Insättning fr MA till CS
2019-08-10	20 000 kr	34576850	CS	Ålem Spb ISK..8067	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2019-08-10	40 000 kr	34576850	CS	Ålem Spb ISK..8067	MA	Överföring	Ja	Dosa	
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är netto 145 725 kr när MA:s insättning på 10 000 kr räknats av (lån 146 397 kr - 145 725 blir diff 672 kr)									
2019-10-31	12 172 kr	34504134	CS	17-5699-0479094	MA			Dosa	Efterföljande trans lån 50 tkr
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är 12 172 kr (av lån 50 000 kr - diff 37 904 varav 5 000 kr gått till CS o 32 904 kr använts för att betala räkning)									
2020-01-30	27 475 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	Avser efterföljande trans ut för
2020-01-31	22 530 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	insatt lån CS namn på 200000 kr
2020-02-01	37 500 kr	34663310	CS	Ålem Spb ISK..8067	MA	Överföring	Ja	Dosa	nr 6954620073 per 20200130
2020-02-05	12 500 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2020-02-06	40 000 kr	34663310	CS	15-9252-4828840	MA	Överföring	Ja	Dosa	
2020-02-07	60 000 kr	34663310	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är 200 005 kr (av lån 200 000 kr ger diff 5 kr)									
2020-11-05	13 000 kr	34576850	CS	15-9420-5739486	MA	Överföring	Ja	Dosa	Efterföljande trans lån 13 tkr
2021-12-02	75 000 kr	34576850	CS	17-5699-0479094	MA	Överföring	Ja	Dosa	Avser efterföljande trans ut för
2021-12-08	110 000 kr	34576850	CS	15-9273-5971996	MA	Överföring	Ja	Dosa	insatt lån i CS namn på 200000 kr
2021-12-17	13 500 kr	34576850	CS	15-9273-5971996	MA	Överföring	Ja	Dosa	nr 9752170549 per 20211202
Totalt överfört belopp till MA efter detta inkommande lån är 198 500 kr (av 200 000 kr - diff 1 500 kr)									
Totalt belopp:		569 402 kr	Olovliga uttag från konton tillhörande Carina Sjöstedt som överförts till MA:s konton						

Alla tagna lån i Carinas namn har skett genom det bankinterna systemet (kod 931 på trans.listan - och har utförts av Mikael Adolfsson - kod MIL434)

Bilaga

2) PM sammanfattning lån tagna i Carinas namn

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Pm avseende lån tagna i Carinas namn och där utbetalda pengar till hennes konton till stor del överförs till Mikael Adolfssons konton vilket framgår av Tablå för Carina Sjöstedt. Upprättad av UL.

Lån 2019-08-06 på 146 397 kr

Utbetalning på lånet(nr 695150756-2) är 150 000 kr men samtidigt så löses gammalt lån på 3 603 kr och nettot blir 146 397 kr som sätts in på CS kto..6850. Pengarna går vidare till MA:s kton SBAB..1728, Sparkto..4366 i Ålems Spb, ISK-kto 8067 Ålems Spb. I samband med överföringarna till MA:s konto så sätts det istället också in 10 000 kr från ett av MA:s kton i ICA-banken.

Lån 2019-10-30 på 50 000 kr

Ny kredit (nr 695316316-6) på 200 000 kr har tagits. Samtidigt har tidigare kredit på 150 000 kr lösts in. Netto att utbetala blir 50 000 kr som sätts in på CS kto.. 4134.

12 172 kr av dessa förs över till kto SEB.. 9094 MA (resterande till räkning Jontes rep .och underhåll 32 904 kr samt 5 000 kr till CS kto i SHB)

Lån 2020-01- 30 på 200 000 kr

Ny kredit (nr 695462007-3) på 200 000 kr utbetalas till C.S. kto 331-0. Pengarna förs härefter till MA:s konton i SEB..9094, ISK-kto..8067 i Ålems Spb, SBAB..8840.

Lån 2020-11-05 på 13 000 kr

Nytt lån (nr 695998053-0) på 13 000 kr utbetalas till CS kto..6850 och härefter förs pengarna 13 000 kr över till MA Forex..9486

Lån 2021-12-02 på 200 000 kr

Nytt lån (975217054-9) på 200 000 kr utbetalas till CS kto..6850 härefter förs pengarna till MA:s konton i SEB..9094 samt ICA-banken..1996

Bilaga

3) Efterföljande trans på SEB-insättning

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Visar efterföljande trans på insättning på SEB..9094 20200130 samt 20200131 fr Carina. Två belopp förs över till MA:s kto Å Spb.. 6724. MA har i förhör efterfrågat vart dessa öf från SEB har hamnat.

BIL 4

UTDRAG FR KONTO 33456724 Trans.konto för Mikael Adolfsson (MA) i Å Spb. □
 Visar trans in från MA:s kto i SEB..9094 på beloppen 17 400 kr (20200130) och
 12 609 kr (20200131). MA undrade under förhör avseende kund Carina Sjöstedt
 vart de efterföljande transaktionerna från SEB avseende dessa belopp tagit vägen. Se i
 urklipp från MA:s konton i FUP avs Carina – beloppen 17 400 resp 12 609 kr är
 efterföljande utgående poster på olovligen överförda belopp fr Carinas konto till MA:s
 kto SEB..9094 på 27 475 kr resp 22 530 kr.

Svaret är att MA har fört över beloppen 17 400 kr och 12 609 kr vidare till eget konto i
 Ålems Sparbank. /Ulla Lindmark, utredare

200130	200130	Insättning MIKÄEL ADOLF	17.400,00
200130	200130	Isaks bil PG 0000008329021	5.600,00-
200131	200130	2008855622	6.438,52-
200131	200130	2484426815 Trannel International	3.265,00-
200131	200131	Autogiro BLIWA SKADEF	88,00-
200131	200131	Autogiro TRE KRONOR	97,00-
200131	200131	Insättning ÖVERFÖRING	12.609,00
200131	200131	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-
200131	200131	Swish AB SVENSKA SPEL	100,00-
200131	200131	Överföring 1493690978 VeraJ	3.033,00
200203	200131	SPAR	5.000,00-
200203	200201	4122017469	100,00-
200203	200201	2616315669 292892544	1.088,00-
200203	200201	PREEM K7828	50,00-
		Datum Köp/Uttag: 200131	
200203	200201	Överföring 3122046977	2.423,00
200203	200201	Överföring via Internet	1.065,00
200203	200202	Överföring 1706891511 StayC	25.000,00
200203	200202	Överföring 3481549367 StayC	10.000,00
200203	200202	Överföring via Internet	139,00
200203	200202	Spar PG 0000047812011	600,00-
200203	200202	3327213487	7.500,00-

Bilaga

4) PM om andra insättningar på C.S. konto

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Under förhöret frågar MA om vissa andra insättningar på Carinas kto som kan förklara hur hennes fakturor kunnat betalas. Utredaren har skrivit en sammanfattning -se annat, uppdaterat PM i FUP

**Polisen****PM**

Ang insättningar Carina inför bet. av räkn.

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Uppgiftslämnare

Lindmark, Ulla

Datum

2023-10-07

Tid

13:22

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Ulla Lindmark

Uppgiften avser

Uppgift

Mikael och hans försvarare undrar vid förhör vad insättningarna på Carinas konto 34504134 20190912 till 20191016 avser. Insättningarna görs strax före att hennes räkningar avseende renovering av bostadsrätten görs. Mikael är misstänkt för att ha tagit pengarna för fem lån som han öppnat i Carinas namn och han undrar då hur hennes räkningar avseende renoveringarna kunde göras. För att belysa saken skrivs detta PM

Insättning: (inom parentes anges utgående belopp efter insättningen)

20190912 18 250 kr kommer från Mikael's konto ..8840 SBAB

20190917 5 000 kr kommer från Mikael's konto ..8840 SBAB

(20190917 så förs sedan 19 850 kr till Mikael's ISK-konto.. 8067 i Ålems Sparbank)

20190918 30 000 kr kommer från Mikael's konto 5490 - med texten " RENOVERING" - ej hittat avsändarkontot

(2090918 så förs sedan 30 000 kr till ??)

20190924 28 821 kr kommer från Mikael's konto 5490 - med texten "BYGG" - ej hittat avsändarkontot

(20190924 görs sedan ett uttag på 18 821 kr - sannolikt i kassan Ålems Sparbank)

(20190924 görs en överföring på 10 000 kr okänt konto)

20191016 29 050 kr kommer från Mikael's konto..1728 SBAB

20191016 10 000 kr kommer från Mikael's konto..1728 SBAB

Det som synes möjliggöra överföringarna på 29 050 kr + 10 000 kr från SBAB..1728 till Carinas ..4134 är en inkommande post på 1728 på 250 000 med text "Avslut ÅS". Pengarna kommer från annan drabbad kund Christer H Danielssons konto i Ålems Sparbank - se tablå Danielsson.

(20191016 görs en betalning på 39 050 kr tfrån Carinas konto 4134 till BG4013082 - Byggfirma Peter Wennlo från Carinas kto.,4134)

/Ulla Lindmark, utredare

Bilaga

5a) Efterföljande bet. på insättning 28 821 kr

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Uppgift om utbetalning på 18 821 kr (Nya golvbolaget Kalmar AB) fr Carinas konto.. 4134 efter insättning på 28 821 kr 20190924.Efterfrågad uppgift fr MA samt hans advokat under förhöret.

N

ons 2023-10-11 14:40

niclas.peterson@alemssparbank.se

Carina Sjöstedt

För Ulla Lindmark

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

190918	190918	Överföring	000000000000023610	
190924	190924	Insättning BYGG		534,72
190924	190924	Uttag		29.355,72
190924	190924	Överföring	000000000000023610	10.534,72
190930	190930	Överföring lån 0843436951507562		534,72
191016	191016	Insättning	000000000000641862	76,72
191016	191016	Insättning	000000000000641862	29.126,72
191016	191016	BG/PG uttag betalning 4013082		39.126,72
191030	191030	Insättning	6053163166	76,72
				50.076,72

30.000,00-
20.821,00-
8.821,00-
10.000,00-
458,00-
29.050,00
10.000,00
39.050,00-
50.000,00



Med vänlig hälsning

Niclas Peterson
VD

Ålems Sparbank
Telefon: 0499-487 59
www.alemssparbank.se



SVAR FR ÅLEMS SPB ang utgående post på 18 821 kr från Carina Sjöstedts kto 3450413-4. Betalning har gjorts till BG5219-7191. BG tillhör Nya Golvbolaget Kalmar. Betalningen följer på insättning 28 821 kr 20190924/Ulla Lindmark, utredare



[Start](#) / Sök Bankgironummer

Sök Bankgironummer

BANKGIRONUMMER

NYA GOLVBOLAGET I KALMAR AB

Adress	Organisationsnummer	Bankgironummer
Kreugergatan 20	5591240675	5219-7191
39230 KALMAR		

Bankgirot, 105 19 Stockholm, 08 – 725 60 00

Bilaga

5b) Öf. på 30 000 kr resp 10 000 kr Wennlo Bygg

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Svar Nordea. Efterföljande överföringar fr Carinas kto på 30 000 kr (20190918) resp 10 000 kr (20190924). Överföringarna görs efter insättningar på 30 000 kr resp 28 821 kr. Rör ersättningsanspråk/UL



Polisen

BEGÄRAN

1 (1)

Datum 2023-10-11

Infoklass Ej klassad

Diariennr (åberopas) K1169681-22

Polismyndigheten
Polisregion Syd
Ulla Lindmark

Bankens adm stöd

Mottagarkonto och kontoinnehavare hos er

Förundersökning pågår i ärende med fängelse i straffskalan. Förundersökningledare är Kå Magnus Ling.

För utredningen behöver vi uppgift om till vilken mottagare hos er som två överföringar från ett konto i Ålems Sparbank 8434-3 3450413-4 hamnar. Enligt Ålems Sparbank leder uppgifterna till er gm clearing 3000 och ett kontonr 14-4241-0023610 (alt ref.nr – avseende båda transaktionerna).

Det finns en uppgift om att målsägaren Carina Sjöstedt [REDACTED] (innehavare till kontot ovan i Ålems Sparbank) har haft konto hos er. Är det möjligt att pengarna kommer till konto tillhörande henne eller hamnar det hos någon annan kontohavare? Nedan är ett utdrag från Ålems Sparbank angående överföringen till clearing 3000 på 30 000 kr per 20190918 (se inringad post). Utöver den så finns en likadan överföring till er clearing på 10 000 kr per 20190924. Dessa båda överföringar behöver mottagare till.

160229		Ingående saldo		18,72
190912	190912	Insättning 0000000000641862	18.250,00	18.268,72
190913	190913	PRIS INTERNETBETALNI	300,00-	17.968,72
190917	190917	BG/PG uttag betalning 50501055	3.784,00-	15.184,72
190917	190917	Insättning KÖKET	5.200,00	20.384,72
190918	190917	Överföring via Internet	18.850,00-	534,72
190918	190918	Insättning RENOVERING	30.000,00	30.534,72
190918	190918	Överföring 0000000000023610	30.000,00-	534,72

p434reb 188 10

Till 14-4241-0023610, Kort CLE AVG på kontot och får endast träffa på två transaktioner. 30 kr plus 10 kr 2019-09-24. Bägge med ref "Carina". Carinas konto?

Tacksam för er hjälp!

Vänligen
Ulla Lindmark

Tel: 0105623934
ulla.lindmark@polisen.se

Ulla Lindmark

Från: Myndighetsfrågor <Myndighetsfragor@nordea.com>
Skickat: den 12 oktober 2023 14:06
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Begäran om uppgift
Bifogade filer: Begäran Nordea o Nordea Finans överföringar.docx; INL_Kontoutdrag_42410023610.xlsx

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej,

Översänder svar enligt begäran om motpart.
Vänligen se bifogad Excelfil.

Eventuella följdfrågor ställs som en ny begäran till: myndighetsfragor@nordea.com

Med vänlig hälsning

Nordea | | Authority Request SE

Web: nordea.se

Tel: 010-156 34 50



Det här e-postmeddelandet kan innehålla konfidentiell information. Om du har fått meddelandet av misstag, var vänlig informera avsändaren, radera meddelandet och undvik att sprida eller kopiera det.



Please consider the environment before printing this mail.

Confidential

Kontoinnehavare: WENNLO, PETER									
Kontonummer	Valuta ficka	Transaktion sdatum	Tidpunkt	Transaktionstyp	Belopp IN	Land	Textmeddelande	Bankintern transaktionsreferens	
42410023610	SEK	2019-09-25	07:39:34	Insättning	10 000,00	SE	CARINA 34504134	8434972147	
42410023610	SEK	2019-09-19	07:38:50	Insättning	30 000,00	SE	CARINA 34504134	8434972177	

Bilaga

5c) Insättningarna på 28 821 kr o 30 000 kr fr SEB

Bilaga till Förhör 2023-10-06 13:15, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Insättn på 28 821 kr resp 30 000 kr till Carinas kto kommer fr MA:s SEB 9094. Det som möjliggör dessa insättningar t Carina är en tidigare olovlig öf från Christer H Danielssons kto till MA:s SEBkto.

Angående Mikael Adolfssons fråga vid förhör vart inkommande belopp om 28 821 kr resp 30 000 kr på Carinas konto kommer ifrån

BIL 5C

Utdrag ur MA:s konto i SEB..9094					
Kontonr /UL	Bokföringsdat	Verifikationsnum	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
5699-04 790 94	2019-09-27	8434969785	SPAR	85778,00	85778,99
5699-04 790 94	2019-09-25	5490990007	SLUTFAKTURA 205849749305	-50779,00	0,99
5699-04 790 94	2019-09-24	5490990005	843430034504003451028150	-28821,00	50779,99
5699-04 790 94	2019-09-24	5490990005	EGEN ÖVF 926700355860	-34450,00	79600,99
5699-04 790 94	2019-09-20	5490990005	TILL LÖN 045103520279	-15000,00	114050,99
5699-04 790 94	2019-09-20	5490990005	EGEN ÖVF 031110124877	-8750,00	129050,99
5699-04 790 94	2019-09-18	5490990007	LÖN 225046491948	-33000,00	137800,99
5699-04 790 94	2019-09-18	5490990007	CARINA 220155857583	-30000,00	170800,99
5699-04 790 94	2019-09-17	5490990007	92524828840 205906083134	-10225,00	200800,99
5699-04 790 94	2019-09-17	5490990007	VITVAROR 205642208908	-9975,00	211025,99
5699-04 790 94	2019-09-13	5490990007	843430033456220152880639	-29000,00	221000,99
5699-04 790 94	2019-09-12	5490990007	MAMIMA 174324747318	-40875,00	250000,99
5699-04 790 94	2019-09-11	5490990005	MÅLARE 120448905742	-3725,00	290875,99
5699-04 790 94	2019-09-11	8434969240	0034732412	294600,99	294600,99
5699-04 790 94	2019-09-10	5490990007	92525091728 192953575599	-8200,00	0,00

Till Carina S konto.. 413-4

Till Carina S konto.. 413-4

Från Christer H Danielssons kto - se tablå
(Möjliggör gulmarkerade öf ovan)

Upprättad av

Ulla Lindmark, utredare





Polisen

830

Förhör

Ang. Korr. tidigare underrättelse misstankar G.O.

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Korrigerig av tidigare brottsmisstankar ang kunderna Gunbritt Olsson och Kjell

Olssons db. De brottsliga beloppen blir sammanlagt samma som tidigare. Antal

tillfällen ska fördelas på annat sätt mellan makarna.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Försvarare/ombud önskas

Off försvarare adv Eric Widner närvarar vid förhöret

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-10-09

Förhör påbörjat

13:06

Förhör avslutat

13:15

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Bakgrund till korrigerig av brottsmisstanke:

Korrigerig av tidigare underrättelse om brottsmisstankar görs i detta förhör avseende drabbade kunder Gunbritt Olsson och Kjell-Erik Olssons db. Fyra olovliga överförda belopp som i tidigare förhör har tagits upp på "Tablå" för Kjell Olsson har flyttats över till Gunbritts "Tablå" över olovliga uttag. Detta då det visat sig att dessa pengar ursprungligen kommer till Kjells konto från Gunbritts konto i Swedbank och att Kjells konto fungerat som sluss till Gunbritts konto i Ålems Sparbank. Korrigeringen medför ingen ändring av totalt belopp för olovliga uttag avseende Kjell och Gunbritt, utan avser fördelningen av beloppen mellan makarna. Antal brottstillfällen har också korrigerats i viss mån.

Underrättelse om korrigerad brottsmisstanke:

Mikael är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman i Kalmar län avseende drabbad kund Gunbritt Olsson avseende olovliga uttag från hennes bankkonton i Ålems Sparbank och Swedbank vid sammanlagt 40 st tillfällen till ett totalt belopp om 3 807 460 kr under perioden 20201221—20220928. Förfarandet har orsakat ekonomisk skada för Gunbritt Olsson på beloppet och motsvarande vinning för Mikael själv då han har tillägnat sig beloppet för egen del.

Mikael är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman i Kalmar län avseende drabbad kund Kjell-Erik Olssons db avseende olovliga uttag från bankkonton i Ålems Sparbank vid 8 st tillfällen till ett totalt belopp om 1 095 000 kr under perioden 20200512--20200819. Förfarandet har orsakat ekonomisk skada för Kjell Olsson db på

beloppet och motsvarande vinning för Mikael själv då han har tillägnat sig beloppet för egen del.

Totalt uppgår de olovliga uttagen enligt ovan till 4 902 460 kr (3 807 460 + 1 095 000 kr)

Berättelse:

Mikael och hans försvarare förstår korrigeringen av brottsmisstankarna. De har visats nya tablåer avseende makarna Olsson (se bil 1 och 2). Förhørsledaren har visat förändringarna mot tidigare tablåer (färgmarkerade poster på Gunbritts tablå och strukna poster på Kjells tablå). Beloppen som flyttats från Kjells tablå har markerats med gult på Gunbritts tablå. De orangea markeringarna avser att två delbelopp har rättats till det hela belopp som tas ut från Gunbritts konto och i två delar härefter förs över till Mikael Adolfssons konton. De har inga invändningar.

Mikael säger att hans inställning avseende brottsmisstankar och ersättningsanspråk är detsamma som tidigare.

Förhöret avslutas kl 13:15

Mikael och adv Eric Widner har inga invändningar.

Bilaga

1) Tablå Gunbritt Olsson korrigerad

Bilaga till Förhör 2023-10-09 13:06, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå Gunbritt slutlig version. Korrigerad från tidigare förhörstillfälle.

MÅLSÄGARE Gunbritt Olsson (GO)- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER- Slutlig version /upprättad av Ulla Lindmark, utredare										
Numreringen i Tablå är justerad i förhållande till första förhöret med MA ang Gunbritt, justerat i andra förhöret med MA ang Gunbritt.										
4 st transaktioner är flyttade fr Kjell O:s db sedan första förhöret, samt har två delbelopp om 25 000 ändrats till 50 000 kr och två delbelopp 17 500 kr blivit 35 000 kr										
Trans. nr	Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av trans	Dosa uttagen MA
1	2020-12-21	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
2	2021-01-18	200 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
3	2021-02-05	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
4	2021-02-25	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
5	2021-03-03	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
6	2021-03-09	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
7	2021-03-19	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
8	2021-03-24	120 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
9	2021-03-29	250 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
10	2021-03-29	250 000	34162545	GO			SEB..9094	MA	Dosa	Ja
11	2021-04-12	130 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
12	2021-04-26	150 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
13	2021-05-07	200 000	34162545	GO			Forex..7570	MA	Dosa	Ja
14	2021-05-19	150 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
15	2021-05-27	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
16	2021-05-27	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
17	2021-06-04	50 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
18	2021-06-09	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
19	2021-06-09	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
20	2021-06-22	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
21	2021-06-30	75 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
22	2021-06-30	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
23	2021-07-14	125 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
24	2021-07-26	75 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
25	2021-08-02	50 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
26	2021-08-04	25 000	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
27	2021-08-05	25 000	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
28	2021-08-12	62 500	34162545	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
29	2021-08-12	62 500	34162545	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
30	2021-09-15	25 000	34776385	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
31	2021-10-19	25 000	34776385	GO			ICA-bank..9677	MA	Dosa	Ja
32	2021-10-22	25 000	34776385	GO			ICA..9677	MA	Dosa	Ja
33	2021-10-22	25 000	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
34	2021-10-29	20 000	34776385	GO			SEB..1834	MA	Dosa	Ja
35	2022-05-27	50 000	34776385	GO	(Uttaget delas i 2 x 25 000 kr vid 8f MA)		ICA-bank..9677 (25 000 kr)	MA	Kassa	
36	2022-05-27	58 750	34776385	GO	8434-3, 3 479 591-4	Simon Kuznar	SEB..1834 (25 000 kr)	MA	Dosa	Ja
37	2022-06-02	35 000	34776385	GO	(Uttaget delas i 2 x 17 500 kr vid 8f MA)		ICA-bank..9677 (17 500 kr)	MA	Kassa	
38	2022-07-13	30 000	8169-5, 993 898 424-3	GO			SEB..1834 (17 500 kr)	MA	se ovan	
39	2022-09-14	40 000	8169-5, 993 898 424-3	GO	8434-3, 3 450 413-4	Carina Sjöstedt	ICA-bank..1996	MA	Kassa	
40	2022-09-28	23 710	8169-5, 993 898 424-3	GO			17300 kr ICA-8 1996/22700 kr*	MA	Kassa/dosa	Dosa när ut fr Carina S kto
Totalt:		3 807 460					*ISK-kto..8067 MA Ålem Spb	MA	Kassa	

Angående trans. 2021-09-15 (25 000 kr) Det som möjliggör överföringen på 25 000 kr till MA:s kto ICA..9677 är en föregående överföring från Kjell O:s db kto 34160655 till Gunbritts kto på samma belopp. <i>Pengarna på Kjells kto kommer dock ursprungligen från en överföring från Gunbritts Swedbankkto 81695 9938984243 per 20201209 (in 100 000 kr av uttagna 200 000 kr)</i>	
Angående trans. 2021-10-19, 2021-10-22(två st) samt 2021-10-29 (totalt 95 000 kr) Steg 1: Det som föregår dessa fyra överföringar till MA är att det i ett första led görs ett uttag på 100 000 kr från Gunbritts kto i Swedbank 81695 9938984243 den 2021-10-19 via kassapersonal i Ålems Sparbank och 75 000 kr sätts då in på Kjell O:s kto 34160665 medan 25 000 kr sätts in på MA:s kto ICA-bank..9677 (se i tablå 20221019) Steg 2: Beloppet 50 000 kr överförs 2021-10-22 från Kjell O db:s kto 34160655 till Gunbritts kto 34776385 genom kassapersonal varefter överföring sker via dosa till MA:s konton samma dag. Beloppet har då delats upp i två poster om 25 000 kr (se tablå) när de förs vidare till MA:s kto SEB..1834 samt ICA-banken..9677 Steg 3: 2021-10-29 sker en överföring via dosan på 20 000 kr från Gunbritts kto till MA:s SEB..1834. <i>Räknar man med de 25 000 kr som fördes över direkt till MA:s konton redan 2021-10-19 så kan konstateras att 95 000 kr av de 100 000 kr fr Swedbank - har förts över till MA.</i>	Obs ! En av 25 000 kr trans. fanns redan upptagen på den tidigare tablå för Gunbritt O men med fel datum o mottagarkto i denna tablå är belopp , datum och mottagarkonto och trans typ rätt och kollad mot bankens trans.listaU

Bilaga

2) Tablå Kjell Olssons db korrigerad

Bilaga till Förhör 2023-10-09 13:06, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Tablå Kjell Olssons db slutlig version. Korrigerad sedan tidigare förhör.

MÅLSÄGARE Kjell Olsson db- SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER /upprättad av Ulla Lindmark, utredare										
De strukna trans. har flyttats över till Tablå avs. Gunbritt O då pengarna härrör fr hennes Swedbankkto o istället "slussats" via Kjell O db:s kto till Gunbritts kto i Å Spb.										
Trans. nr	Datum för transaktionen	Belopp	Avsändarkto	Avsändarkto innehavare	Slusskto	Slusskto innehavare	Mottagarkto slutlig	Mottagarkto innehavare	Typ av trans	Dosa (kod 972)
1	20200512	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
2	20200602	75 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
3	20200701	170 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
4	20200713	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
5	20200729	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			SBAB..9678	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
6	20200810	150 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			Forex..7874	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
7	20200819	125 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			Forex..7874	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
8	20200819	125 000	Å Spb 3416085-3	K. O:s db			Forex..9486	MA	Överföring	Dosa (kod 972)
9	20210915	25 000	Å Spb 3416065-5	K. O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	ICA-Bank..9677	MA	1.Kassa	2.Dosa GO
10	20211022	25000**	Å Spb 3416065-5	K. O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	ICA-Bank..9677	MA	Se ovan	
11	20211022	25000**	Å Spb 3416065-5	K. O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	SEB..1834	MA	1.Kassa	2.Dosa GO
12	20211029	20 000	Å Spb 3416065-5	K. O:s db	Å Spb 34776385	Gunbritt Olsson	SEB..1834	MA	1.Kassa	2.Dosa GO
Totalt:		1 095 000	(strukna poster frånräknade)							

** Förs över med totalbeloppet 50 000 kr i en post ut från Kjells konto till Gunbritts. Från Gunbritts går det ut två delposter om 25 000 kr till MA

FlyHats till
Gunbritts Tablå



Förhör

Angående kund Birger Gustavssons db

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Mikael har tidigare underrettats om brottsmisstankarna. Han meddelas att dagens förhör ska avse specifikt brottsmisstankar ang Birger Gustavssons db.

Underrättad om 12 § FUK

Ja

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Försvarare/ombud önskas

Off försv. adv Eric Widner närvarar

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-10-09

Förhör påbörjat

13:29

Förhör avslutat

14:05

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Mikael A är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman i Kalmar län + den 12 oktober 2021. Detta genom att olovligen löst in en tidigare köpt postväxel (4 dec 2018) för Birger Gustavsson på beloppet 100 000 kr och satt in pengarna på sitt eget konto i Landshypotek Bank. Förfarandet har medfört ekonomisk skada för Birger Gustavsson på beloppet och motsvarande vinning för Mikael. Gärningen har begåtts med uppsåt.

Berättelse

Mikael berättar att han vetat vem Birger var men denne gick egentligen till en annan bankman som han hade som kontakt. Mikael gissar att det var på hösten 2021 som Birger började ringa Mikael istället. Han vet inte anledningen till det och han frågade inte heller. Mikael svarade på hans frågor. Birger bodde på Enlidens ålderdomshem i Rockneby. Birger var på åldern höst och lite allmänt dålig, så på väg hem från jobbet så åkte han ibland förbi Birger på hembesök. Birger visade honom lite papper och deklaration osv.- lite allmänt. Sedan ringde Bengt honom igen och ville att Mikael skulle komma förbi. Månaderna gick och en dag visade Birger honom en postväxel som denne också pratat om tidigare. Birger hade ett kassaskåp på hemmet. Birger tog fram postväxeln och sa att han inte ville ha den på hemmet längre. Han ville att Mikael skulle ta hand om den åt honom. Mikael tänkte då att han behövde pengarna för spel och bad Birger skriva på den. Birger ville att Mikael skulle ha postväxeln i förvar på banken enbart, och inte sätta in på Birgers konto. Mikael vet inte säkert orsaken till att han köpt postväxeln.

Mikael säger att eftersom den var påskriven så tog han postväxeln och en insättningslapp till

kassan på banken och kassapersonalen satte då in pengarna på Mikael's konto i Landshypotek Bank i tron att det var Birger's konto. Detta var inget han fått lov till av Birger utan Mikael skulle bara ta hand om den för hans räkning. Hade Mikael inte haft för avsikt att lösa in den så hade han inte heller tagit hand om den för Birger's räkning.

När Mikael väl hade gjort insättningen så var allt frid och fröjd. Birger trodde att Mikael hade den hos sig. Birger gick bort och Mikael gjorde då bouppteckningen ute på Enliden. Birger var skild och hade två barn som var kallade till bouppteckningen. Bouppteckningen skickades in till SKV för registrering. En kollega på banken skrev under den också. Bouppteckningen var korrekt förutom att de 100 000 kr för postväxeln borde tagits upp i bouppteckningen som en tillgång. Boet avvecklades sedan och det var inga andra konstigheter. Ingen visste om postväxeln så det kom inga frågor om det.

Angående vad pengarna användes till så tänker Mikael att det måste röra sig om spel. Det skulle kunna vara så att det var för att täcka upp för annan drabbad kund eftersom hjulen snurrade så fort för honom vid den här tiden angående spelandet.

Mikael ser att postväxeln löstes in i oktober 2021 och då tror han istället att han träffade Birger första gången ungefär i maj 2021 - för det hände några månader före postväxeln.

Mikael visas Tablå för Birger Gustavsson db (bil 1) Mikael visas också postväxeln (bil 2a). Han känner igen den. Han säger att han har fyllt i insättningsallegatet som finns på handlingen. På sidan två så finns en anteckning om id-handling för Birger och den har Mikael skrivit. Underskriften är dock Birger's.

Mikael visas kontoutdrag för Birger som visar uttaget vid köpet av postväxeln 4 dec 2018.(bil 2b)

M visas också sitt kontoutdrag från Landshypotek Bank (bil 2c) dit pengarna från den inlösta postväxeln går in 20211012. Detta framgår även av transaktionslista från banken som visas för Mikael (bil 2d). Mikael säger att det är riktig att det hela gått till så. Postväxeln är inlöst och pengarna har han olovligen fört över till sitt eget konto.

Vad gäller efterföljande transaktioner på Mikael's bankkontot så tror han att överföringen på 25 000 kr från kontot förmodligen har gått till något av hans andra konton. Däremot tror han att överföringen på 66 900 kr kan ha gått till att kompensera annan kund. Det är vad han gissar i alla fall.

Mikael visste inte att Birger var så pass dålig. Birger gick bort tre dagar efter att postväxeln löstes in. Mikael tror han löste in postväxeln dagen efter det att han fick den av Birger.

Ersättningsanspråk

Mikael medger ersättningsanspråk på 100 000 kr avseende pengarna från postväxeln.

Inställning till brottsmisstanken

Mikael erkänner att han har löst in postväxeln på 100 000 kr och använt pengarna för egen del.

Förhöret avslutas kl 14:05

Mikael och hans advokat har fått förhørsutsagan uppläst vid förhörstillfället. De har inga invändningar mot sammanfattningen.

Bilaga

1) Tablå

Bilaga till Förhör 2023-10-09 13:29, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Utredarens Tablå över olovligt uttag Birger Gustavsson db

BIL 4

UTDRAG FR KONTO 33456724 Trans.konto för Mikael Adolfsson (MA) i Å Spb. □
 Visar trans in från MA:s kto i SEB..9094 på beloppen 17 400 kr (20200130) och
 12 609 kr (20200131). MA undrade under förhör avseende kund Carina Sjöstedt
 vart de efterföljande transaktionerna från SEB avseende dessa belopp tagit vägen. Se i
 urklipp från MA:s konton i FUP avs Carina – beloppen 17 400 resp 12 609 kr är
 efterföljande utgående poster på olovligen överförda belopp fr Carinas konto till MA:s
 kto SEB..9094 på 27 475 kr resp 22 530 kr.

Svaret är att MA har fört över beloppen 17 400 kr och 12 609 kr vidare till eget konto i
 Ålems Sparbank. /Ulla Lindmark, utredare

200130	200130	Insättning MIKÄEL ADOLF	17.400,00
200130	200130	Isaks bil PG 0000008329021	5.600,00-
200131	200130	2008855622	6.438,52-
200131	200130	2484426815 Trannel International	3.265,00-
200131	200131	Autogiro BLIWA SKADEF	88,00-
200131	200131	Autogiro TRE KRONOR	97,00-
200131	200131	Insättning ÖVERFÖRING	12.609,00
200131	200131	Swish AB SVENSKA SPEL	82,00-
200131	200131	Swish AB SVENSKA SPEL	100,00-
200131	200131	Överföring 1493690978 VeraJ	3.033,00
200203	200131	SPAR	5.000,00-
200203	200201	4122017469	100,00-
200203	200201	2616315669 292892544	1.088,00-
200203	200201	PREEM K7828	50,00-
		Datum Köp/Uttag: 200131	
200203	200201	Överföring 3122046977	2.423,00
200203	200201	Överföring via Internet	1.065,00
200203	200202	Överföring 1706891511 StayC	25.000,00
200203	200202	Överföring 3481549367 StayC	10.000,00
200203	200202	Överföring via Internet	139,00
200203	200202	Spar PG 0000047812011	600,00-
200203	200202	3327213487	7.500,00-

Bilaga

2) 2a-d

Bilaga till Förhör 2023-10-09 13:29, diariennr 5000-K1169681-22

Beskrivning

2a Postväxel

2b Kto-utdrag Birger köp postväxel

2c Utdrag Landshyp. Bank MA

2d Trans.lista banken köp/inlösen postväxel

Ålems Sparbank

Tel 0499-487 50

Ort, datum

ÅLEM
ÅLEM 2018-12-04

2021-10-12

8434 001 0003 3448
*100 000,00

Vid uppvisandet betalar vi mot denna växel

2021-10-12

Belopp

Kassastämpel

BIRGER GUSTAVSSON

till

ETTHUNDRATUSEN KRONOR

Belopp

ÅLEMS SPARBANK

Helen Idévall

100 000,00

Summa ut
100 000,00Skall för att gälla vara antingen underskriven
av två tjänstemän eller noterad i kassamaskin
och underskriven av en tjänsteman.

Negotiable only within Sweden

OBS! REGISTRERA HELA POSTVÄXELNUMRET

| Clearingnr | Konto nr

| Postväxel nr

Ref. journal 8434001 0002 1702>

Kontonr

R-ställe Referens

>84343 8 010 111 6 *0040396<

Uttag /Insättning

Kontor

ÅLEM

Datum

2021-10-12

Avvikande datum

Ref.journal

Handläggare, telefonnummer

EMMA +4649927454

UTTAG

INSÄTTNING

Kontonummer (ange alltid clearingnr) Kortnummer (anges vid uttag på kortkredit)

Kontonummer (ange alltid clearingnr)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Kontohavare, namn och telefonnummer (v g texta)

Belopp, kr (med siffror)

Inbetalare (om annan än kontohavaren)

Belopp, kr (med bokstäver)

Belopp, kr (med siffror)

Uttaget belopp kvitteras, kontohavarens namnteckning

SIS-märkt ID-kort

Annan ID-handling

Ange typ

☒

Körkort

8434 001 0003 3449

Svenskt EU-pass

ID-handling kontrollringd

☐ Ja☐ Nej

Nationellt ID-kort

Bankens noteringar
Gäller alla uttag och för
insättning över 10.000 kr.

Personnummer

341 (maskad/02)

ID-handlingsnummer

135629140

Sign

[Signature]

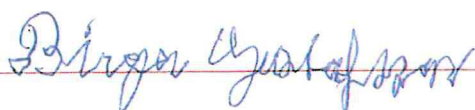
14 9390 136 415-5

*100 000,00IN

Ålems Sparbank

BN 221 utg B

bil
La

Bil 2b
sid 2

Legitimation

☐	SIS-märkt ID-kort	☐	Annan	Ange typ
☒	Körkort	☐	ID-handling	
☐	Svenskt EU-pass	☐		Sign
☐	Nationellt ID-kort	☐	Känd	
Personnummer 39 (mashed)		SIS-/pass-/ID-nummer 435629140/11		

Bankens noteringar

Kontrollerad hos utställande bank av	Datum	kl	Sign
--------------------------------------	-------	----	------

Bil 2 b

KONTOUTDRAG NR 1 2019-01-02 KNIMRKP
LÖÖ INDX 1934 0043411111 8434334153841

BIRGER GUSTAVSSON

Ålems Sparbank
BOX 15

384 02 ÅLEM

Företagskonto 8434-3,3 415 384-1

IBAN: SE89 8000 0843 4300 3415 3841

Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESS

Kontohavare:

Birger Gustavsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Valuta- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
181203			Ingående saldo		157.730,02
181204	181204	181204	Köp av postväxel	100.050,00-	57.680,02
181204	181204	181204	Uttag	15.000,00-	42.680,02



Sida 1 (2)

Bil 2c

KONTOUTDRAG

Lars Ivar Mikael Adolfsson
Landshövdingegatan 11 lgh 1001
392 31 Kalmar

Utskriftsdag
2022-10-10

För perioden
2021-10-12-2022-10-10

Valuta
SEK

Kontotyp
Sparkonto Trygghet

Kontonummer
9390 13 641 55

Kontohavare
Lars Ivar Mikael Adolfsson

Trans.dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp	Saldo
		Ingående saldo 2021-10-12		0,00
2021-10-12	2021-10-12	Överföring Internet	-5 000,00	-5 000,00
		Mat ica test		
2021-10-12	2021-10-13	ÖVERFÖRING	100 000,00	95 000,00
2021-10-13	2021-10-13	Överföring Internet	-25 000,00	70 000,00
		Överföring		
2021-10-15	2021-10-15	Överföring Internet	-3 100,00	66 900,00
		Skatt		
2021-10-18	2021-10-18	Överföring Internet	-66 900,00	0,00
		Överföring		
2021-12-30	2022-01-01	Ränta	4,26	4,26
2022-01-14	2022-01-14	Överföring Internet	-4 275,00	-4 270,74
		Matkonto		
2022-01-14	2022-01-15	ÖVERFÖRING	4 285,00	14,26
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-19 985,74
		Huskonto		
2022-01-21	2022-01-21	Överföring Internet	-20 000,00	-39 985,74
		Global		
2022-01-21	2022-01-22	RÄNTEFOND	50 000,00	10 014,26
2022-01-24	2022-01-24	Överföring Internet	-10 000,00	14,26
		Lön mat		
2022-02-10	2022-02-10	Överföring Internet	-10 345,00	-10 330,74
		Skatt		
2022-02-10	2022-02-11	ÖVERFÖRING	20 000,00	9 669,26
2022-02-11	2022-02-11	Överföring Internet	-9 650,00	19,26
		Mat		
2022-03-17	2022-03-17	Överföring Internet	-25 000,00	-24 980,74
		ISK		
2022-03-17	2022-03-18	ÖVERFÖRING	148 155,00	123 174,26
2022-03-18	2022-03-18	Överföring Internet	-23 174,00	100 000,26
		Mat		
2022-03-28	2022-03-28	Överföring Internet	-5 661,00	94 339,26

Inkommen fr Landshypotek Bank / ur
visar pengar of avseende tillöst postväxel (gul markering)

Bil 2d

002 00 910s 1701	34153841	100.050,00-	002	117	SEK	1204 GRK
002 00 910s 1702	80101116	100.000,00	001 11111	40396	SEK	1204 AVP
002 00 910s 1703	85129303	50,00	001 11111	4039611111	SEK	1204 HBO

Köp av postväxel från Birgers konto 3 415 384–1. Datum för köpet är 2018-12-04. Birger avlider sedan 2021-10-15.

003 00 197s 3448	80101116	100.000,00-	002	40396	SEK	1012 AVP
003 00 197s 3449 14-9390-1364155		100.000,00	001		SEK	1012 CLE

2021-10-12 har postväxeln lösts in och flyttats till Mikael's konto hos Landshypotek.

Transaktionslista erhållen fr. Ålems Spb/OL
visar köp av postväxel resp. inlösen.

STRIKT KONFIDENTIELL



Förhör

Komplettering brottsmisstankar samt summering

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariet

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Känd av utredaren

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-10-19 Ulla Lindmark

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Inkommen anmälan om grov förskingring. Dagens förhör handlar om en summering
av brottsmisstankar i ärendet och en uppdaterad underrättelse om brottsmisstankarna.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Ja

Försvare/ombud önskas

Offentlig försvarare adv. Eric Widner

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-10-19

Förhör påbörjat

11:35

Förhör avslutat

11:50

Förhørsplats

Polishuset i Kalmar

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UL

Berättelse

Mikael är vidtalad om att underrättelsen om brottsmisstanke har kompletterats med nya uppgifter enligt nedan. Underrättelsen läses upp under förhöret. Han meddelas också att underrättelsen fortfarande är preliminär och kan komma att korrigeras.

Underrättelse om brottsmisstankar:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov förskingring alt grov trolöshet mot huvudman under perioden 20150630—20220928 i Mönsterås eller Kalmar Kommun eller annan okänd plats i landet vid åtminstone 254 tillfällen och till ett totalt belopp av minst 12 840 554 kr vilket avser 17 kunder /par. Detta i sin egenskap av banktjänsteman i Ålems Sparbank i Ålem där han missbrukat sin förtroendeställning att för banken sköta ekonomiska angelägenheter och därigenom skadat huvudmannen. Förfarandet har medfört ekonomisk skada för huvudmannen på åtminstone beloppet 12 840 554 kr och medfört motsvarande vinning för Mikael. Brotten bedöms som grova då Mikael har missbrukat ansvarsfull ställning och huvudmannen har tillfogats betydande eller synnerligen kännbar skada samt att förfarandet varit av särskild farlig art.

BrB 10:3 Grov förskingring, BrB 10:5 Grov trolöshet mot huvudman

Mikael Adolfsson är alternativt skäligen misstänkt för grovt bedrägeri avseende ovanstående olovliga transaktioner då förfarandet består i olovlig påverkan på resultatet av automatiska processer - resp. vilseledande av kassapersonal i Ålems Sparbank då han förmått dem att

övertandes överföra pengar från drabbade kunder till Mikael's egna konton. Detta har medfört vinning för Mikael på beloppet 12 840 554 kr och motsvarande skada för målsägarna. Brottet är att betrakta som grovt då gärningarna varit av särskild farlig art, avsett betydande värde eller inneburit synnerligen kännbar skada.

BrB 9:3 Grovt bedrägeri

Gärningarna har begåtts uppsåtligen

Berättelse:

Mikael förstår brottsmisstankarna

Mikael och hans försvarare visas en sammanställning (bil 1) där de drabbade kunderna uppges samt under vilken tidperiod som de brottsliga transaktionerna har skett för var och en, antal tillfällen, samt vilket totalt belopp som är aktuellt per kund/par. Transaktionerna per kund har summerats ihop. Totalt brottsligt belopp bedöms vara 12 840 554 kr och har skett vid 254 st tillfällen under perioden 20150630—20220928 och avser 17 kunder. Uppgifterna i sammanställningen baserar sig på den tablå som gjorts för varje kund, och som var och en har gått igenom under tidigare förhör med Mikael.

Mikael har också fått möjlighet att jämföra med de tablåer för varje kund som förhørsledaren har med sig till förhöret. Mikael tycker inte det är nödvändigt att titta på dessa nu. Han känner sig trygg med den genomgång av tablåerna som förevarit under tidigare förhör. Han har inga invändningar mot sammanställningen i bil 1.

Mikael har inte något ytterligare han vill tillägga och inte heller hans försvarare.

Inställning till brottsmisstankarna

Mikael erkänner de brottstillfällen som underrättelsen om brottsmisstankarna avser.

Ersättningsanspråk

Mikael medger att ersättningsanspråk finns men vill återkomma om de exakta beloppen då det kan finnas återbetalningar till vissa av kunderna som ska beaktas. Även att det kan hända att återbetalningarna skett med andra drabbade kunders pengar så kan detta ha betydelse för ersättningsanspråket för resp. kund.

Förenklad delgivning

Mikael informeras om vad förenklad delgivning innebär och att det kan komma att användas under handläggningen, både av Polismyndigheten och av Tingsrätten. Han ska meddela om han byter adress och tömma sin post minst var 14 dag. Han vill helst ha handlingarna genom vanlig postgång och delgivningsadressen ska vara på Landshövdingegatan i Kalmar där han är folkbokförd. Informationsblankett har överlämnats

Förhöret avslutas kl 11:50

Bilaga

1) Sammanställning totala belopp och tillfällen

Bilaga till Förhör 2023-10-19 11:35, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Utredarens sammanställning över totala belopp och antal tillfällen. Uppgifterna är hämtade från de tablåer som upprättats för varje kund och som gåtts igenom vid tidigare förhör med Mikael.

SAMMANSTÄLLNING OLOVLIGA TRANSAKTIONER - TOTALA BELOPP AVS. MÅLSÄGARE I UTREDNINGEN/Upprättad av Ulla L, utredare			
Målsägare/ Drabbad kund	Aktuell tidsperiod	Antal olovliga transaktioner	Totalt brottsligt belopp
Gunbritt Olsson	2020-12-21--2022-09-28	40	3 807 460
Kjell Olsson db	2020-05-12--2020-08-19	8	1 095 000
Janeth Berg	2015-06-30--2021-08-20	70	2 037 750
Marianne Johansson	2020-02-24--2022-08-16	14	517 208
Carina Sjöstedt	2019-08-06--2021-12-17	18	569 402
Christer H Danielsson	2019-09-09--2019-10-08	6	745 270
P-O Henningsson	2020-09-25--2022-05-19	17	752 187
Lowe Högsander	2022-06-28--2022-09-23	8	339 357
Stefan Blixt	2020-06-15--2020-08-20	2	109 634
Å Gullbrandsson/S Milegrim	2021-09-07--2022-04-25	3	200 475
Lisbeth Gullbrandsson db	2017-08-08--2022-06-15	44	1 229 707
Eva Gullbrandsson	2017-06-28--2022-01-14	11	376 052
Bo och Ulla-Marie Nubert	2022-03-17	1	148 155
Gun Nilsson db	2018-10-22	1	444 872
Sten Nilsson db	2018-11-07	1	55520
R J Bremer/C Kronblad	2022-06-27--2022-09-02	9	312 505
Birger Gustavsson db	2021-10-12	1	100 000
Totalt:		254	12 840 554
Olovliga transaktioner har skett under tidsintervallet 2015-06-30--2022-09-28			



Förhör

Kompl. brottsmisstankar urkunds förfalskn., spel

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diari nr

5000-K1169681-22

Hörd person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Personnummer

19651227-2938

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-11-15 Ulla Lindmark

Tolk

Språk

Ytterligare information om anledning till förhör

Underrättad om misstanke

Komplettering av underrättelse av brottsmisstankarna avseende två fall av grov
urkunds förfalskning alt grovt brukande av falsk urkund
Mikael hörs också om tillvägagångssätt för spel mot spelsajter

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Försvare/ombud närvarande

Ja

Ja

Försvare/ombud önskas

Adv Eric Widner närvarar via telefon

Förhørsledare

Ulla Lindmark

Förhørsdatum

2023-11-15

Förhör påbörjat

16:08

Förhör avslutat

16:39

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

UK

Berättelse

Underrättelse om ytterligare två brottsmisstankar:

Mikael Adolfsson är skäligen misstänkt för grov urkunds förfalskning alt brukande av falsk urkund vid två tillfällen. Detta genom att ha förfalskat kontouppgifter/brukat de falska handlingarna avseende konton för Gunbritt Olsson och Kjell Olsson db gentemot Gunbritt och hennes brorsson Åke Rosenqvist (20210720 resp 20210721) samt avseende Per-Olof Henningsson (under perioden 20210129-20210131)

BrB 14 kap 3 § resp 14 kap 10§

Inställning

Mikael erkänner brott avseende båda tillfällena. Advokaten har invändningen att det som erkänns är brott av normalgraden avseende båda händelserna, men inte grovt brott. Förhørsledaren läser upp rekvisiten i lagtexten för grovt brott. Mikael säger att han är enig med försvararen och tillägger att det är svårt för honom själv att bedöma den gränsdragningen.

Berättelse

Gunbritt Olssons kontoutdrag

Mikael ombedes berätta om händelserna. Han var tvungen att förfälska kontoutdrag för Gunbritt för det hade skickats ut kontoutdrag från banken (*automatiskt*) till henne som inte Mikael haft kännedom om och där såg man att pengarna var borta. Han var tvungen att förklara anledningen till att pengarna var borta från hennes konto för henne eftersom han hade tagit pengarna innan. Han löste situationen genom att säga till Gunbritt och även Åke att han hade flyttat pengarna till ett annat konto för Gunbritt för där var det bättre räntesats. Av den anledningen så tillverkade Mikael ett kontoutdrag där insättningar felaktigt infogades som motsvarande de uttag som fanns på hennes riktiga kontoutdrag. Mikael gick tillväga på så sätt att han gick in på hennes internetbank med den internetdosa han hade tagit ut för Gunbritt och där kunde han välja att skapa ett kontoutdrag mellan vissa datum och på så sätt skapa en pdf-fil med den informationen. I den pdf-filen ändrade han sedan digitalt uppgifterna till en falskt kontoutdrag där han ändrade kontonumret, minustecknet på beloppen, och saldot så det skulle se så verklighetstroget ut som möjligt. Det medförde att det totalt såg rätt ut för när Gunbritt och Åke tittade. Vad gäller ett saldobesked på 1 100 542 kr från 20210630 för ett placeringskonto avseende den avlidne maken Kjell Olsson – så säger Mikael att den nog är tekniskt tillverkad också men att han där troligen har fått utgå ifrån ett kontoutdrag för Gunbritt och att han där ändrat både namn till Kjells och till hans personnummer – för att få formatet rätt. Sedan har han ändrat saldot också tror han. Han har gjort ändringarna digitalt i pdf-fil som han berättat om tidigare (se bil 1).

Förhørsledaren berättar att dessa olika utdrag från kontona ovan har inkommit till utredningen via Gunbritts brorsson Åke som i sin tur fått dem via mail från Mikael 20210721. På dessa kontoutdrag för både Gunbritt och Kjell står den handskrivna texten "Avstämt med GBO 210720" med en initial efter. Mikael säger att då har han säkert stämt av kontoutdragen han tillverkat med den anteckningsbok där Gunbritt skrivit upp sina uttag. Mikael säger vidare att om det datumet har skrivits av honom på handlingen så är han "hundra" på att det stämmer.

Per-Olof Henningsson

Mikael berättar att vad gäller Per-Olof så hade han även där tagit ut en internetdosa för honom. Han gick in i internetbanken och tog fram kontouppgifter som han sedan ändrade i. Vad gäller Per-Olof så ändrade han saldot vid årsskiftet i årsbeskedet. Den handlingen har visats för Mikael i tidigare förhör och saldot har ändrats från 1 846,86 kr till 752 864,86 kr för 2020-12-31 (se bil 2). Mikael berättar att han tänker att han gått in i internetbanken och laddat ner ett årsbesked som han sedan ändade i digitalt i den pdf som han skapat med hjälp av dosan.

Förhørsledaren berättar att Per-Olofs brosson Björn Henningsson lämnat in detta årsbeskedet till utredningen (se beslag) men i samband med det även ett brev som Mikael skrivit till Per-Olof om handling som han ska ha skickat till honom om att de ska träffas och stämma av saldot med dennes anteckningar. Brevet är daterat 2021-01-29. *Där skriver Mikael också "översänder enligt överenskommelse"/FL notering vid utskrift.*

Tillvägagångssätt vid spel mot spelsajter

Mikael ombedes berätta om vilka tillvägagångssätt han haft för betalning av spel mot spelsajter. Han säger att det snabbaste och enklaste sättet att spela är genom Trustly och Trustly kallas ibland också för Zimpler tror han. Det är i alla fall samma sorts system för det är lika enkelt och går lika fort. Man går inte in på någon hemsida avseende Trustly utan man går endast in på spelsajtens hemsida. Det finns där en knapp för att sätta in pengar och en knapp för att ta ut pengar. När man gjort det så kommer det automatiskt upp en sida med en rullgardinsmeny och där man kan välja från vilken bank och vilket bankkonto man ska spela ifrån och vilket belopp man vill sätta in. Saldot på bankkontot kommer också upp på denna sida. Härefter godkände man med mobilt bankid och efter några minuter fanns pengarna på

spelkontot. När han gjorde detta val av betalning så såg han inte själv att det gick genom Trustly eller Zimpler för det är något som bara bestäms av spelbolaget. På sidan med val av bank har han själv kunnat välja Swedbank (*Ålems Sparbank/FL not vid utskrift*) eller SE-banken för det är de bankerna som har fungerat bra avseende dessa betalningar. Denna typ av betalning har varit det absolut vanligaste.

En annan form av spel han gjort är att han valt att göra en insättning genom bankkort istället. Han har t.ex. använt sitt ICA-kort till detta. Har man använt det en gång på en spelsida så lagras kortuppgifterna men man måste lägga in sin cvr-kod som står på baksidan av kortet - på banksidan varje gång och han tror det är någon säkerhetsaspekt i det. Han fick också där välja vilket belopp han skulle sätta in på spelkontot. Mikael har spelat med bankkort från ICA-banken och den banken var tidigare Forex men övergick till ICA - så tidigare hade han ett Forexkort också. Utöver det så har han också använt sitt bankkort kopplat till lönekontot..6724 i Ålems Sparbank. Förhørsledaren påpekar att detta kollats i utredningen men att det inte är så många kortköp för spel från det kontot utan desto fler via swishbetalningar. Mikael säger att det nog stämmer för de senare åren så har swish blivit mer poppis och då började spelbolagen med det också.

Spelar man inte upp de pengar man satt in för spel så blir det kvar ett saldo på respektive spelsajt. Förhørsledaren undrar om han har kvar saldon på något spelkonto. Mikael säger att när man är spelmissbrukare som han varit så spelar man upp pengarna direkt, så inget är kvar på dessa konton. Mikael meddelas att det hämtats in uppgifter från ett stort antal spelföretag och att det hittills inte gått att se att det funnits några kvarvarande saldon på dessa konton. Mikel uppger att det är riktigt. Han är numera avstängd från spelsidorna.

Skulle det någon gång ha varit att man sparat kvar pengar på saldot så kunde man ta ut pengar från spelkonton via swish och då kom pengarna direkt på hans vanliga lönekonto (*..6724/fl not*), eller via Trustly och då kom pengarna efter några minuter till hans lönekonto. Sedan fanns möjligheten att sätta in dem via bankkortet men det tog däremot några dagar så det var sällan han gjorde. Det gick dock inte att föra över pengar till något annat konto än det man satt in pengarna till. Han tror att det handlar om reglerna om penningtvätt. Han kunde inte sätta in pengar via sitt lönekonto genom Trustly t.ex. och sedan skicka tillbaka dem genom sitt bankkort knutet till ICA-banken. Betalsidan sätter stopp då och meddelar per automatik att pengarna måste gå samma väg tillbaka som de kom in. Samma sak gäller alltså om han betalat in pengar via bankkort – ska man ta ut pengar sedan från spelkontot så ska det gå samma väg tillbaka genom kortinsättning.

Bankkort som han kunnat spela från har han enbart haft i Forex, ICA och Ålems Sparbank.

Landshypotek Bank och SBAB är inte anslutna till Trustly/Zimpler så det gick inte att använda de kontona till spel för hans del – om det inte har ändrats nuförtiden. Han var tvungen att flytta pengar därifrån till de andra kontona i så fall.

Förhørsledaren meddelar att enligt listor från Trustly och Zimpler så är det betydligt bättre utfall för hans spelande genom Zimpler där han till och med gått lite plus. Mikael ombedes berätta om hur det kommer sig. Mikael förklarar att han tror det är så att de olika spelföretagen har anslutit sig till en av dessa betaltjänster. Han kan inte minnas att han sett att det skulle ha varit den ena eller andra betaltjänsten (Trustly eller Zimpler) som användes för det såg likadant ut på sidan. Det har varit en ren tillfällighet att det blivit bättre utfall på de spelsajter som haft Zimpler som mellanhand. Mikael har valt spelsajter som han själv tyckt om att spela på - och har inte vetat till vilken betaltjänst de varit kopplade. Om han omsatt mer spel via Trustly så är det nog för att fler sajter varit kopplade dit tror Mikael.

Förenklad delgivning

Mikael informeras återigen om vad förenklad delgivning innebär och att det kan komma att användas i ärendet och då även av Tingsrätten. Delgivningsadressen ska vara Landshövdingegatan 11 i Kalmar. Han vill ha handlingarna via post. Informationsblad skickas till Mikael genom mail, enligt överenskommelse.

Förhöret avslutas kl 16:39***Granskning***

Mikael och hans försvarare har fått förhørsutsagan för granskning 20231116. Mikael meddelar samma dag att han inte har några invändningar mot sammanfattningen.

Bilaga

1) Falska handlingar avs Gunbritt och Kjell O db

Bilaga till Förhör 2023-11-15 16:08, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Falska handlingar ang Gunbritt O och Kjell O db konton. Handlingarna erhållna av Åke Rosenqvist via mail. Denne har i sin tur fått dessa via mail från Mikael Adolfsson 20210721.

Ulla Lindmark

Från: Ake Rosenqvist [REDACTED]
Skickat: den 15 november 2022 02:14
Till: Ulla Lindmark
Ämne: Gunbritt Olsson #1
Bifogade filer: 20210721153424631.pdf; Verifierat utdrag 477 638-5.pdf

Uppföljningsflagga: Följ upp
Flagga: Har meddelandeflagga

Hej Ulla,

Enligt överenskommelse skickar jag här den kommunikation med email jag har haft med Mikael Adolfsson. Meddelandet nedan skickar jag separat, då det innehåller de kontoutdrag Mikael delade med mig på begäran.

Notera "utdraget" från konto 8434 3 477 638-5, som ser ut att visa insättningar från konto 8434 3 416 254-5 och ett utgående saldo 2021-06-30 på 3,025,000 kronor. Detta har visat sig vara en förfalskning. Ett verifierat utdrag jag begärt från Ålems sparbank (Emma Ipsen) för två veckor sedan visar att inga sådana insättningar skett och ett saldo på 0 kr 2021-06-30.

Jag skickar resten av mina email-kommunikationer med Mikael Adolfsson i två separata email efter detta.

Med vänlig hälsning,
Åke Rosenqvist
(brorson till Gunbritt Olsson)

Begin forwarded message:

From: <mikael.adolfsson@alemssparbank.se>
Subject: Gunbritt
Date: 21 July 2021 at 15:44:33 CEST
To: <ake.rosenqvist@[REDACTED]>

Hej Åke!
Tack för trevligt samtal igår, roligt att få höra hur ni har det i Tokyo.

Här kommer konto enligt övk.

Med vänlig hälsning

Mikael Adolfsson
0499-48751
Ålems Sparbank

-----Ursprungligt meddelande-----

Från: noreply@swedbank.com <noreply@swedbank.com>
Skickat: den 21 juli 2021 15:34



Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:46 CEST

Sida 1

Kontohavare

Gunbritt Olsson 1930-
8434-3 3 477 638-5 Placeringskonto

Referens	Bokförings dag	Transaktions dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp SEK	Bokfört saldo
				Saldo 2021-06-30		3 025 000,00
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	75 000,00	3 025 000,00
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	75 000,00	2 950 000,00
Nytt ränteko	2021-06-22	2021-06-22	2021-06-22	Nytt ränteko	75 000,00	2 875 000,00
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	75 000,00	2 800 000,00
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	75 000,00	2 750 000,00
Nytt ränteko	2021-06-04	2021-06-04	2021-06-04	Nytt ränteko	50 000,00	2 650 000,00
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	75 000,00	2 600 000,00
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	75 000,00	2 525 000,00
Nytt sparkon	2021-05-19	2021-05-19	2021-05-19	Nytt sparkon	150 000,00	2 450 000,00
Nytt ränteko	2021-05-07	2021-05-07	2021-05-07	Nytt ränteko	200 000,00	2 300 000,00
Nytt ränteko	2021-04-26	2021-04-26	2021-04-26	Nytt ränteko	150 000,00	2 100 000,00
Nytt ränteko	2021-04-12	2021-04-12	2021-04-12	Nytt ränteko	130 000,00	1 950 000,00
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	250 000,00	1 820 000,00
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	250 000,00	1 570 000,00
Nytt ränteko	2021-03-24	2021-03-24	2021-03-24	Nytt ränteko	120 000,00	1 320 000,00
Räntekonto	2021-03-19	2021-03-19	2021-03-19	Räntekonto	150 000,00	1 200 000,00
Nytt ränteko	2021-03-09	2021-03-09	2021-03-09	Nytt ränteko	150 000,00	1 050 000,00
Nytt ränteko	2021-03-03	2021-03-03	2021-03-03	Nytt ränteko	150 000,00	900 000,00
Nytt ränteko	2021-02-25	2021-02-25	2021-02-25	Nytt ränteko	150 000,00	750 000,00
Nytt räntekt	2021-02-05	2021-02-05	2021-02-05	Nytt räntekt	150 000,00	600 000,00
Nytt ränteko	2021-01-18	2021-01-18	2021-01-18	Nytt ränteko	200 000,00	450 000,00
				Ingående saldo	2021-01-01	250 000,00

Autiskt GBO 210720 / P

Erhållen via mail fr Åke Rosenqvist (brorsson) via mail MA
Förfalskat kontoutdrag /ud



Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:47 CEST

Sida 1

Kontohavare

Kjell Olssons dödsbo 1930-
8434-3 3 416 085-3 Placeringskonto

Referens	Bokförings dag	Transaktions dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp SEK	Bokfört saldo
				Saldo 21-06-30		1 100 542,79 ✓
				Ingående saldo	2021-01-01	1 100 542,79 ✓

Autämt GBO 210720 / A

Erhållen via mail fr Åke Rosenqvist (brorsson) via mail MA
För falskat kontoutdrag /u



Transaktioner

Skapad 2021-07-20 14:46 CEST

Sida 1

Kontohavare

Gunbritt Olsson 1930-
8434-3,3 416 254-5 Specialinlåning

Referens	Bokförings dag	Transaktions dag	Valutadag	Beskrivning	Belopp SEK	Bokfört saldo
				Saldo 2021-06-30		425 069,82
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	-75 000,00	425 069,82
Nytt ränteko	2021-06-30	2021-06-30	2021-06-30	Nytt ränteko	-75 000,00	500 069,82
Nytt ränteko	2021-06-22	2021-06-22	2021-06-22	Nytt ränteko	-75 000,00	575 069,82
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	-75 000,00	650 069,82
Nytt ränteko	2021-06-09	2021-06-09	2021-06-09	Nytt ränteko	-75 000,00	725 069,82
Nytt ränteko	2021-06-04	2021-06-04	2021-06-04	Nytt ränteko	-50 000,00	800 069,82
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	-75 000,00	850 069,82
Nytt ränteko	2021-05-27	2021-05-27	2021-05-27	Nytt ränteko	-75 000,00	925 069,82
Nytt sparkon	2021-05-19	2021-05-19	2021-05-19	Nytt sparkon	-150 000,00	1 000 069,82
Nytt ränteko	2021-05-07	2021-05-07	2021-05-07	Nytt ränteko	-200 000,00	1 150 069,82
Nytt ränteko	2021-04-26	2021-04-26	2021-04-26	Nytt ränteko	-150 000,00	1 350 069,82
Nytt ränteko	2021-04-12	2021-04-12	2021-04-12	Nytt ränteko	-130 000,00	1 500 069,82
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	-250 000,00	1 630 069,82
Nytt ränteko	2021-03-29	2021-03-29	2021-03-29	Nytt ränteko	-250 000,00	1 880 069,82
Nytt ränteko	2021-03-24	2021-03-24	2021-03-24	Nytt ränteko	-120 000,00	2 130 069,82
Räntekonto	2021-03-19	2021-03-19	2021-03-19	Räntekonto	-150 000,00	2 250 069,82
Nytt ränteko	2021-03-09	2021-03-09	2021-03-09	Nytt ränteko	-150 000,00	2 400 069,82
Nytt ränteko	2021-03-03	2021-03-03	2021-03-03	Nytt ränteko	-150 000,00	2 550 069,82
Nytt ränteko	2021-02-25	2021-02-25	2021-02-25	Nytt ränteko	-150 000,00	2 700 069,82
Nytt räntekt	2021-02-05	2021-02-05	2021-02-05	Nytt räntekt	-150 000,00	2 850 069,82
Nytt ränteko	2021-01-18	2021-01-18	2021-01-18	Nytt ränteko	-200 000,00	3 000 069,82
				Ingående saldo	2021-01-01	3 200 069,82

Avslämt GBO 210720

Erhållen via mail fr Åke Rosenqvist (brorsson) via mail MA
Riktigt kontoutdrag visande uttagen (olovliga)/OL



TILLFÄLLIGT KONTOUTDRAG

Sida
1(1)Handläggare
Emma, +4649948777Datum
2022-10-24 10:45Kundnummer
193C

Gunbritt Olsson

Öppnat 2021-01-28 (bankens notering)

Pensionskonto nr 8434-3, 03 477 638-5

Kontoinnehavare		
Gunbritt Olsson	SALDO	228,00
	RESERVERAT BELOPP / INRINGD INSÄTTNING	0,00
	BEVILJAD KREDIT	0,00
	TILLGÅNGLIGT BELOPP	228,00

Kassadatum	Text	Belopp	Saldo
2022-10-24	UTGÅENDE SALDO		228,00
2022-10-07	BG/PG UTTAG BET 7747405	-370,00	228,00
2022-07-09	PRIS INTERNETBET	-75,00	598,00
2022-06-02	UTTAG	-35 000,00	673,00
2022-05-27	UTTAG	-50 000,00	35 673,00
2022-05-27	Överföring	-58 750,00	85 673,00
2022-05-25	UTTAG	-5 577,00	144 423,00
2022-05-24	INSÄTTNING	150 000,00	150 000,00
2021-10-29	Nytt räntekonto	-20 000,00	0,00
2021-10-29	INSÄTTNING	20 000,00	20 000,00
2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-22	Nytt räntekonto	-25 000,00	25 000,00
2021-10-22	INSÄTTNING	50 000,00	50 000,00
2021-10-19	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-10-19	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	Nytt räntekonto	-25 000,00	0,00
2021-09-15	INSÄTTNING	25 000,00	25 000,00
2021-09-15	INGÅENDE SALDO		0,00

Erhållen fr Åke Rosenqvist (brorsson) via mail - han har fått via mail fr MA
Enl. banken är saldo 0 kr per 20210630 då första
transaktion sker 20210915. Kontoutdraget är korrekt
och insänt fr banken/UL

Ålem

Ålems Sparbank

Post	Besök	Tfn	Fax	Bankgiro
Box 15 384 02 Ålem	Bankvägen 2	0499-487 50	0499-487 60	981-4344
SYNK 20.14.810		Styrelsens säte: MÖNSTERÅS, Org nr 532800-6282		

Från: kaisa.kajava@alemssparbank.se
Till: [Ulla Lindmark](#)
Ärende: Sv: Transaktioner?
Datum: den 16 november 2023 14:44:05

Detta är ett meddelande från en extern avsändare. Öppna inte länkar och bilagor om du är osäker på innehållet.

Hej Ulla!

Jag har sökt på olika sätt för att dubbelkolla. Jag hittar inga transar på konto 3477 638-5 innan 20210915. Kontot är hennes pensionskonto

Från: ulla.lindmark@polisen.se <ulla.lindmark@polisen.se>
Skickat: den 16 november 2023 14:22
Till: Kaisa Kajava <kaisa.kajava@alemssparbank.se>
Ämne: Transaktioner?

External email. Do not click on links or attachments unless you recognize the sender.

Hej!

Fanns det några transaktioner på Gunbritt Olssons konto 3477638-5 mellan nyöppningen av kontot 20210128 och 20210914?

På en av de handlingarna jag har så står det att det avser ett "Placeringskonto" men på ett annat står "Pensionskonto". Vilket är riktigt?

Med vänlig hälsning

Ulla Lindmark
Utredare
Bedrägerigrupp 8, Kalmar
Bedrägerisektionen Region Syd
Tel 010-5623934

Besöksadress:
Galggatan 4, Kalmar

Bilaga

2) Falsk handling ang Henningssons kto

Bilaga till Förhör 2023-11-15 16:08, diariernr 5000-K1169681-22

Beskrivning

Inlämnade handlingar av Björn Henningsson. Han har hittat dem i Per-Olofs bostad. Se första och andra sidan (saldo). Kan jämföras med uppgifterna om saldo på tredje sidan

Se beslag /UL

Sida

1(1)

Datum

2021-01-29

Per Olof Henningsson
Östra Dampegatan 4
395 93 Rockneby

Hej Per-Olof

Översänder enligt överenskommelse.

Jag ringer dig i veckan så stämmer vi av saldo m m så det stämmer med dina anteckningar.

Med vänlig hälsning

Ålems Sparbank



Mikael, 0499-48751

ÅRSBESKED

2020-12-31 Sparas till deklarationen!

Ålems Sparbank



PER OLOF HENNINGSSON
ÖSTRA DAMPEGATAN 4
395 93 ROCKNEBY

Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Ovrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
Placeringskonto skatt	8434-3,3 477 632-8	U L	2 524,91 757,00	0,00	0,00	752 864,86
Summa Inkomstränta och Tillgång			2 524,91			1 864,86
Preliminär skatt			757,00			
Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00

I årsbeskedet redovisas transaktioner bokförda per årets sista bankdag den 30/12.
Transaktioner gjorda därefter framgår inte av årsbeskedet.

Anmärkningar

U = Information om statlig insättningsgaranti.
Kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Ersättningsberättigad kontohavare har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Utöver detta belopp kan kontohavare enligt lag under vissa förutsättningar få ersättning för insättningar som hänförs till vissa särskilda livshändelser med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för utbetalning inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in. För ytterligare information om den statliga insättningsgarantin, se Riksgäldens hemsida: www.insattningsgarantin.se.

L = Preliminär skatt 30 %.

Kundnummer: 19241208-3012

Deklarationsuppgifter i kronor		Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket	
Skattepliktig inkomstränta	2 524	Inkomstränta	2 524
Preliminär skatt	757	Preliminär skatt	757
Behållning bankmedel	1 864		

Ålems Sparbank
Box 15
384 02 Ålem
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon
0499-487 50

Bankgiro
981-4344

Momsregnr: SE663000013801
Orgnr: 5328006282

Ålems
Sparbank

7121

KONTOUTDRAG NR 1

2020-12-30

8434-3

PER OLOF HENNINGSSON
ÖSTRA DAMPEGATAN 4Ålems Sparbank
BOX 15

395 93 ROCKNEBY

384 02 ÅLEM

Specialinlåning 8434-3,3 453 821-5
IBAN: SE21 8000 0843 4300 3453 8215Valuta: SEK
Bankens BIC: SWEDSESSKontohavare:
Per Olof Henningsson

Bokf.- datum	Trans.- datum	Beloppet avser	Belopp	Saldo
191230		Ingående saldo		761.096,95
200925	200925	Övg spar	60.000,00 -	701.096,95
201001	201001	Övf spar	40.000,00 -	661.096,95
201002	201002	Sparkto	60.000,00 -	601.096,95
201009	201009	Överföring	40.000,00 -	561.096,95
201012	201012	Överföring	61.000,00 -	500.096,95
201016	201016	Nytt spar	50.000,00 -	450.096,95
201019	201019	Övf nytt konto	50.000,00 -	400.096,95
201026	201026	Övf nytt sparkto	35.000,00 -	365.096,95
201027	201027	Överföring	35.000,00 -	330.096,95
201103	201103	Nytt sparkonto	30.000,00 -	300.096,95
201104	201104	Överföring 0816956630040795	10.000,00 -	290.096,95
201106	201106	Sparkonto	15.000,00 -	275.096,95
201112	201112	Nytt sparkto	75.000,00 -	200.096,95
201125	201125	Övf nytt sparkto	50.000,00 -	150.096,95
201201	201201	Övf nytt konto	35.000,00 -	115.096,95
201209	201209	Överf nytt konto	15.000,00 -	100.096,95
201210	201210	Avslut	100.000,00 -	96,95
201230	201231	Sparränta	2.524,91	2.621,86
201230	201231	Preliminär skatt	757,00 -	1.864,86
201230		Utgående saldo		1.864,86

Ränteuppgifter Sparränta

Fr o m	Datum	Ränta
	191230	0,40 %

Vid kortköp/uttag i annan valuta än SEK tillkommer ett administrativt påslag om 1,65 % på valutakursen.
Detta påslag inkluderas i det redovisade beloppet.

Ålems Sparbank
Box 15
384 02 Ålem
Styrelsens säte: Mönsterås

Telefon
0499-487 50

Bankgiro
981-4344
Momsregnr: SE663000013801
Orgnr: 5328006282

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Mattias Andersson
Signerat datum
2022-10-19

Enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K1169681-22

Aktuell status

Verkställd

Misstänkt person

Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Datum och tid för beslut 2022-10-18 15:39	Beslutsfattare Argus, Magnus	
Plats för verkställan Adolfsson, Lars Ivar Mikael lägenhet 1001 , Landshövdinge- gatan 11 , Kalmar	Verkställt av Jonsson, Dan E V Lindmark, Ulla Andersson, Mattias Toro Santis, Carlos Eduardo	Datum och tid för verkställighet 2022-10-19 10:09
Husrannsakan sker hos misstänkt Ja	Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande Ja	
Ändamål med åtgärden • Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av person	Brott 1001 - Grov förskingring	
Omfattning/direktiv Reell och personell husrannsakan (beslut finns om hämtning till förhör).		
Eftersökande av handlingar såsom bankhandlingar, mobiltelefon, dator, säkerhetsdosor till bank		
Övriga närvarande vid åtgärden		
Övriga uppgifter om verkställighet Den misstänktes sambo var hemma initialt i ärendet. Den misstänkte var kvar några minuter innan han kördes till polishuset.		

Beslag



2022-5000-BG118048



2022-5000-BG118257

Åtgärder

Beslut

Typ Husrannsakan	Datum och tid 2022-10-18 15:39	Beslutsfattare Argus, Magnus
---------------------	-----------------------------------	---------------------------------



Beslagsprotokoll



2022-5000-BG118048

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

5000-K1169681-22

Handläggande enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8

Rgn Syd

Misstänkt person Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938	
Plats för verkställan Adolfsson, Lars Ivar Mikael lägenhet 1001 , Landshövdingegatan 11 , Kalmar	Datum och klockslag för verkställighet 2022-10-19 10:09
Beslutat av Argus, Magnus	Verkställt av Andersson, Mattias Jonsson, Dan E V Lindmark, Ulla Toro Santis, Carlos Eduardo
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 1001 - Grov förskingring
Domstol för överklagan Kalmar tingsrätt	Beslag taget från Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Föremålspunkter		
2022-5000-BG118048-1 Mobiltelefon (1 st)	Platsbeskrivning Tog ifrån den misstänkte vid verkställighet HÄFÖ	Status Utlämnad
Fabrikat : huawei IMEI-nr 1 : 864939042660260 Anteckningar: KOD 135791	Modell : HUAWEI p30 Färg : Svart	
2022-5000-BG118048-2 Dator (1 st)	Platsbeskrivning Låg under bordet vid TV	Status Utlämnad
Fabrikat : LENOVO Modell : Lenovo TB-x606f Anteckningar: KOD 8686	Typ : Läsplatta IMEI-nr 1 : za5to302se	



Beslagsprotokoll

TH.



2022-5000-BG118257

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

5000-K1169681-22

Handläggande enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8

Rgn Syd

Misstänkt person Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938	
Plats för verkställan Adolfsson, Lars Ivar Mikael lägenhet 1001 , Landshövdingegatan 11 , Kalmar	Datum och klockslag för verkställighet 2022-10-19 10:09
Beslutat av Argus, Magnus	Verkställt av Andersson, Mattias Jonsson, Dan E V Lindmark, Ulla Toro Santis, Carlos Eduardo
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 1001 - Grov förskingring
Domstol för överklagan Kalmar tingsrätt	Beslag taget från Adolfsson, Lars Ivar Mikael

Föremålspunkter		
2022-5000-BG118257-1 Kalender 2021 (1 st)	Platsbeskrivning Fanns i svart resväska vid ingången till vardagsrummet. Resväskan var märkt Väderstad och hade lös adressetikett till Anna-Lena Andersson	Status Utlämnad
Anteckningar: Liten Svart kalender 2021 märkt Ålems Sparbank		
2022-5000-BG118257-2 Litet anteckningsblock (1 st)	Platsbeskrivning Låg i kartong till höger om dörren vid ingången till sovrummet (från vardagsrummet sett). Kartongen var märkt "Wellpur Eggen" (kudde).	Status Utlämnad
Anteckningar: Litet anteckningsblock		
2022-5000-BG118257-3 Handlingar (1 st)	Platsbeskrivning Anträffade på vänstra (från vardagsrummet sett) nattduksbordet vid sängen i sovrummet.	Status Utlämnad
Anteckningar: Handlingar med bla handskrivna noteringar avseende resa		
2022-5000-BG118257-4 Liten dator (1 st)	Platsbeskrivning Låg på soffan i vardagsrummet	Status Utlämnad
Fabrikat : Lenovo - Yoga BOOK		
Anteckningar: Liten dator Lenovo		



Handläggande enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8
Rgn Syd

Beslagsprotokoll

Jobbdator samt jobbmobil
Mikael Adolfsson



2022-5000-BG134507

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

5000-K1169681-22

Misstänkt person Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938	
Plats för verkställan Polisen Kalmar, receptionen. , Polisen Kalmar, Galgatan 4 , Kalmar	Datum och klockslag för verkställighet 2022-11-25 08:10
Beslutat av Argus, Magnus	Verkställt av Lindmark, Ulla
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 1001 - Grov förskingring
Domstol för överklagan Kalmar tingsrätt	Beslag taget från Ålems Sparbank

Föremålspunkter		
2022-5000-BG134507-1 Dator (1 st) Fabrikat : LT451131 Anteckningar: Jobbdator för Mikael Adolfsson. Serienummer PC-1V9QJG	Platsbeskrivning Inlämnades i polisens reception av Emma Ipsen, bankjurist Ålems Sparbank	Status Utlämnad
2022-5000-BG134507-2 Mobiltelefon (1 st) Fabrikat : Apple Iphone Färg : Svart Anteckningar: Jobbmobil för Mikael Adolfsson	Platsbeskrivning Inlämnad i polisens reception av bankjurist Emma Ipsen., Ålems Sparbank IMEI-nr 1 : 35387813458975	Status Utlämnad



Handläggande enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8
Rgn Syd

Beslagsprotokoll

Falskt årsbesked



2023-5000-BG31532

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

5000-K1169681-22

Misstänkt person Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938		
Plats för verkställan Frivilligt överlämnad till Polisen av Björn Henningsson i samband med vittnesförhör 20230317 , Galggatan 4 , Kalmar		Datum och klockslag för verkställighet 2023-03-17 13:00
Beslutat av Semark, Jacob		Verkställt av Lindmark, Ulla
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott		Brott 1001 - Grov förskingring
Domstol för överklagan Kalmar tingsrätt		Beslag taget från Henningsson, Björn Henning Krister
Föremålspunkter		
2023-5000-BG31532-1 Bankhandlingar (1 st)	Platsbeskrivning Överlämnades frivilligt i samband med vittnesförhör med Björn Henningsson som är brorsson till P-O Henningsson	Status Fastställd Anspråkstagare Henningsson, Björn Henning Krister
Fabrikat : Anteckningar:	Plastmapp med 3 handlingar Innehållande 3 st bankhandlingar fr Ålems Sparbank avseende P-O Henningsson: falskt årsbesked per 201231, kontoutdrag kto 8434-3 ...821-5 fr 2020, brev fr Mikael Adolfsson till P-O Henningsson om möte	

Protokoll över hämtning till förhör

Signerat av
Mattias Andersson
Signerat datum
2022-10-19

Enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K1169681-22

Aktuell status Anhållen	
Person som tvångsmedlet avser Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938	Personens roll i förhör Misstänkt
ID-kontroll Kontroll sätt Körkort	Kontrollerat av Andersson, Mattias

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Datum och tid för beslut 2022-10-18 15:37	Beslutsfattare Argus, Magnus
Brott 1001 - Grov förskingring	
Plats där personen kan eftersökas Adolfsson, Lars Ivar Mikael lägenhet 1001 , Landshövdingegatan 11 , Kalmar	Alternativ plats Kallelse Hämta utan kallelse
Plats för verkställan Adolfsson, Lars Ivar Mikael Landshövdingegatan 11 , Kalmar	Verkställt av Andersson, Mattias Toro Santis, Carlos Eduardo
Datum och tid för verkställighet 2022-10-19 10:20	
Införd av Andersson, Mattias Toro Santis, Carlos Eduardo	Införd datum och tid 2022-10-19 10:28
Övriga närvarande vid åtgärden Jonsson, DAN Lindmark ULLA	Övriga uppgifter om verkställigheten Den misstänktes sambo var på platsen vid verkställigheten

Beslut		
Typ Hämtning till förhör	Datum och tid 2022-10-18 15:37	Beslutsfattare Argus, Magnus
Typ Anhållande	Datum och tid 2022-10-19 10:40	Beslutsfattare Argus, Magnus
Åtgärder		
Typ 23:6 förhör genomfört	Datum och tid 2022-10-19 10:39	Utfört av Schulz, Maria Björkman, Henry

Protokoll över frihetsberövande

Signerat av
Mattias Andersson
Signerat datum
2022-10-19

Enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K1169681-22

Aktuell status	Anhållande hävt		
Person som tvångsmedlet avser	Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938		
ID-kontroll			
Kontroll sätt	Kontrollerat av		
Svenskt körkort	Andersson, Mattias		

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Inledande frihetsberövande	Anhållande		
Datum och tid för beslut	Beslutsfattare		
2022-10-19 10:40	Argus, Magnus		
Brott	1001 - Grov förskingring		
Plats för verkställan	Verkställt av	Datum och tid för verkställighet	
Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938 Polisen Kalmar , Polisen Kalmar, Galggatan 4 , Kalmar	Schulz, Maria Björkman, Henry	2022-10-19 10:59	
Envarsgripande Gripen av	Införd av	Införd datum och tid	
	Isgren, Simon	2022-10-19 10:59	
Övriga närvarande vid åtgärden	Övriga uppgifter om verkställigheten		

Förvaringsplats

Uppgifter om hävning

Datum och tid för beslut	Beslutsfattare
2022-10-20 13:00	Argus, Magnus
Datum och tid för verkställighet	Verkställare
2022-10-20 13:02	Lindmark, Ulla
Övriga uppgifter om verkställigheten	
Både Ulla Lindmark och Magnus Argus har meddelat arrestpersonalen om att anhållandet är hävt.	

Protokoll över frihetsberövande

Signerat av
Mattias Andersson
Signerat datum
2022-10-19

Enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K1169681-22

Beslut		
Typ Anhållande	Datum och tid 2022-10-19 10:40	Beslutsfattare Argus, Magnus
Typ Anhållandet kvarstår	Datum och tid 2022-10-19 17:10	Beslutsfattare Argus, Magnus
Typ Häva	Datum och tid 2022-10-20 13:00	Beslutsfattare Argus, Magnus
Åtgärder		
Typ Förvarstagande i polis- rest	Datum och tid 2022-10-19 10:59	Utfört av Nilsson, Annika

Protokoll över reseförbud

Signerat av
Ulla Lindmark
Signerat datum
2022-10-20

Enhet
Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K1169681-22

Aktuell status

Överlämnad till Åklagare

Person som tvångsmedlet avser

Adolfsson, Lars Ivar Mikael, 19651227-2938

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Datum och tid för beslut
2022-10-20 12:52

Beslutsfattare
Argus, Magnus

Brott

1001 - Grov förskingring

Ändamål med åtgärden

• Flyktfara

Domstol för överklagan

Kalmar tingsrätt

Vistelseområde

Kalmar Län

Tillgänglighet/villkor

Villkor: Pass ska överlämnas till polisen, vilket har gjorts kl 12:45. Arrestpersonalen har skrivit in detta som ett beslag , och Mikael har underrättats om detta.

Datum för delgivning
2022-10-20

Delgivningsmän
Argus, Magnus

Övriga uppgifter om delgivningen

förutom Mikael Adolfsson närvarar även off försvarare adv Eric Widner (via telefon), samt utredare Ulla Lindmark.

Aktuella uppgifter för tvångsmedlet

Datum och tid för beslut
2022-10-20 12:52

Beslutsfattare
Argus, Magnus

Vistelseområde

Kalmar Län

Tillgänglighet/villkor

Villkor: Pass ska överlämnas till polisen, vilket har gjorts kl 12:45. Arrestpersonalen har skrivit in detta som ett beslag , och Mikael har underrättats om detta.

Datum för delgivning
2022-10-20

Delgivningsmän
Argus, Magnus

Övriga uppgifter om delgivningen

förutom Mikael Adolfsson närvarar även off försvarare adv Eric Widner (via telefon), samt utredare Ulla Lindmark.

Beslut

Typ
Reseförbud

Datum och tid
2022-10-20 12:52

Beslutsfattare
Argus, Magnus



Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1169681-22

Skäligen misstänkt person		Personnr
Adolfsson, Lars Ivar Mikael		19651227-2938
Identifierad	Kontrollsjätt	Kommentar
Ja	Pass (svenskt)	

Misstankeuppgift

Rubricering	Händelse inträffad	Brottskod(Misstanke)
Grov förskingring	2020-12-21 : - 2022-09-28 :	1001
Brottsplatsadress		Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2		0402321461060000
Brottsmisstankenr		Diariennr
POD50-BM2022-1550227411-74		5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	1001	Grov förskingring

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-11-15

Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
2022-10-19	Ja	Ja
Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut	
2022-10-04	Tunsäter, Stefan	

Misstankeuppgift

Rubricering	Händelse inträffad	Brottskod(Misstanke)
Grov förskingring	2015-06-30 : - 2021-08-20 :	1001
Brottsplatsadress		Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2		0402321461060000
Brottsmisstankenr		Diariennr
POD50-BM2023-1859066029-86		5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	1001	Grov förskingring

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2023-11-15

Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
2022-10-19	Ja	
Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut	
2023-11-16	Ling, Magnus	

Misstankeuppgift

Rubricering	Händelse inträffad	Brottskod(Misstanke)
Grov förskingring	2017-08-08 : - 2022-06-15 :	1001
Brottsplatsadress		Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2		0402321461060000
Brottsmisstankenr		Diariennr
POD50-BM2023-1859067210-8S		5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	1001	Grov förskingring

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2020-05-12 : - 2020-08-19 :	Brottskod(Misstanke) 1001	
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2		Områdeskod 0402321461060000	
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859067962-8F		Diariennr 5000-K1169681-22	
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2020-09-25 : - 2022-05-19 :	Brottskod(Misstanke) 1001	
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2		Områdeskod 0402321461060000	
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859068776-8L		Diariennr 5000-K1169681-22	
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2019-09-09 : - 2019-10-08 :	Brottskod(Misstanke) 1001	
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2		Områdeskod 0402321461060000	
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859069934-8I		Diariennr 5000-K1169681-22	
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			

Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2019-08-06 : - 2021-12-17 :		Brottskod(Misstanke) 1001
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2	Områdeskod 0402321461060000		
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859070594-89	Diariennr 5000-K1169681-22		
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2020-02-24 : - 2022-08-16 :		Brottskod(Misstanke) 1001
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2	Områdeskod 0402321461060000		
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859071419-8A	Diariennr 5000-K1169681-22		
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2018-10-22 :		Brottskod(Misstanke) 1001
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2	Områdeskod 0402321461060000		
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859071910-82	Diariennr 5000-K1169681-22		
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			

Underrättelse om misstanke 2020-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2018-11-07 :	Brottskod(Misstanke) 1001	
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2	Områdeskod 0402321461060000		
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859072372-81	Diarienr 5000-K1169681-22		
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2017-06-28 : - 2022-01-14 :	Brottskod(Misstanke) 1001	
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2	Områdeskod 0402321461060000		
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859072942-8A	Diarienr 5000-K1169681-22		
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2022-06-28 : - 2022-09-23 :	Brottskod(Misstanke) 1001	
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2	Områdeskod 0402321461060000		
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859073703-85	Diarienr 5000-K1169681-22		
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	

Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus	
Misstankeuppgift		
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2022-06-27 : - 2022-09-02 :	Brottskod(Misstanke) 1001
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2		Områdeskod 0402321461060000
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859074905-8E		Diariennr 5000-K1169681-22
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15		
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).		
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus	
Misstankeuppgift		
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2021-09-07 : - 2022-04-25 :	Brottskod(Misstanke) 1001
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2		Områdeskod 0402321461060000
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859075746-8H		Diariennr 5000-K1169681-22
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15		
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).		
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus	
Misstankeuppgift		
Rubricering Grov förskingring	Händelse inträffad 2020-06-15 : - 2020-08-20 :	Brottskod(Misstanke) 1001
Brottsplatsadress Ålems Sparbank, Bankvägen 2		Områdeskod 0402321461060000
Brottsmisstankenr POD50-BM2023-1859077271-82		Diariennr 5000-K1169681-22
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 1001	Brottsbeskrivning Grov förskingring
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15		
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).		
Underrättelse om misstanke 2022-10-19	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
Beslutsdatum misstankebeslut 2023-11-16	Beslutsfattare misstankebeslut Ling, Magnus	

Misstankeuppgift			
Rubricering	Händelse inträffad		Brottskod(Misstanke)
Grov förskingring	2021-10-12 :		1001
Brottsplatsadress			Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2			0402321461060000
Brottsmisstankenr			Diariennr
POD50-BM2023-1859078163-84			5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning	
FU/Utredning pågår	1001	Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
2022-10-19	Ja		
Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut		
2023-11-16	Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering	Händelse inträffad		Brottskod(Misstanke)
Grov förskingring	2022-03-17 :		1001
Brottsplatsadress			Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2			0402321461060000
Brottsmisstankenr			Diariennr
POD50-BM2023-1859080641-82			5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning	
FU/Utredning pågår	1001	Grov förskingring	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
2022-10-19	Ja		
Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut		
2023-11-16	Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			
Rubricering	Händelse inträffad		Brottskod(Misstanke)
Grov urkundsförfalskning	2021-07-20 : - 2021-07-21 :		1406
Brottsplatsadress			Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2			0402321461060000
Brottsmisstankenr			Diariennr
POD50-BM2023-1859081557-8E			5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning	
FU/Utredning pågår	1406	Grov urkundsförfalskning	
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	
2023-11-14	Ja		
Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut		
2023-11-16	Ling, Magnus		
Misstankeuppgift			

Rubricering	Händelse inträffad	Brottskod(Misstanke)
Grov urkundsförfalskning	2021-01-29 : - 2021-01-31 :	1406
Brottsplatsadress		Områdeskod
Ålems Sparbank, Bankvägen 2		0402321461060000
Brottsmisstankenr		Diarietnr
POD50-BM2023-1859082309-8A		5000-K1169681-22
Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	1406	Grov urkundsförfalskning
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2023-11-15		
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).		
Underrättelse om misstanke	Underrättad om 12 § FUK	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)
2023-11-14	Ja	
Beslutsdatum misstankebeslut	Beslutsfattare misstankebeslut	
2023-11-16	Ling, Magnus	



Personalia och dagsbottsuppgift

Utskriftsdatum
2024-01-12

Namn Adolfsson, Lars Ivar Mikael		Personnummer 19651227-2938
Tilltalsnamn Mikael	Kallas för	Öknamn
Födelseförsamling Ålem	Födelselän Kalmar län	Kön Man
Medborgarskap Sverige	Hemvistland	Telefonnr 0722348751: Arbetstelefon
Postadress Landshövdingegatan 11 LGH 1001		0707147125: Mobiltelefon
392 31 Kalmar		
Folkbokföringsort Kalmar		
Föräldrars/Vårdnadshavares namn och adress (beträffande den som inte fyllt 20 år)		
Utbildning		
Yrke / Titel		
Arbetsgivare Ålems Sparbank		Telefonnr
Anställning (nuvarande och tidigare)		
Arbetsförhet och hälsotillstånd		
Kompletterande uppgifter		
Uppgiven inkomst 244000	Bidrag 0 kr i bidrag. Bruttolön 22 000 kr per mån el dagpenning 1000 kr per dag	Hemmavarande barn under 18 år 0
Försörjningsplikt Nej		Skulder 1082712
Förmögenhet 0		
Kontroll utförd	Taxeringsår 2022	
Taxerad inkomst 530599	Datum 2023-11-18	
Taxeringskontroll utförd av Ulla Lindmark		



Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet

Region Syd, Bedrägeribrott 8 Rgn Syd

Ärende

Diarienumr

5000-K1169681-22

Underrättad av

Cato, Linda

Gärning

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2020-12-21 och 2022-09-28

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, 2022-03-17

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2017-08-08 och 2022-06-15

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2020-02-24 och 2022-08-16

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, 2018-11-07

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2021-09-07 och 2022-04-25

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2020-06-15 och 2020-08-20

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, 2021-10-12

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2020-05-12 och 2020-08-19

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2022-06-28 och 2022-09-23

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2019-08-06 och 2021-12-17

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2017-06-28 och 2022-01-14

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2022-06-27 och 2022-09-02

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2015-06-30 och 2021-08-20

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2020-09-25 och 2022-05-19

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, 2018-10-22

Grov förskingring Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2019-09-09 och 2019-10-08

Grov urkundsförfalskning Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2021-07-20 och 2021-07-21

Grov urkundsförfalskning Fullbordat, Ålems Sparbank Bankvägen 2 Ålem, mellan 2021-01-29 och 2021-01-31

Berörd person

Personnr

19651227-2938

Efternamn

Adolfsson

Förnamn

Lars Ivar Mikael

Underrättelsesätt

Muntlig underrättelse

Delgiven info. om ev. förenklad delgivning

2023-11-15

Datum för muntlig underrättelse

2024-01-12

Yttrande senast (rådrum)

2024-01-12

Notering

Utredningsmaterial finns hos Tingsrätten

Resultat av slutunderrättelse

Ingen erinran

Information gällande erinran

Försvare

Namn

Widner, Eric

Underrättelsesätt

Muntlig underrättelse

Datum för muntlig underrättelse

2024-01-12

Yttrande senast (rådrum)

2024-01-12

Notering

Utredningsmaterial finns hos Tingsrätten

Resultat av slutunderrättelse

Ingen erinran

Information gällande erinran