Polisen

Förundersökningsprotokoll

Åklnr
AM-89668-19

Signerat av

Signeringsdatum

HOVRÄTTEN FÖR VÄSTRA SVERIGE
Enhet 203 B
INKOM: 2020-05-07
MÅLNR: B 10603-19
AKTBIL: 141

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Handläggare (Protokollförare)
Fredrik Ivehed

Datum
2019-07-11

Bitr. handläggare
Magnus Weide

Undersökningsledare
Anna Edebalk

Polisens diarienummer
5000-K794216-19

Personer i ärendet

Målsägande	Målsägandebiträde/Stödperson/Särskild företrädare
Ghebrezghi, Saba	Sandgren, Fredrik, förordnad 2020-04-23

Förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen
Nej		Nej

Ersättningsyrkanden	Tolk krävs
Finns	

Misstänkt (Efternamn och förnamn)	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Brott
Grovt Investeringsbedrägeri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats
2019-11-06 Niklas Björö

Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a Underrättelsesätt, misstänkt	Underrättelse utsänd	Yttrande senast	Underrättelse slutförd
muntligt underrättad vid telefonsamtal till häktet kl 10:50		2020-05-04	2020-04-02
Försvarare Kristoffer Ståhl, förordnad 2020-03-11		2020-05-04	2020-04-01

Underrättelsesätt, försvarare	Resultat av underrättelse mt	Resultat av underrättelse försv
muntligt per telefon	Ej erinran	Ej erinran

Notering

Innehållsförteckning

Diarienr	Uppgiftstyp	Sida
	Anmälan	
5000-K794216-19	Anmälan Investeringsbedrägeri, Malmö	1
	Bilaga: Ursprunglig anmälan	
	Tilläggsanmälan Grovt bedrägeri. Saba/Fonium	2
	Underlag från målsägande	
	Fotografi(er) Samtalshistorik Saba-Jeton	3
	Fotografi(er) SMS-trafik Saba-Jeton	14
	Transaktionsflöde	
	Transaktionsflöde (Saba/Jeton)	38
	Finansinspektionen	
	PM Frågor till Finansinspektionen	50
	Inkommen skrivelse Finansinspektionens svar	52
	Information från FI.se	59
	If Skadeförsäkring	
	Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring	62
	Konkursförvaltaren	
	Inkommen skrivelse Konkursförvaltarrapport Fonium	104
	Yttrande Konkursförvaltarens rapport	107
	Kundmapp Saba/Fonium	
	Kundmapp	119
	J&O Forestry Fund	
	Inkommen skrivelse Svar från J&O Forestry Fund	130
	Förfrågan till J&O Forestry Fund	132
	Quantum/JOOL	
	Inkommen skrivelse Fonium Rådgivnings kunder hos Quantum/JOOL	133
	Inkommen skrivelse Underlag från Quantum Leben/JOOL	168
	Våningen & Villan (Hamington)	
	Instagram-chat: Claudia och Jeton	175
	Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington)	182

Medborgarskap Kosovo

Fotografi(er) Kosovo-pass....280
Inkommen skrivelse Jeton Rexhepi, medborgarskap....282

Finansiell utredning

J&S Capital AB

Inkommen skrivelse Promemoria - J&S Capital....285
Bilaga: 1. Infotorg
Bilaga: 2. Utdrag J&S Capital PIL
Bilaga: 3. J&S Capital - Årsredovisning 2016
Bilaga: 4. J&S Capital - Årsredovisning 2017
Bilaga: 5. Skattverkets förhands-PM (J&S)
Bilaga: 6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM
Bilaga: 7. J&S Capital - Aktuell KFM-skuld
Bilaga: 8. J&S Capital - Ansökan om konkurs

Fonium Rådgivning AB

Inkommen skrivelse Promemoria - Fonium Rådgivning AB....354
Bilaga: 1.Fonium - Utdrag PIL
Bilaga: 2. Fonium - Årsredovisningar 2015-2017
Bilaga: 3. Fonium - Skatteverkets anmälan om brott
Bilaga: 4. Fonium - Bilaga till Skatteverkets anmälan
Bilaga: 5. Fonium - Aktuell skuld KFM
*Bilaga: 6. Fonium - Konkursboupptecknin*g

IT-forensik

Utdrag från IT-forensisk rapport 1....407
Utdrag från IT-forensisk rapport 1....409
Generella iakttagelser beslagsgenomgång - [Maskat]....411

PM

PM Husrannsakan JAE317....444
PM Husrannsakan Hästägaregatan 4....445
PM Husrannsakan på Sallerupsvägen 24, Malmö....446
PM RSV om Fonium....447
Tjänsteanteckning Samtal med Jetons föräldrar....448
PM förfalskat kontoutdrag 2019-5000-BG121552-5....449
Bilaga: Beslagtaget papper
PM Samtal Denusha....451
PM Besök Denusha med dotter....452
PM Spelaktiviteter Jeton Rexhepi 2016-2019....453
PM om Jeton Rexhepis tillgångar och anmäld skuld....455
Bilaga: 1. Excel över saldon vid dagsslut och övriga tillg
Bilaga: 2. Spanskt svar på CARIN-förfrågan
PM Fonium Rådgivning och J&S Capitals bankkonto....464

Bilaga: Swedbank ekonomisk översikt
Avrapporteringspm Yrkande om närings- och rådgivningsförbud.....466
Bilaga: Bekräftelse
Yttrande Dokument från K1039196-19.....468

HAK

PM Information HAK - Jeton.....470
HAK-samtal Jeton/Las Colinas (14/5 2019).....471
HAK-samtal Jeton/Miguel (15/5 2019).....483
SMS från HAK 2019-05-24.....491
HAK-samtal Jeton/Saba (20/6 2019).....493
HAK-samtal Jeton/Saba (15/5 2019).....499

Förhör målsägande

Förhör med målsägande, Ghebrezghi, Saba Målsägandeförhör Saba Ghebrezghi..... 510
Förhör med målsägande, Ghebrezghi, Saba Andra förhöret med MÄ.....513

Förhör annan

Förhör med annan, Rexhepi, Drenusha Denusha - förhör 1.....516
Förhör med annan, Esbjörnsson, Bo Uno Stefan 522
Förhör med annan, Silfwersvärd, Carl Gunnar Georg Christian Christian Silfwersvärd..... 530
Förhör med annan, Jibréus, Jan Marcus J&O Forestry Fund.....534
Förhör med annan, Holm, Ulf Johan Emil Emil Holm (JOOL).....536
Förhör med annan, Hamington, Claudia Anna Maria 539

Förhör misstänkt

Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton Sammanfattande förhör (8 misstankar).541
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton 24:8-förhör.....554
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton Nya misstankar, Esbjörnsson och J&O Forestry Fund..... 558
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton Hotbild och sms.....563
Bilaga: Foto 1 - meddelande
Bilaga: Foto 2 - meddelande
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton Transaktionsförhör.....567
Bilaga: Bilaga 1 - 455'000 kr
Bilaga: Bilaga 2 - 150'000 kr
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton Delgivningsförhör II.....572
PM Delgivning av alternativmisstankar.....579
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton 580
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton telefonsamtal.....581

Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton Excelfil över skulder & tillgångar samt kosovopass 583
Bilaga: Bild på Jetons kosovanska pass
Bilaga: PM om avlyssade teleadresser
Bilaga: Preliminär beräkning tillgångar och skulder
Förhör med misstänkt, Rexhepi, Jeton allmänt 589

Tvångsmedel

Husrannsakan avseende Rexhepi, Jeton, ... 592
Husrannsakan avseende Rexhepi, Jeton, ... 594
Husrannsakan avseende Rexhepi, Jeton, ... 596
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG121550 598
Bilaga: beslut att lämna ut
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG121552 600
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG121555 602
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG121556 603
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG121579 605
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG121597 606
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG122120 611
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG122455 612
Beslagsprotokoll avseende Rexhepi, Jeton, 2019-5000-BG123654 613
Frihetsberövande avseende Rexhepi, Jeton, ... 614
Bilaga: Tvångsmedel
Kroppsbesiktning avseende Rexhepi, Jeton, DAKTNING 618
Kroppsbesiktning avseende Rexhepi, Jeton, DNA-topsning 620
Husrannsakan avseende Rexhepi, Jeton, JAE317 622
Ersättningsanspråk från Ghebrezghi, Saba 624

Personalia

Bilaga skäligen misstänkt, Rexhepi, Jeton 625

Polisen

Huvudanmälan

5000-K794216-19

Anmälningsuppgifter

Anmälningsdatum: 2019-06-27 15:28
Anmälningssätt: Kontaktcenter

Enhet: 5600PEPCP1, PKC-grupp 1 Rgn Syd
Anmälningsansvarig: Karlsson, Hannah

Rubrik: Investeringsbedrägeri, Malmö

Brott/Händelse

Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)
Brottskod 0947

OKÄND, OKÄND
Områdeskod 9700

Fr.o.m Onsdag 2019-06-19

Rexhepi, Jeton	Misstänkt person
Ghebrezghi, Saba	Målsägande

Fritext

BROTTET
Jeton har vilselett Saba till att göra en överföring på 500 000 kronor för en investering som sedan aldrig gjordes. Detta har inneburit vinning för Jeton och ekonomisk skada för Saba.

OMSTÄNDIGHETER
Se Förhör.

SPÅR
Finns transaktionsöverföring sparad.

ERSÄTTNINGSANSPRÅK
Preciseras senare.

TJÄNSTEANTECKNING
FU inledd av Johan Cruce 20190627

Begäran BG inlagt som externt dokument.

Beslut om förundersökning

Datum: 2019-06-27 Beslut av: Cruce, Johan
Förundersökning inleds
Det finns anledning att anta att brott som hör under allmänt åtal har förövats.

Polisen

Tilläggsanmälan

5000-K794216-19

Anmälningsuppgifter

Anmälningsdatum: 2019-07-09 10:01 Enhet: 5600PEPCP4, PKC-grupp 4 Rgn Syd
Anmälningssätt: Kontaktcenter
Uppgiftslämnare: Ghebrezghi, Saba (Målsägare)
Rubrik: Grovt bedrägeri. Saba/Fonium

Fritext

TILLÄGG
Saba ringer och vill korrigera sin anmälan. I huvudanmälan står det att Saba har överfört 500 000 kronor. Saba uppger att överföringen var på 605 000 kronor.

Polisen

Fotografi(er)

Samtalshistorik Saba-Jeton

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-07-11	11:27

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Det externa dokumentet innehåller en bildbilaga som bygger på skärmdumpar som målsägande tagit från sin telefon.

Bilderna föreställer, i kronologisk ordning, de samtalskontakter som ägt rum mellan Saba och Jeton under våren och sommaren 2019.

//

Polisen

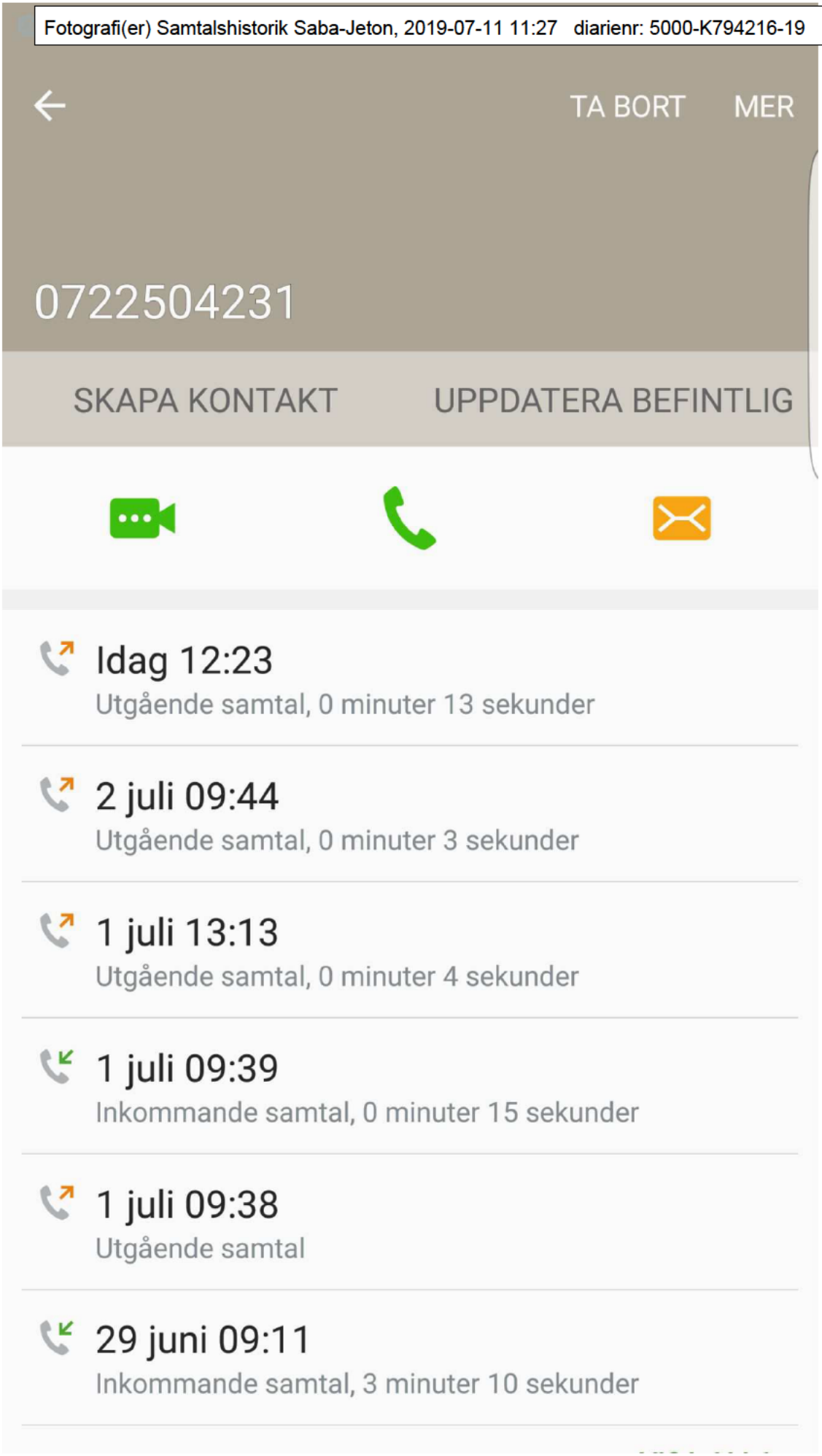
Datum
2019-07-11

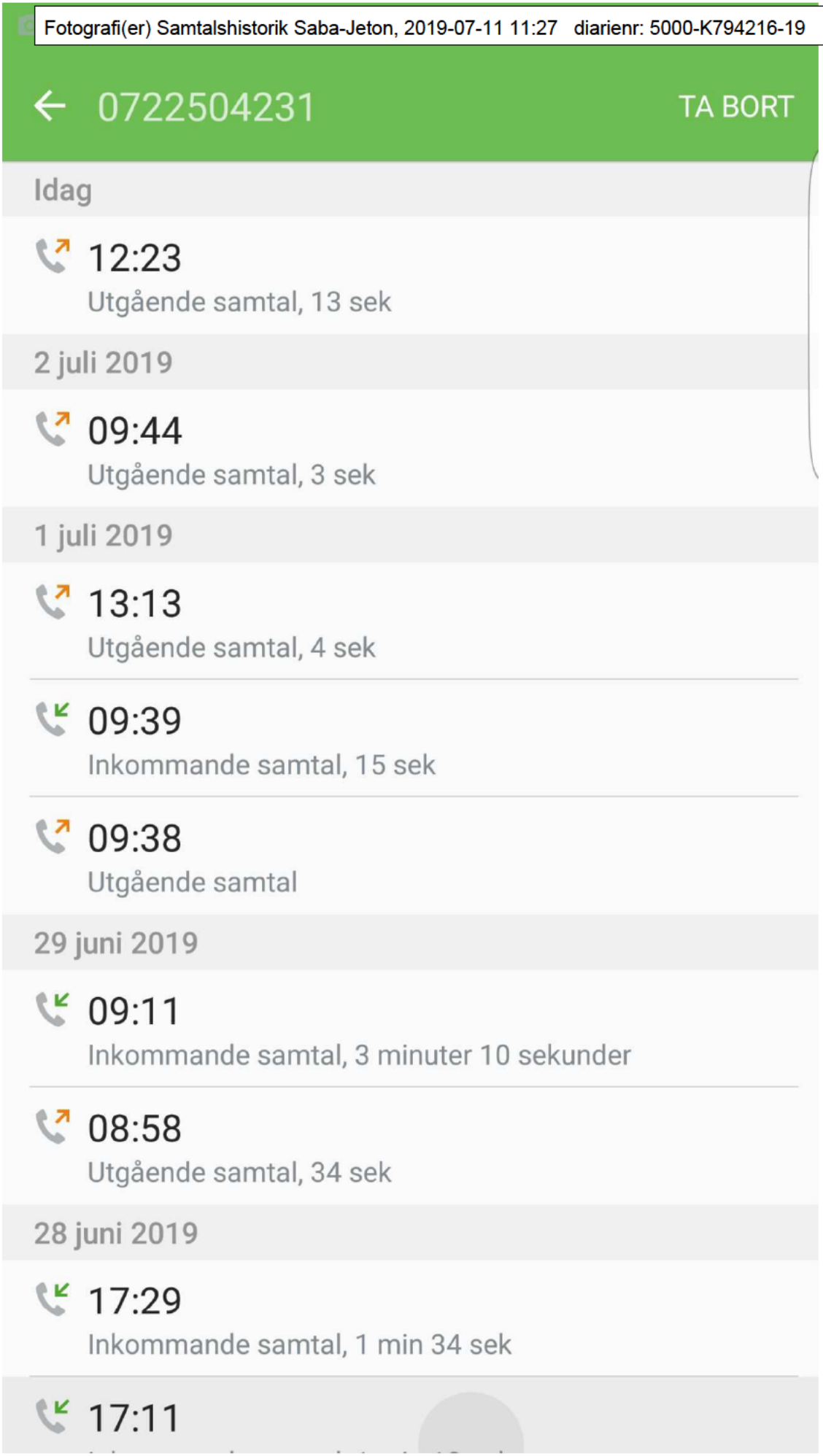
Diarienummer
5000-K794216-19

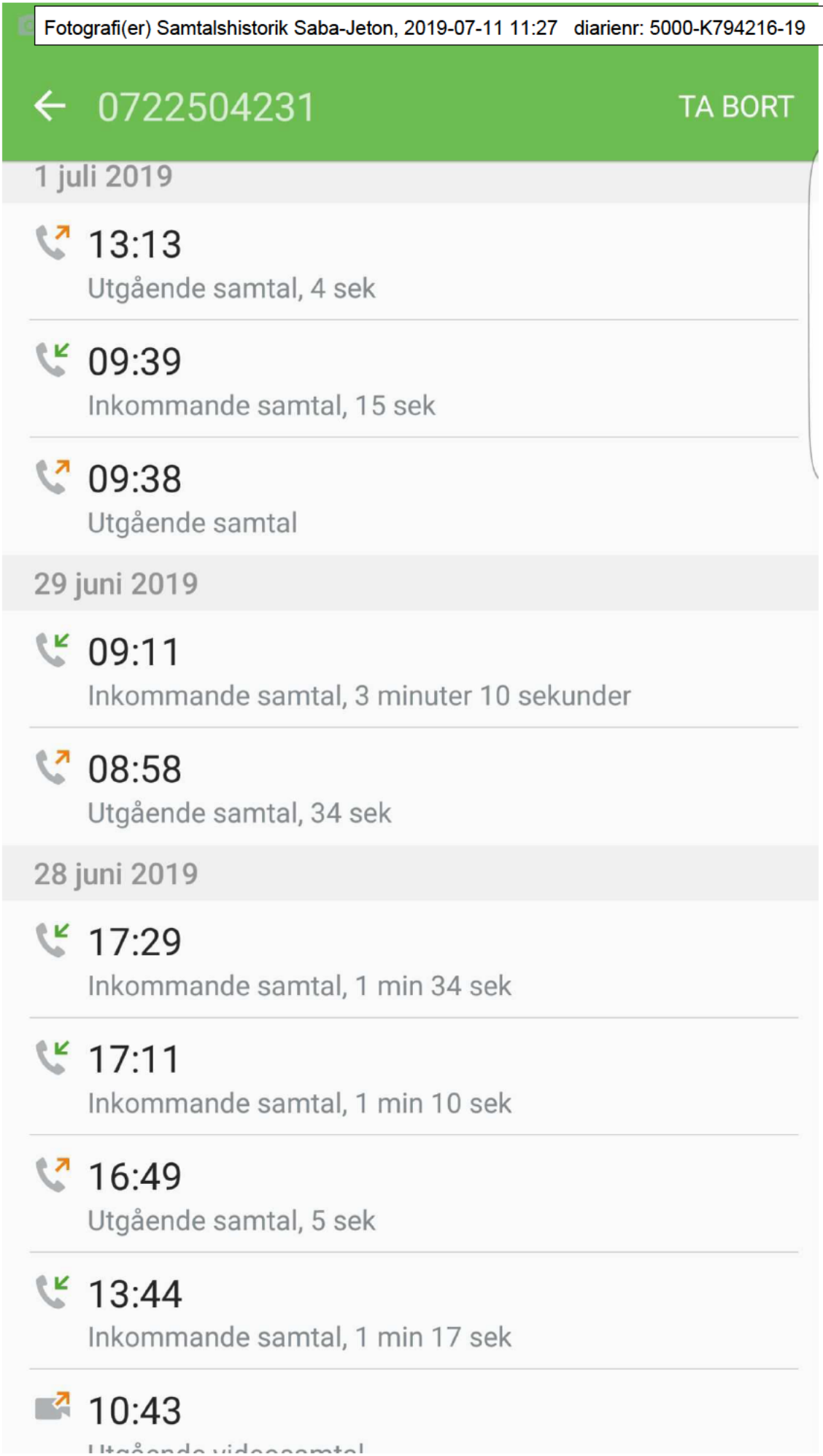
Bildbilaga

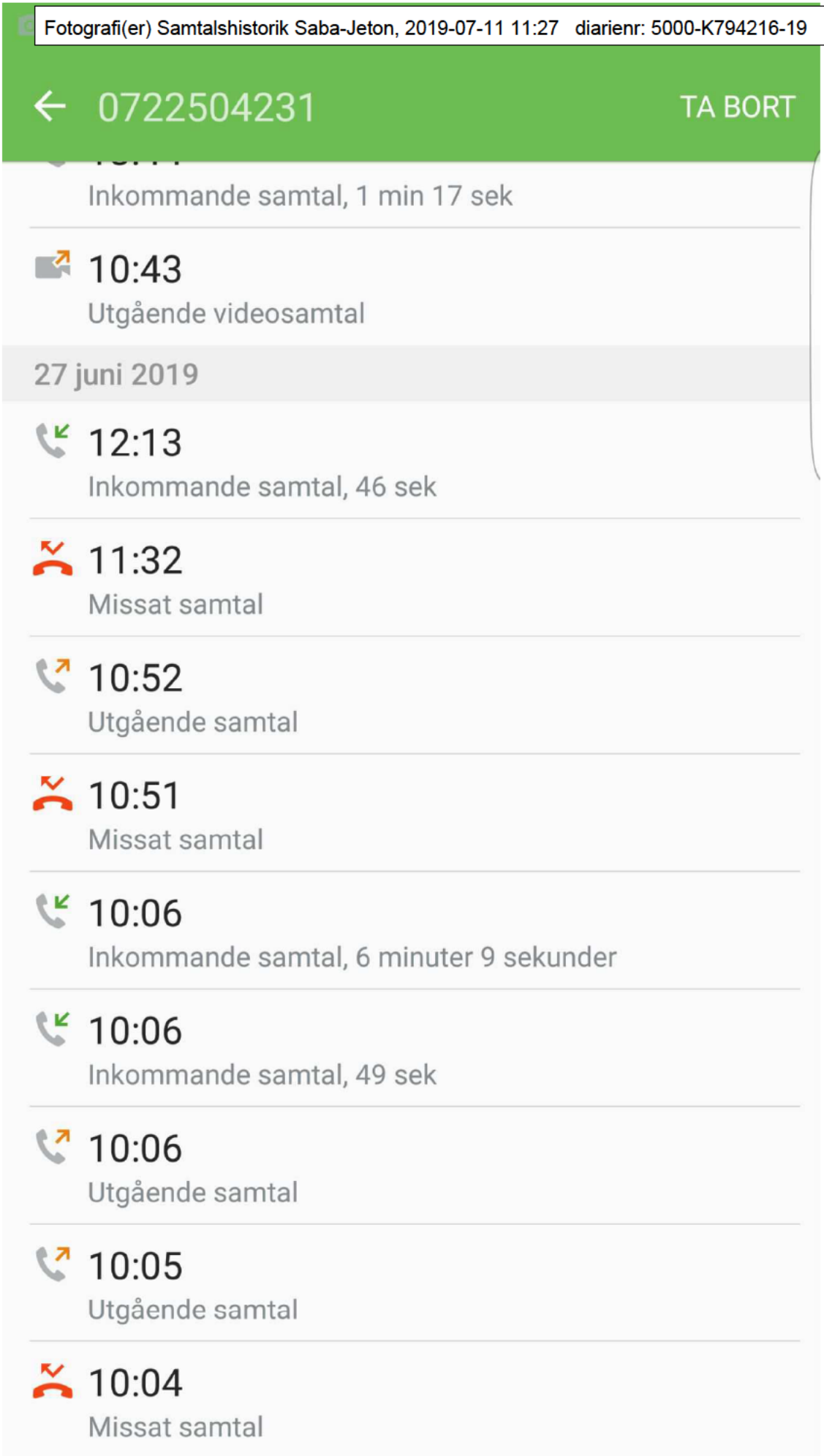
ANTECKNINGAR

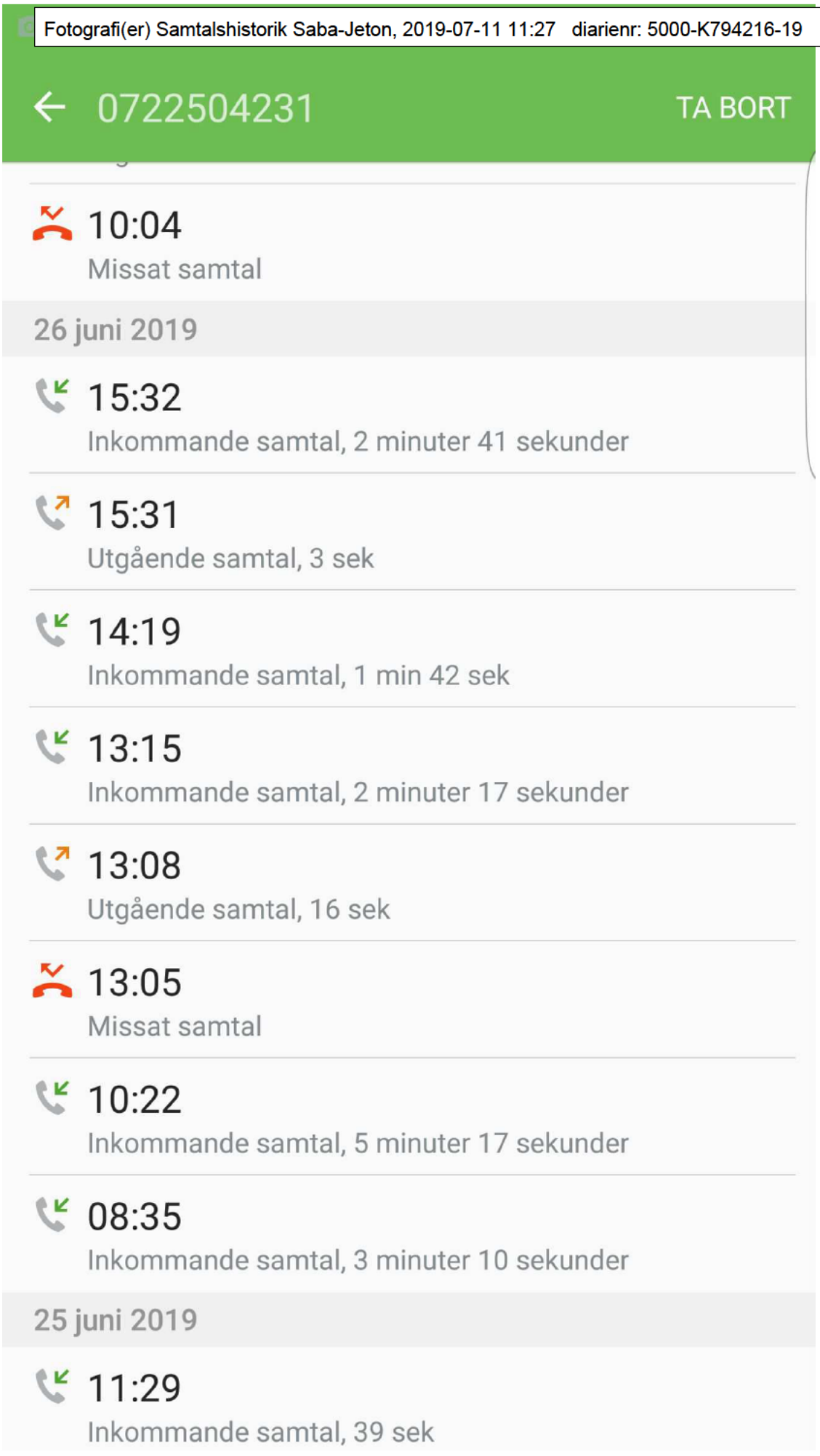
Samtalshistorik från MÄ Saba's mobiltelefon.
Samtal till och från 0722504231.
Det nummer som identifierats som Jeton Rexhepi's.

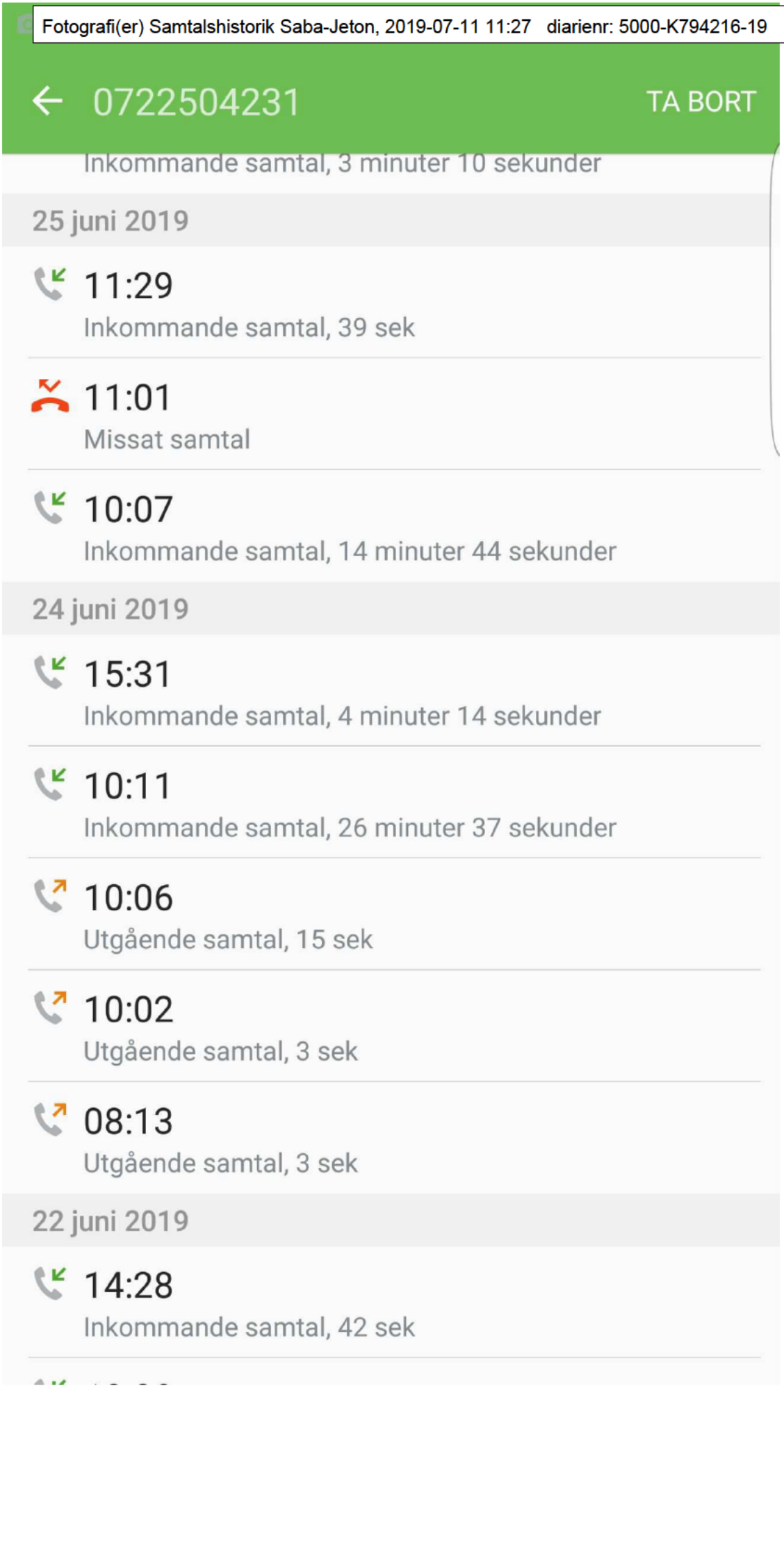

TA BORT
MER
0722504231
SKAPA KONTAKT
UPPDATERA BEFINTLIG
Idag 12:23
Utgående samtal, 0 minuter 13 sekunder
2 juli 09:44
Utgående samtal, 0 minuter 3 sekunder
1 juli 13:13
Utgående samtal, 0 minuter 4 sekunder
1 juli 09:39
Inkommande samtal, 0 minuter 15 sekunder
1 juli 09:38
Utgående samtal
29 juni 09:11
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder

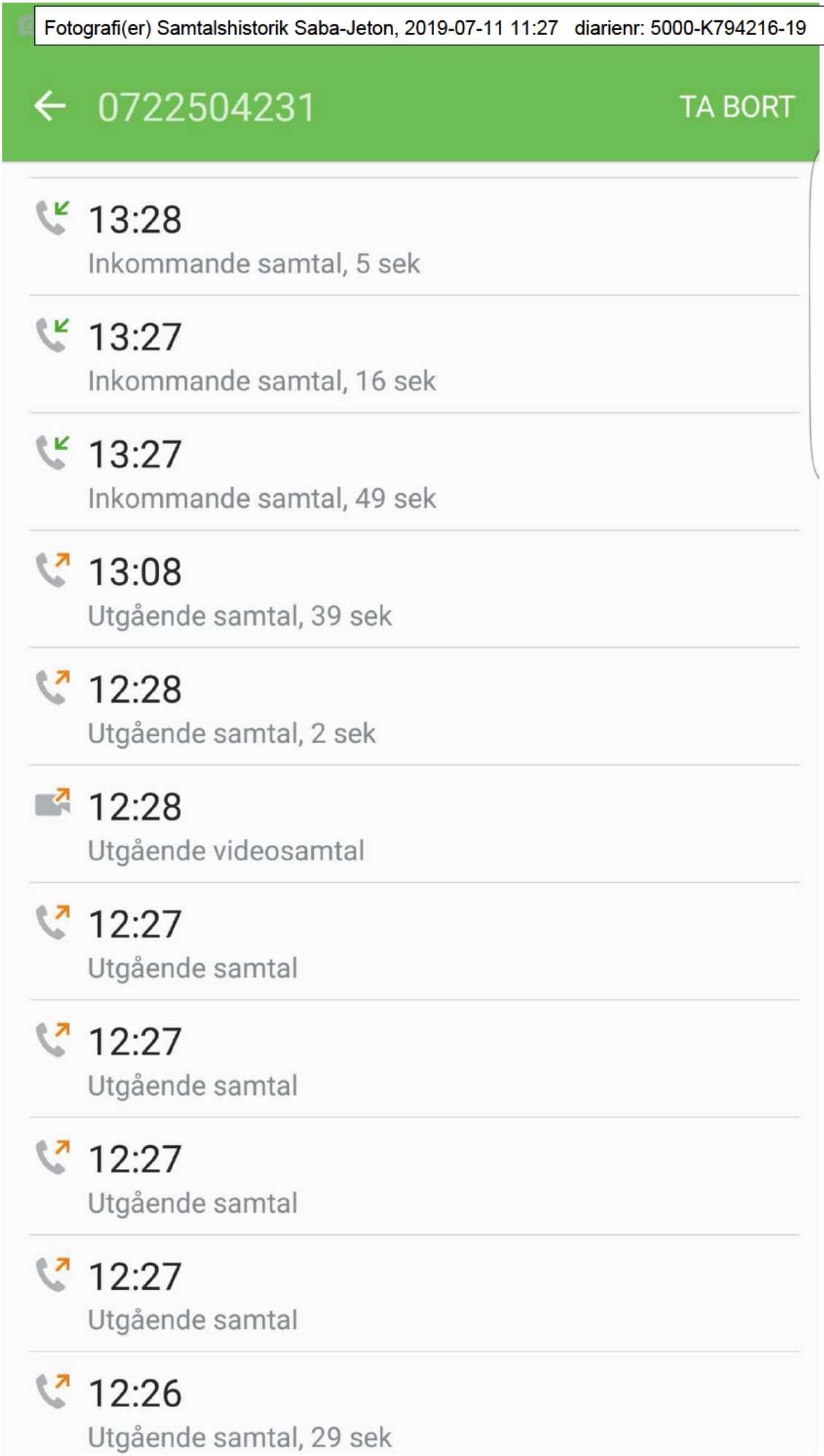

0722504231
TA BORT
Idag
12:23
Utgående samtal, 13 sek
2 juli 2019
09:44
Utgående samtal, 3 sek
1 juli 2019
13:13
Utgående samtal, 4 sek
09:39
Inkommande samtal, 15 sek
09:38
Utgående samtal
29 juni 2019
09:11
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
08:58
Utgående samtal, 34 sek
28 juni 2019
17:29
Inkommande samtal, 1 min 34 sek
17:11

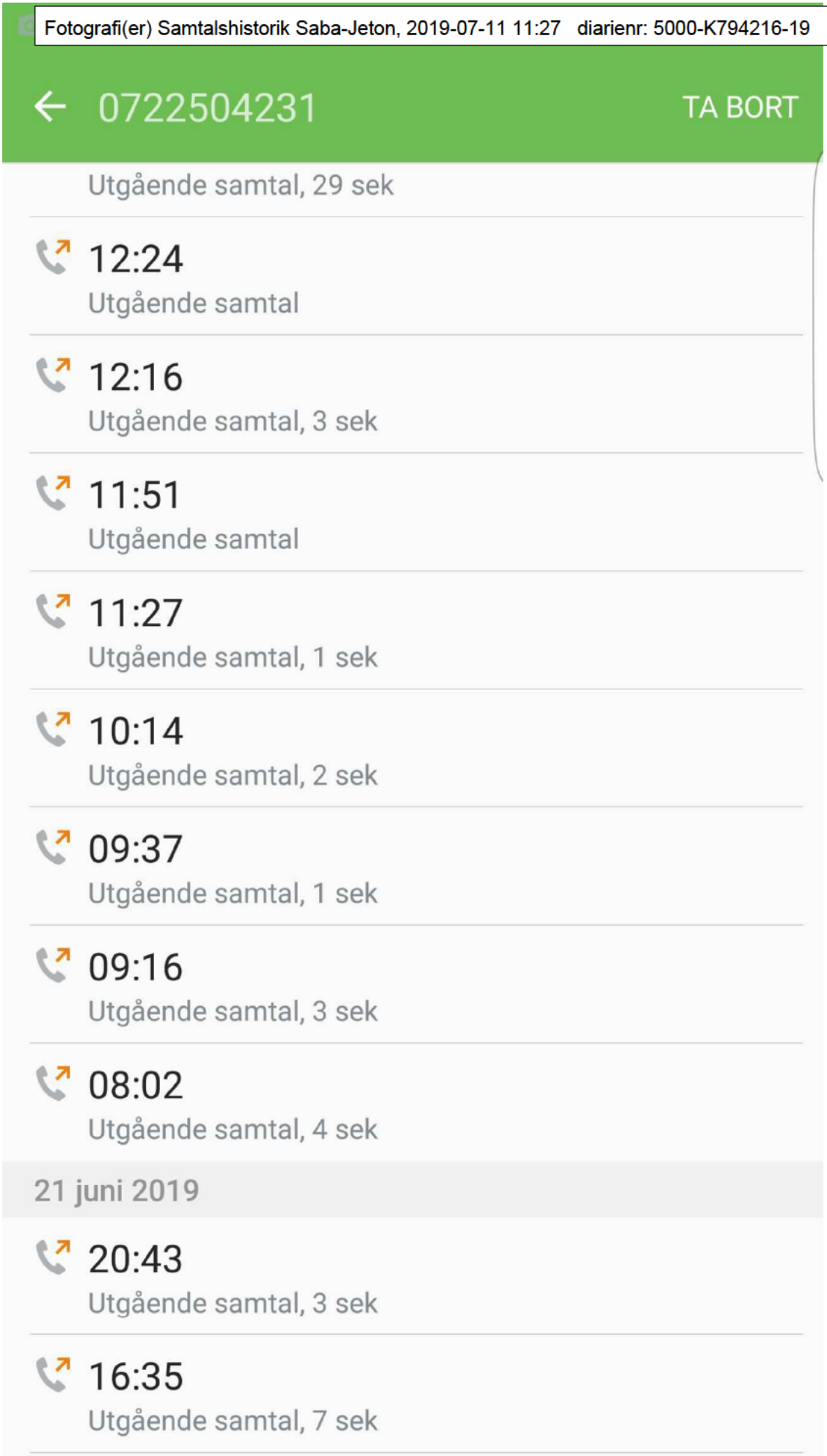

0722504231
TA BORT
1 juli 2019
13:13
Utgående samtal, 4 sek
09:39
Inkommande samtal, 15 sek
09:38
Utgående samtal
29 juni 2019
09:11
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
08:58
Utgående samtal, 34 sek
28 juni 2019
17:29
Inkommande samtal, 1 min 34 sek
17:11
Inkommande samtal, 1 min 10 sek
16:49
Utgående samtal, 5 sek
13:44
Inkommande samtal, 1 min 17 sek
10:43

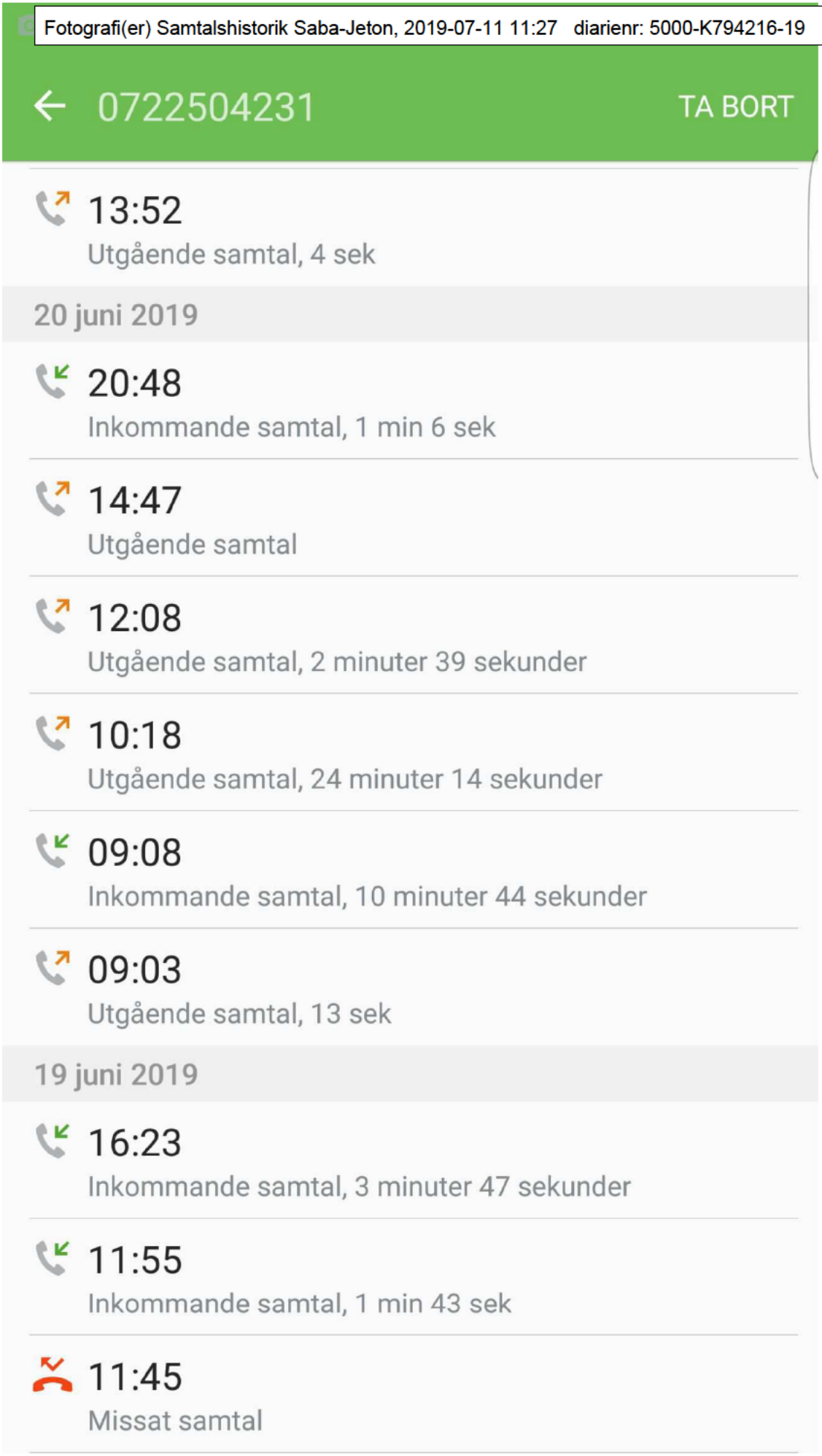

0722504231
TA BORT
Inkommande samtal, 1 min 17 sek
10:43
Utgående videosamtal
27 juni 2019
12:13
Inkommande samtal, 46 sek
11:32
Missat samtal
10:52
Utgående samtal
10:51
Missat samtal
10:06
Inkommande samtal, 6 minuter 9 sekunder
10:06
Inkommande samtal, 49 sek
10:06
Utgående samtal
10:05
Utgående samtal
10:04
Missat samtal


0722504231
TA BORT
10:04
Missat samtal
26 juni 2019
15:32
Inkommande samtal, 2 minuter 41 sekunder
15:31
Utgående samtal, 3 sek
14:19
Inkommande samtal, 1 min 42 sek
13:15
Inkommande samtal, 2 minuter 17 sekunder
13:08
Utgående samtal, 16 sek
13:05
Missat samtal
10:22
Inkommande samtal, 5 minuter 17 sekunder
08:35
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
25 juni 2019
11:29
Inkommande samtal, 39 sek


0722504231
TA BORT
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
25 juni 2019
11:29
Inkommande samtal, 39 sek
11:01
Missat samtal
10:07
Inkommande samtal, 14 minuter 44 sekunder
24 juni 2019
15:31
Inkommande samtal, 4 minuter 14 sekunder
10:11
Inkommande samtal, 26 minuter 37 sekunder
10:06
Utgående samtal, 15 sek
10:02
Utgående samtal, 3 sek
08:13
Utgående samtal, 3 sek
22 juni 2019
14:28
Inkommande samtal, 42 sek


0722504231
TA BORT
13:28
Inkommande samtal, 5 sek
13:27
Inkommande samtal, 16 sek
13:27
Inkommande samtal, 49 sek
13:08
Utgående samtal, 39 sek
12:28
Utgående samtal, 2 sek
12:28
Utgående videosamtal
12:27
Utgående samtal
12:27
Utgående samtal
12:27
Utgående samtal
12:27
Utgående samtal
12:26
Utgående samtal, 29 sek


0722504231
TA BORT
Utgående samtal, 29 sek
12:24
Utgående samtal
12:16
Utgående samtal, 3 sek
11:51
Utgående samtal
11:27
Utgående samtal, 1 sek
10:14
Utgående samtal, 2 sek
09:37
Utgående samtal, 1 sek
09:16
Utgående samtal, 3 sek
08:02
Utgående samtal, 4 sek
21 juni 2019
20:43
Utgående samtal, 3 sek
16:35
Utgående samtal, 7 sek


0722504231
TA BORT
13:52
Utgående samtal, 4 sek
20 juni 2019
20:48
Inkommande samtal, 1 min 6 sek
14:47
Utgående samtal
12:08
Utgående samtal, 2 minuter 39 sekunder
10:18
Utgående samtal, 24 minuter 14 sekunder
09:08
Inkommande samtal, 10 minuter 44 sekunder
09:03
Utgående samtal, 13 sek
19 juni 2019
16:23
Inkommande samtal, 3 minuter 47 sekunder
11:55
Inkommande samtal, 1 min 43 sek
11:45
Missat samtal

Polisen

Datum
2019-07-11

Diarienummer
5000-K794216-19

Bildbilaga

ANTECKNINGAR

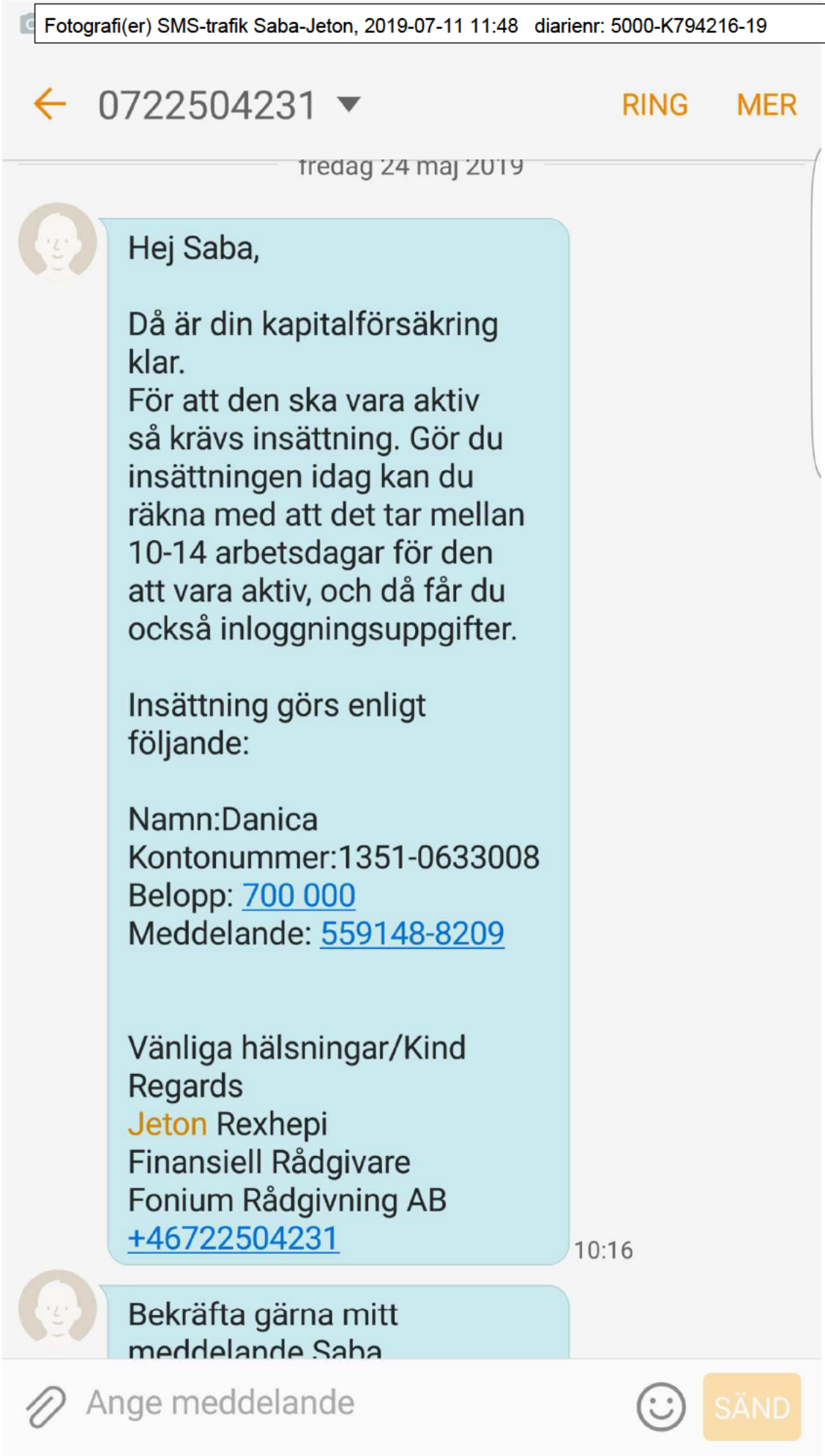
SMS-konversation mellan Saba och telefonnummer 0722504231.
0722504231 har identifierats som Jetons mobiltelefonnummer.



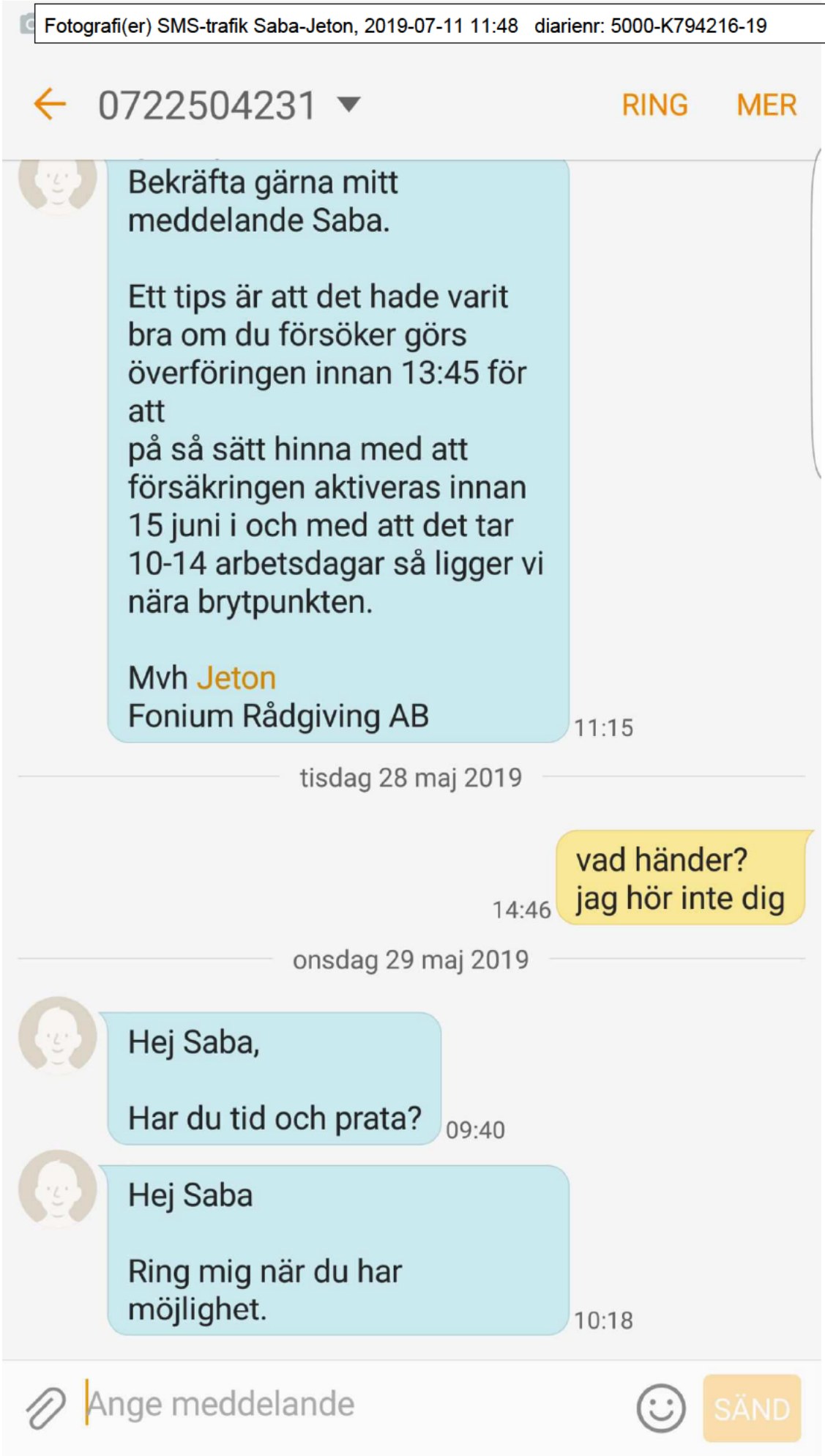
Lista på SMS mellan Jeton och Saba. Lista hämtad från Sabas telefon.


0722504231
RING
MER
Hej Saba
Kan du skicka din adress igen?
Mvh Jeton
13:12
13:13
stridsvagnsvägen 8a
måndag 8 april 2019
08:56
Triboron International B
Yes....
Stämmer
08:57
tisdag 21 maj 2019
kan du komma på tisdag kl 10.30
Mvh Saba
12:33
Hej Saba,
Jag var ju på väg ut till Kristianstad men eftersom det inte gick idag så får vi träffas nästa tisdag precis som du föreslog.
Ange meddelande
SÄND


0722504231
RING
MER
Vi ses på tisdag kl 10.30 det är inte hos mig vi ska träffas. Adressen är stridsvagnsvägen 9 det är nära bowlingen. vi är 3 personer som ska få info. Mvh Saba
15:01
torsdag 23 maj 2019
Vi ses 14.30 idag Mvh Saba
10:54
Hej Saba,
Blir 15 min sen. Är det ok?
14:12
fredag 24 maj 2019
Hej Saba,
Då är din kapitalförsäkring klar. För att den ska vara aktiv så krävs insättning. Gör du insättningen idag kan du räkna med att det tar mellan 10-14 arbetsdagar för den
Ange meddelande
SÄND



Meddelande från Jeton om att Sabas kapitalförsäkring nu är klar.


0722504231
RING
MER
Bekräfta gärna mitt meddelande Saba.
Ett tips är att det hade varit bra om du försöker görs överföringen innan 13:45 för att
på så sätt hinna med att försäkringen aktiveras innan 15 juni i och med att det tar 10-14 arbetsdagar så ligger vi nära brytpunkten.
Mvh Jeton
Fonium Rådgiving AB
11:15
tisdag 28 maj 2019
vad händer?
jag hör inte dig
14:46
onsdag 29 maj 2019
Hej Saba,
Har du tid och prata?
09:40
Hej Saba
Ring mig när du har möjlighet.
10:18
Ange meddelande
SÄND

0722504231 RING MER

Hej Saba,

Har du tid att prata?

Mvh Jeton

08:51

08:53 ja

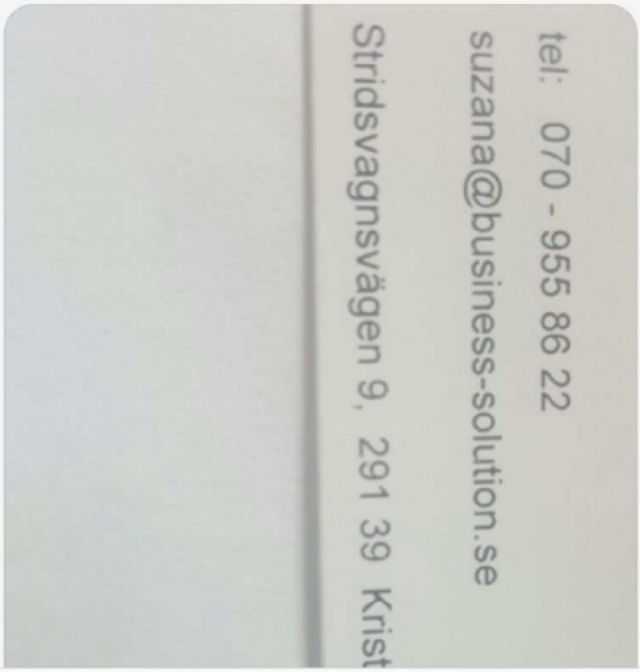
Hej Saba,

Gå gärna igenom mitt mail.
Du har fått anstånd med din tjänstpension.

Mvh Jeton

11:31

måndag 17 juni 2019



Ange meddelande SÄND

0722504231 RING MER

tisdag 18 juni 2019

MMS
18:57



Stämmer 19:05

Gick det bra? 19:41

Hej Saba,

Löste det sig? 21:10

onsdag 19 juni 2019

Hej Saba,

Jag har nu lagt ut 150.000 privat för Izmile för dig.

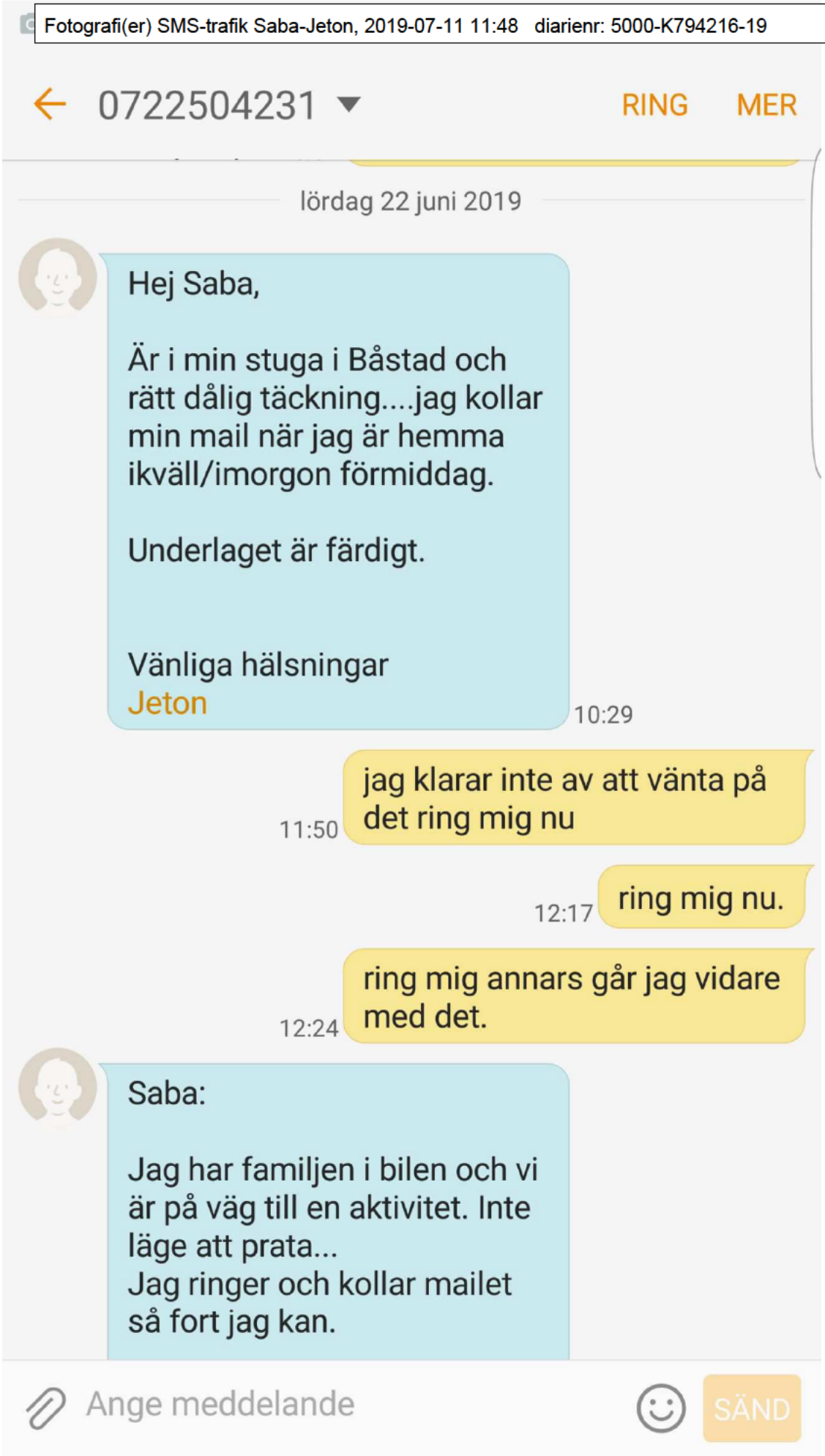
Du kanske har möjlighet och swisha 150.000. Det kan man höja privat. Markera meddelandet på samma sätt.

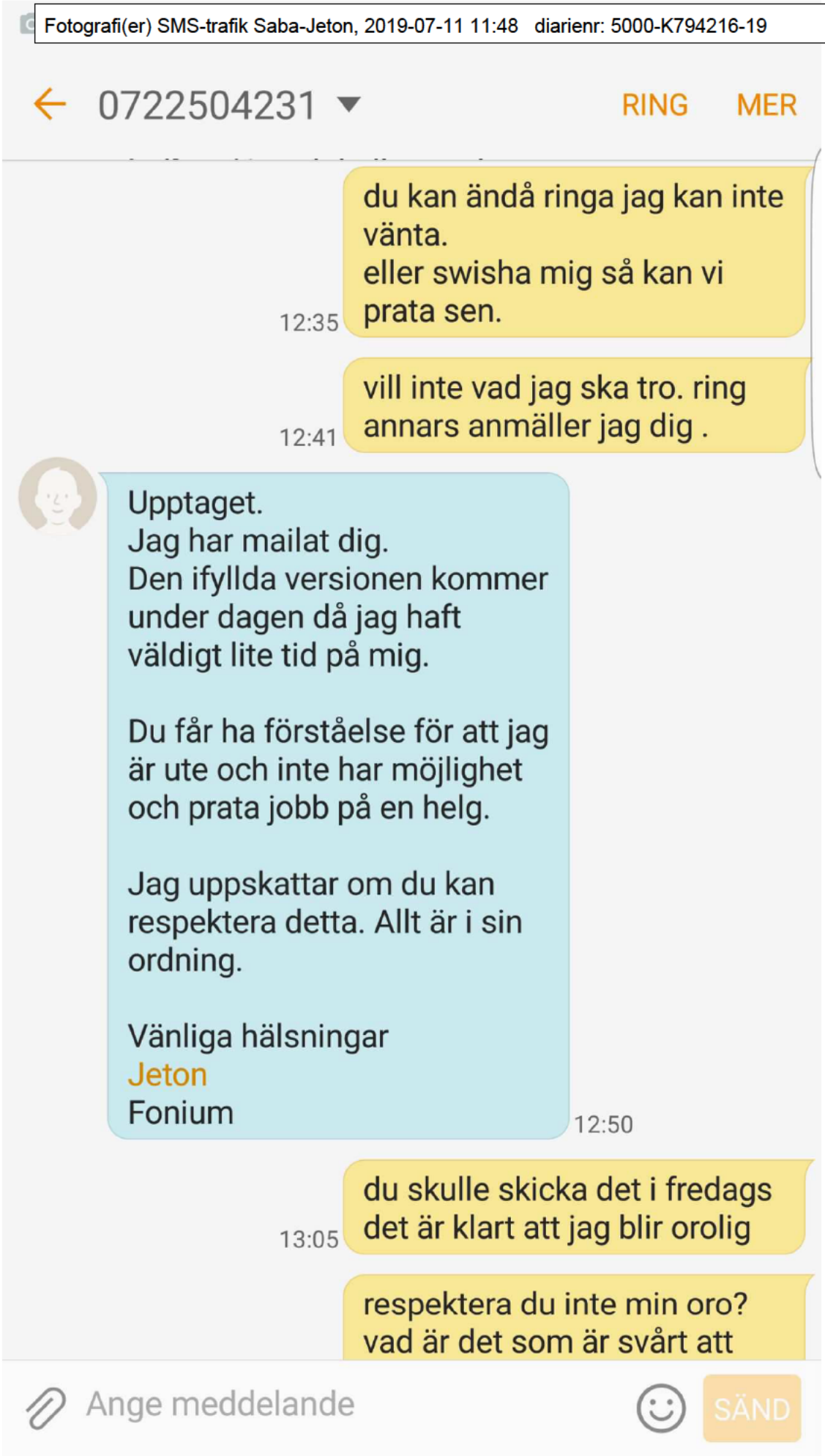
Vill bara försäkra mig att vi hinner eftersom imorgon

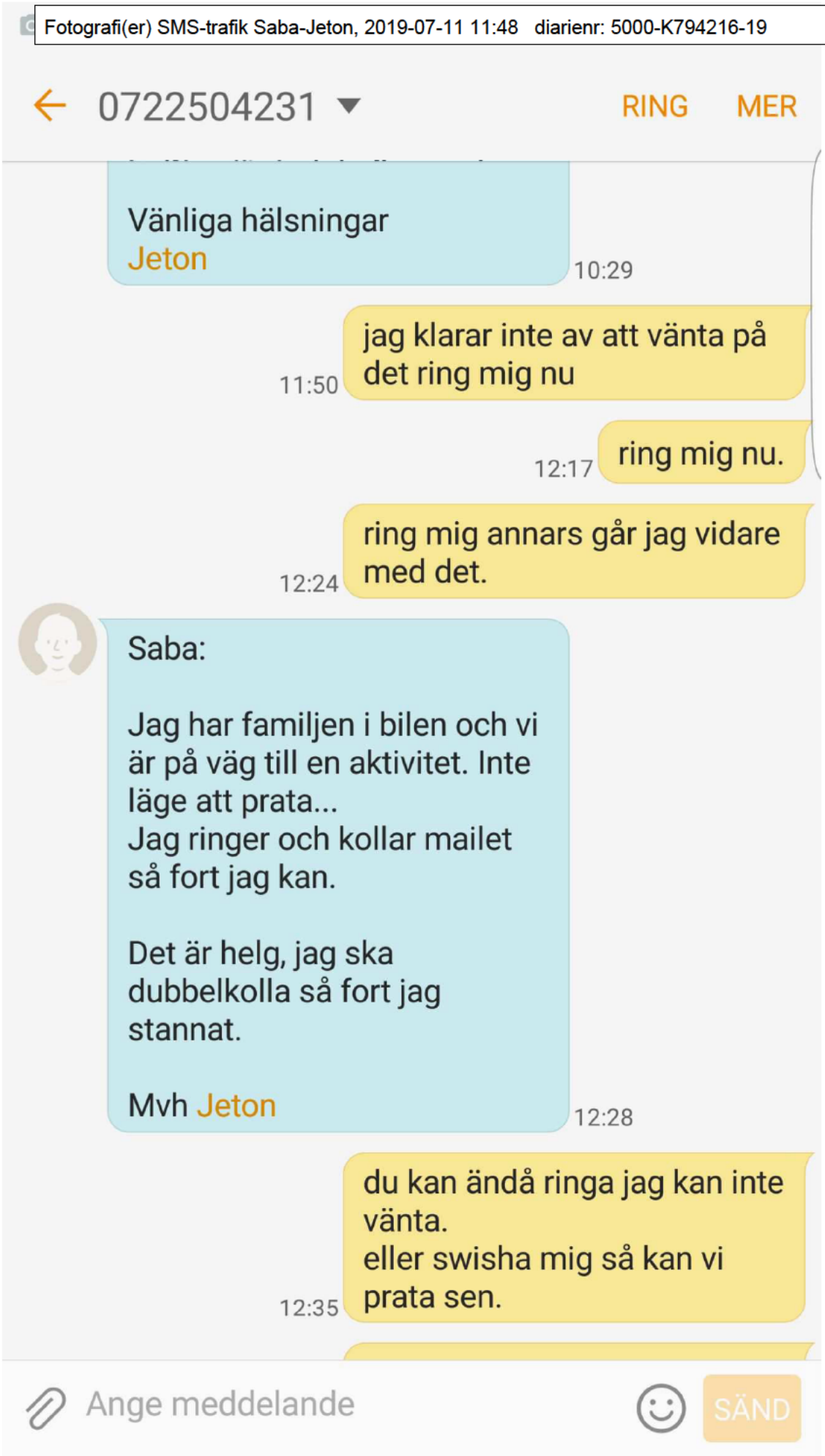
Ange meddelande SÄND



SMS från Jeton där han säger att han investerat i Izmile åt Saba.


0722504231
RING
MER
lördag 22 juni 2019
Hej Saba,
Är i min stuga i Båstad och rätt dålig täckning....jag kollar min mail när jag är hemma ikväll/imorgon förmiddag.
Underlaget är färdigt.
Vänliga hälsningar
Jeton
10:29
jag klarar inte av att vänta på det ring mig nu
11:50
ring mig nu.
12:17
ring mig annars går jag vidare med det.
12:24
Saba:
Jag har familjen i bilen och vi är på väg till en aktivitet. Inte läge att prata...
Jag ringer och kollar mailet så fort jag kan.
Ange meddelande
SÄND


0722504231
RING
MER
du kan ändå ringa jag kan inte vänta.
eller swisha mig så kan vi prata sen.
12:35
vill inte vad jag ska tro. ring annars anmäller jag dig .
12:41
Upptaget.
Jag har mailat dig.
Den ifyllda versionen kommer under dagen då jag haft väldigt lite tid på mig.
Du får ha förståelse för att jag är ute och inte har möjlighet och prata jobb på en helg.
Jag uppskattar om du kan respektera detta. Allt är i sin ordning.
Vänliga hälsningar
Jeton
Fonium
12:50
du skulle skicka det i fredags det är klart att jag blir orolig
13:05
respektera du inte min oro? vad är det som är svårt att
Ange meddelande
SÄND


0722504231
RING
MER
Vänliga hälsningar
Jeton
10:29
jag klarar inte av att vänta på det ring mig nu
11:50
ring mig nu.
12:17
ring mig annars går jag vidare med det.
12:24
Saba:
Jag har familjen i bilen och vi är på väg till en aktivitet. Inte läge att prata...
Jag ringer och kollar mailet så fort jag kan.
Det är helg, jag ska dubbelkolla så fort jag stannat.
Mvh Jeton
12:28
du kan ändå ringa jag kan inte vänta.
eller swisha mig så kan vi prata sen.
12:35
Ange meddelande
SÄND

0722504231 RING MER

Fonium 12:50

13:05 du skulle skicka det i fredags det är klart att jag blir orolig

13:08 respektera du inte min oro? vad är det som är svårt att prata eller swisha
du ringde ju varje minut vad händer nu??

14:05 det är inte underlag när det är tom. skicka snarrast underlaget.

måndag 24 juni 2019

Hej Saba

Ringer dig va 10.30.
Jag har mailat dig.

Mvh Jeton
Fonium 08:48

Sallerupsvägen 24 15:36

torsdag 27 juni 2019

10:05 Hej ring igen



Ange meddelande SÄND

0722504231 RING MER



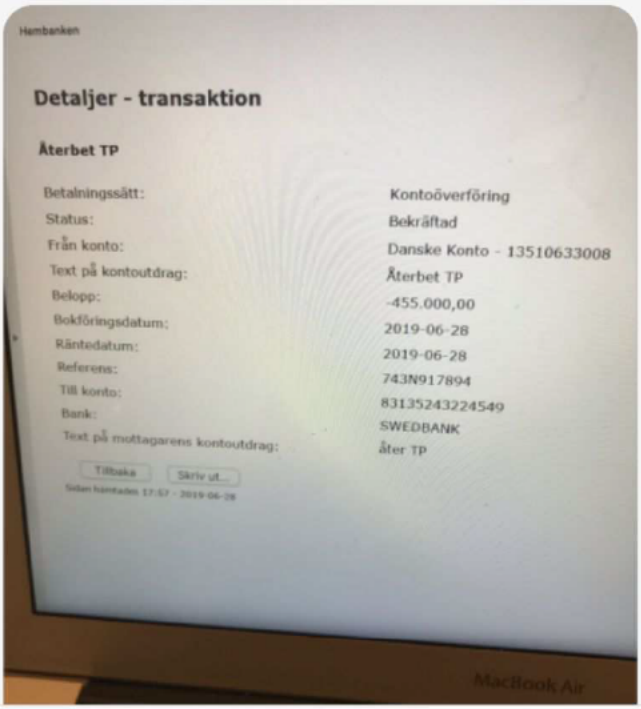
MMS
10:13

Råkade ringa fel....
10:52

16:50

fredag 28 juni 2019

17:31 Det går bra att skicka per sms



Ange meddelande SÄND

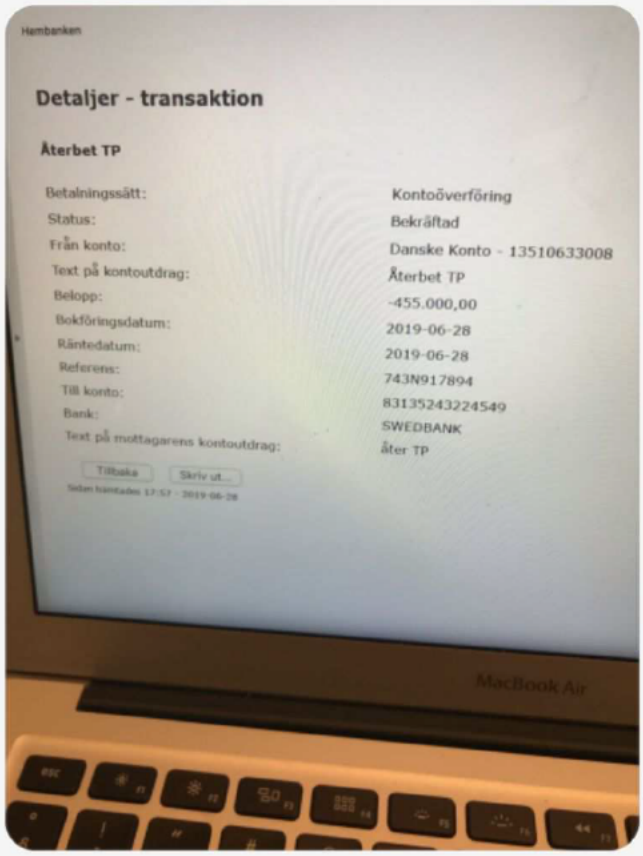
Foto från Saba till Jeton, daterat 15/6 som visar på att hon överfört 455.000kr.

0722504231 RING MER

16:50

fredag 28 juni 2019

17:31 Det går bra att skicka per sms



MMS
18:00

måndag 1 juli 2019

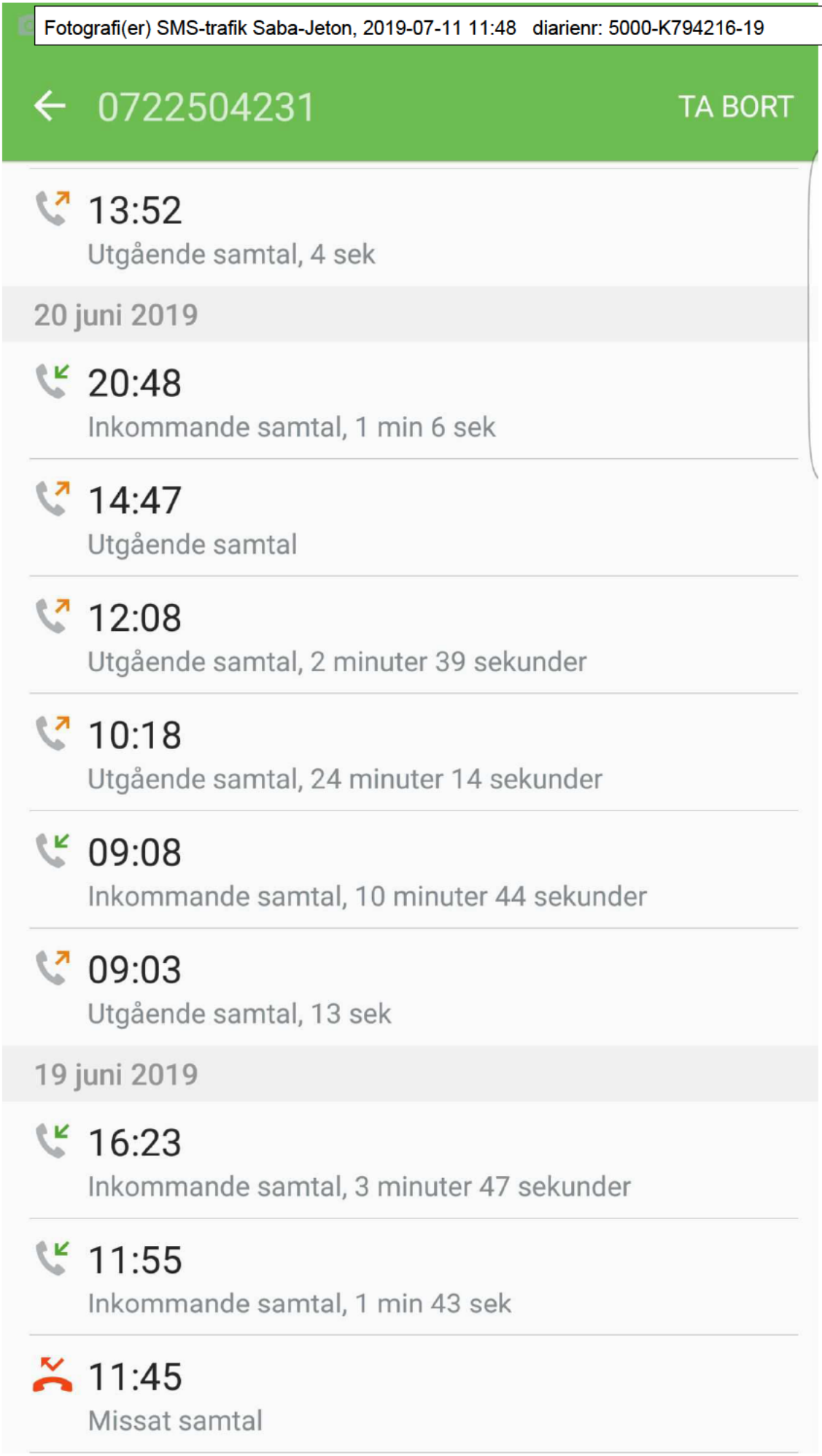
Hej Saba

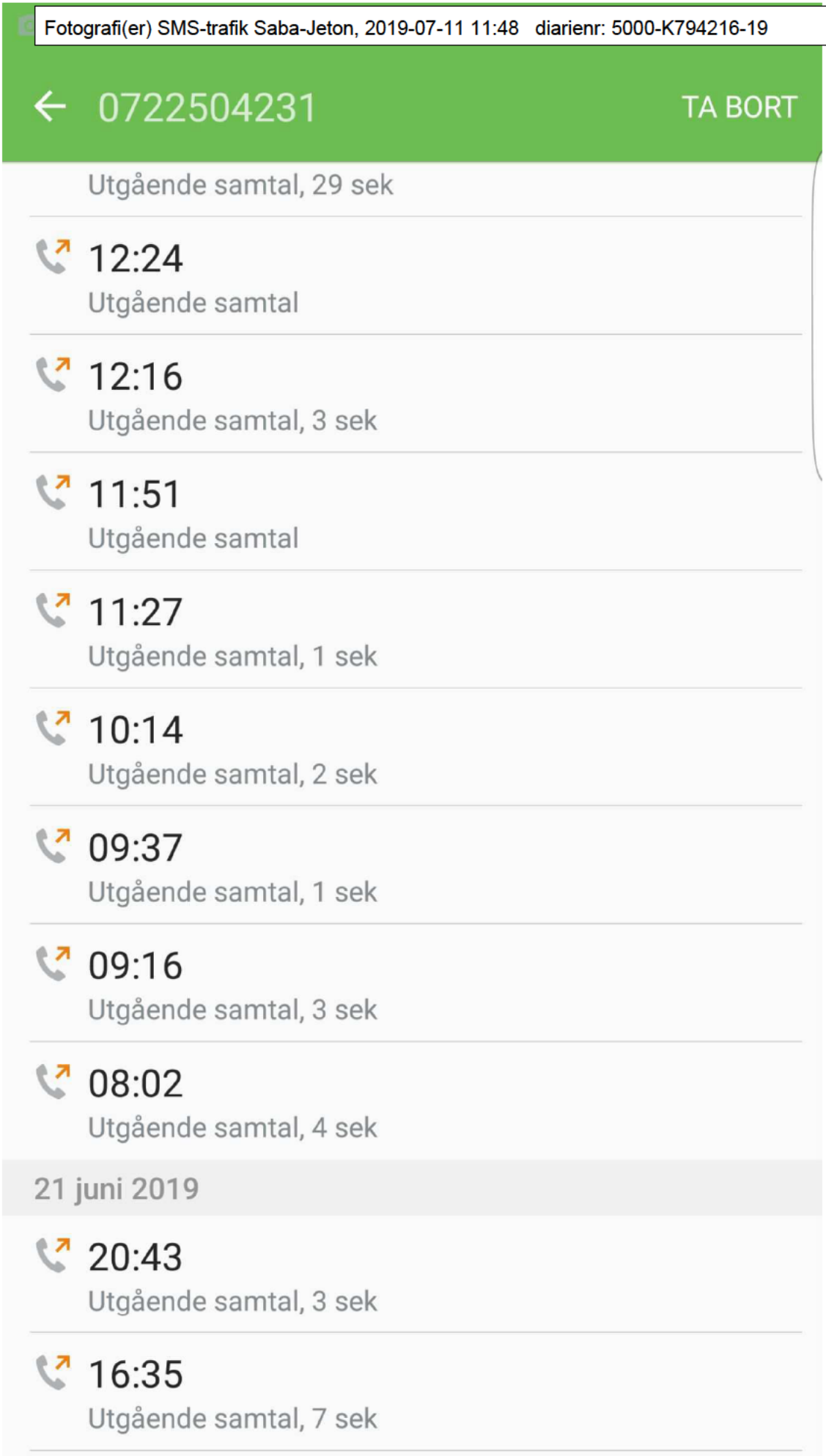
Ringer dig senast ca 16 efter mina möten.

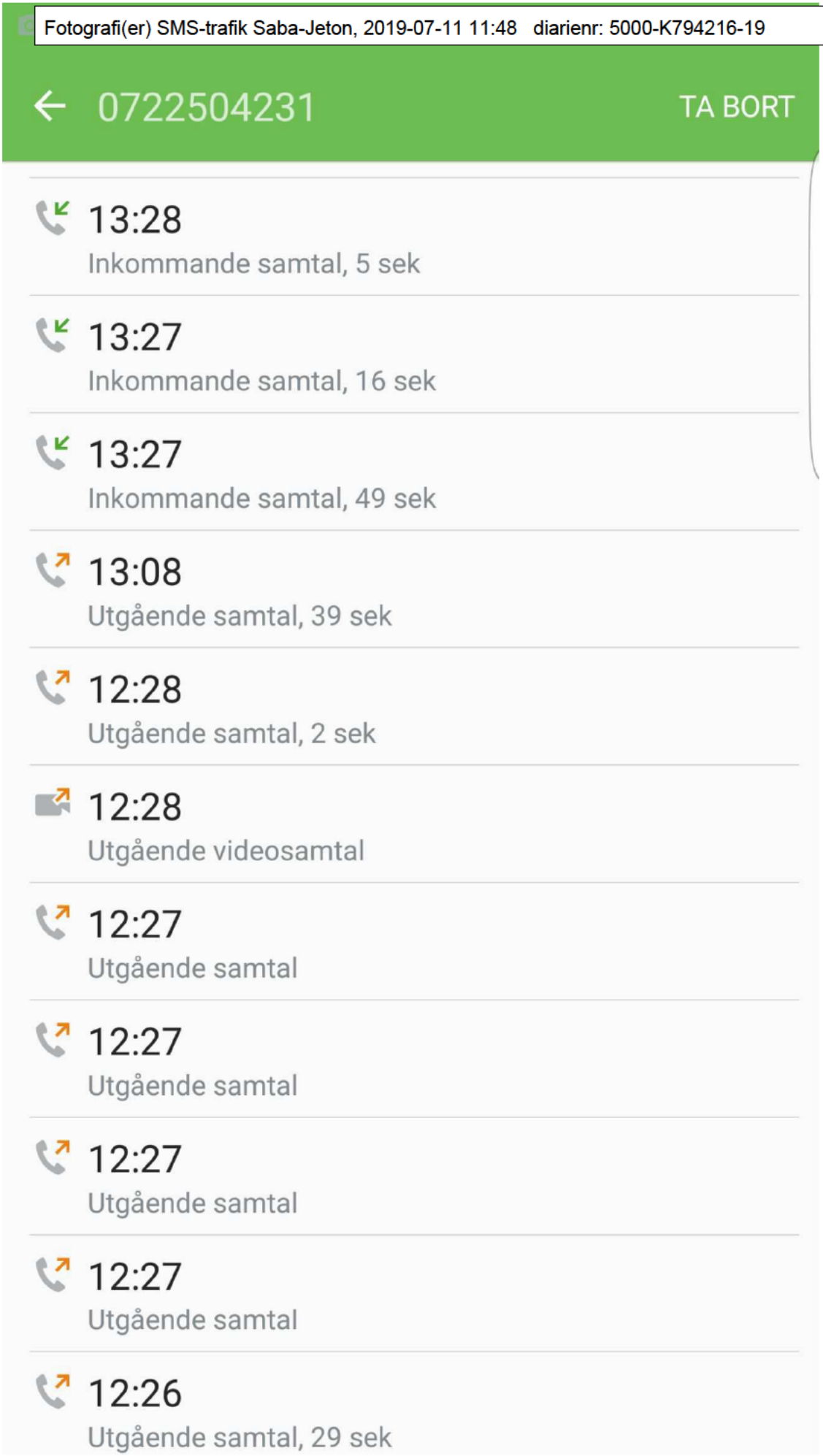
Mvh Jeton 14:58

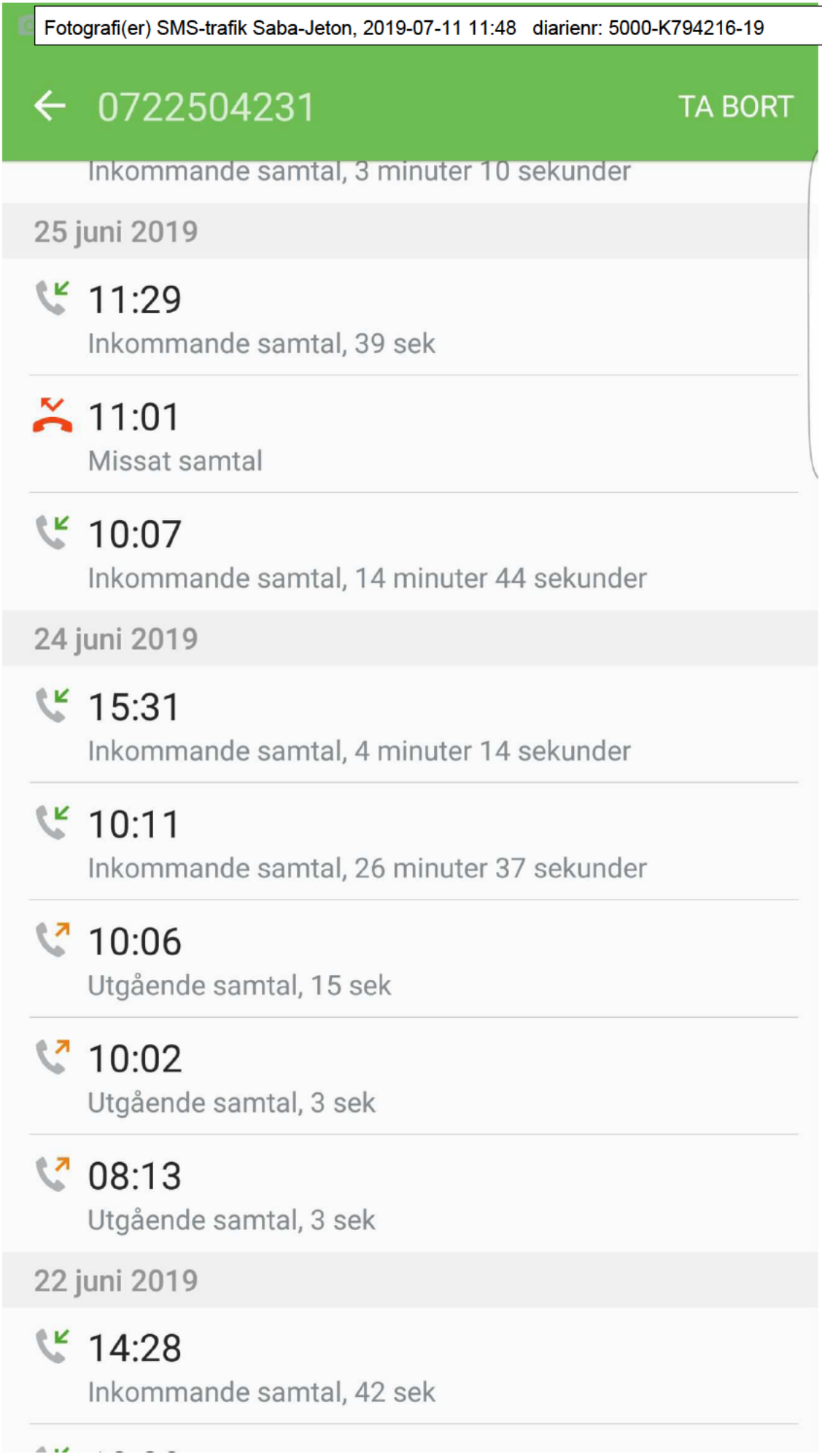
Ange meddelande SÄND

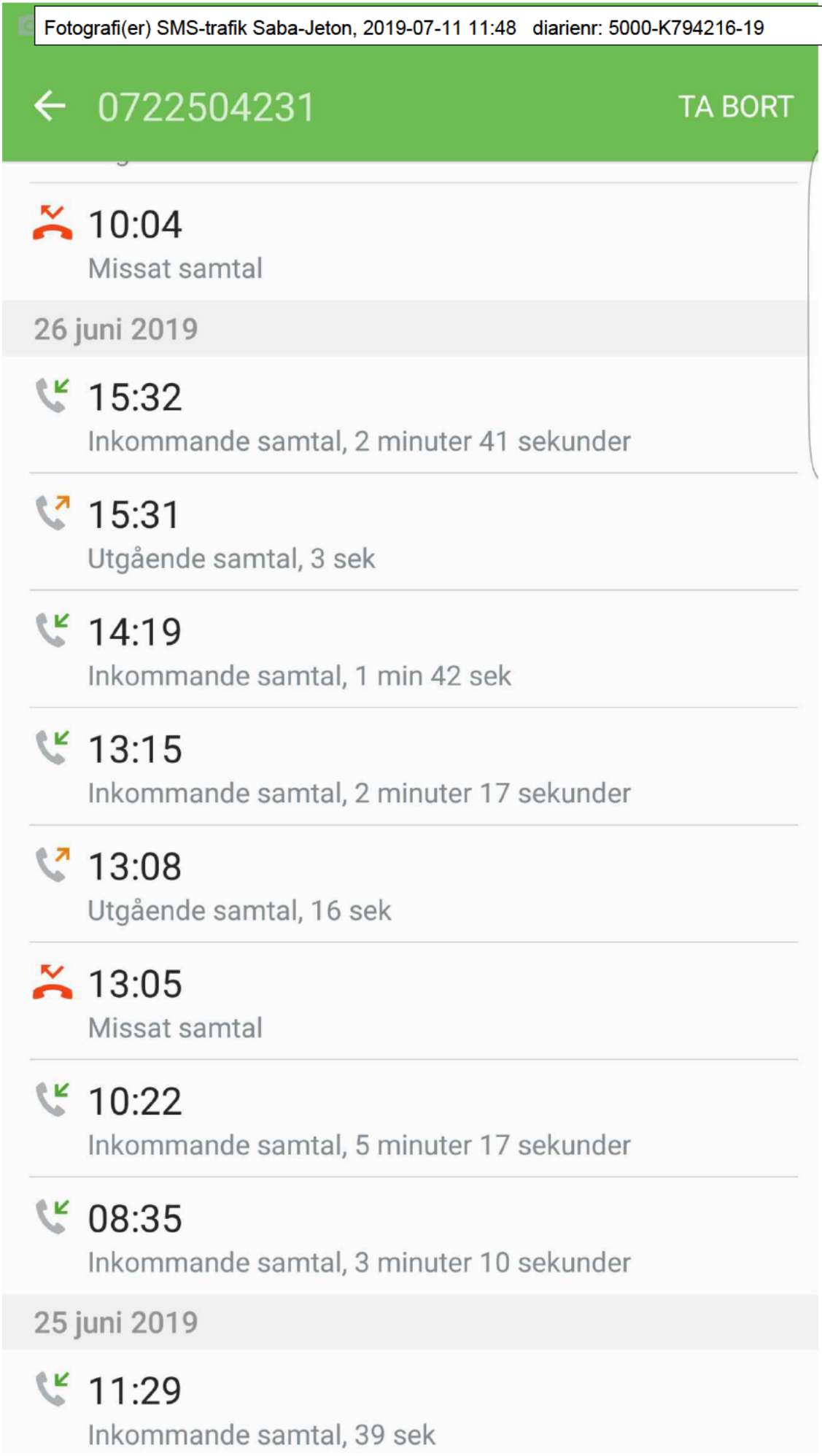
Fotografi sms:at från Jetons mobiltelefonnummer som visar en återbetalning av de 455.000kr till Saba.
En överföring som aldrig existerat enligt vad Danske Bank sa till Saba.

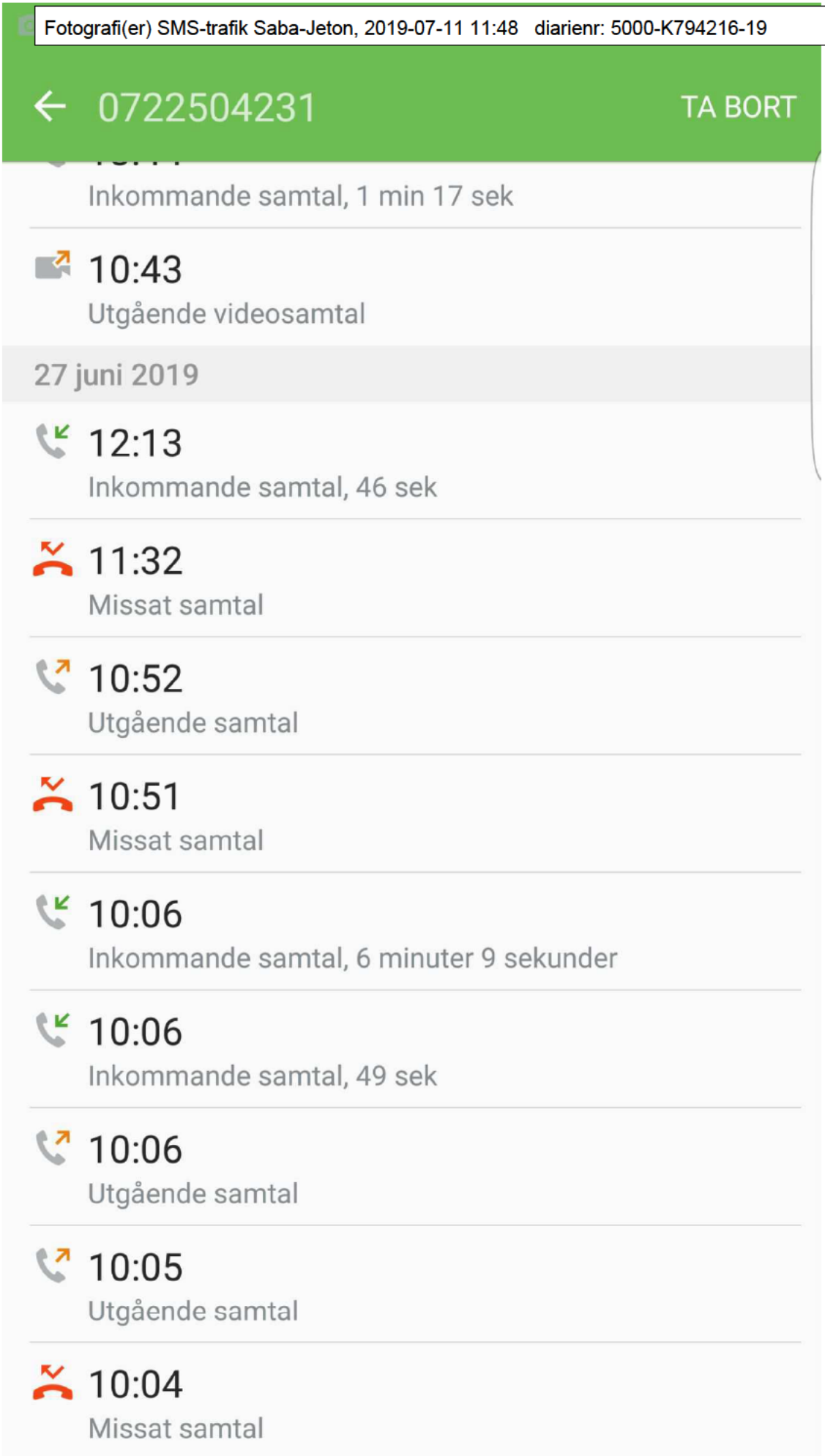

0722504231
TA BORT
13:52
Utgående samtal, 4 sek
20 juni 2019
20:48
Inkommande samtal, 1 min 6 sek
14:47
Utgående samtal
12:08
Utgående samtal, 2 minuter 39 sekunder
10:18
Utgående samtal, 24 minuter 14 sekunder
09:08
Inkommande samtal, 10 minuter 44 sekunder
09:03
Utgående samtal, 13 sek
19 juni 2019
16:23
Inkommande samtal, 3 minuter 47 sekunder
11:55
Inkommande samtal, 1 min 43 sek
11:45
Missat samtal

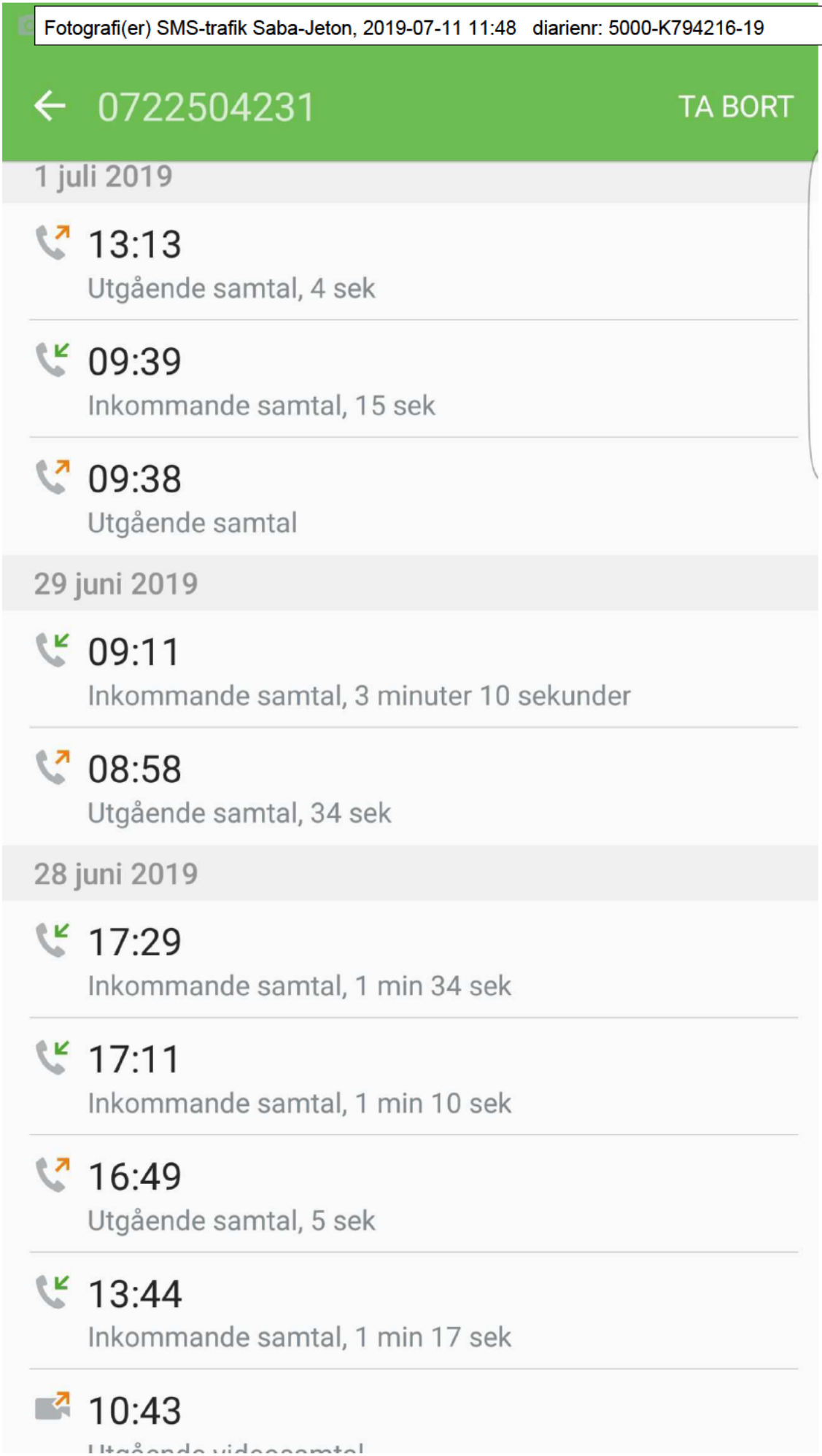

0722504231
TA BORT
Utgående samtal, 29 sek
12:24
Utgående samtal
12:16
Utgående samtal, 3 sek
11:51
Utgående samtal
11:27
Utgående samtal, 1 sek
10:14
Utgående samtal, 2 sek
09:37
Utgående samtal, 1 sek
09:16
Utgående samtal, 3 sek
08:02
Utgående samtal, 4 sek
21 juni 2019
20:43
Utgående samtal, 3 sek
16:35
Utgående samtal, 7 sek

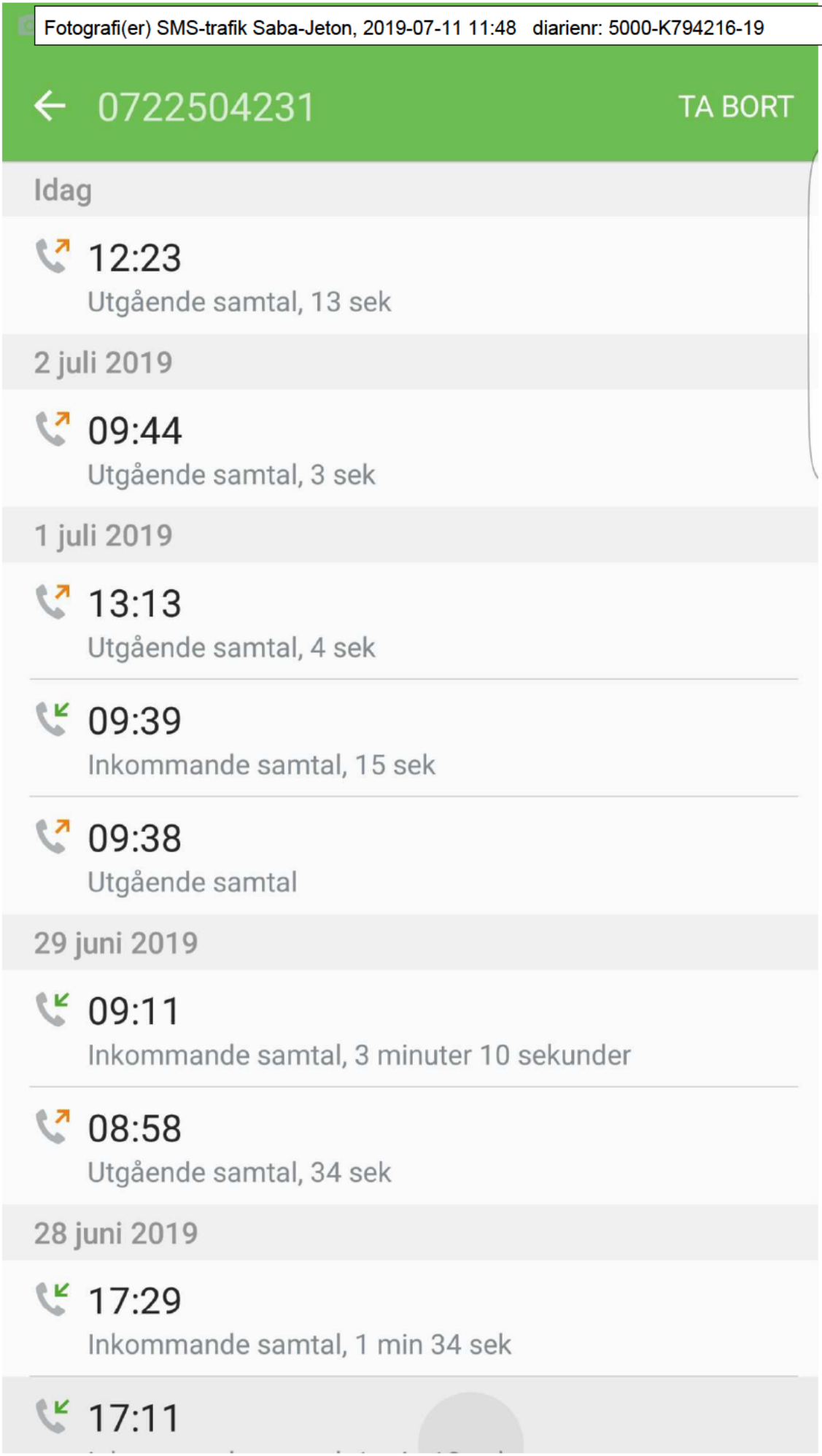

0722504231
TA BORT
13:28
Inkommande samtal, 5 sek
13:27
Inkommande samtal, 16 sek
13:27
Inkommande samtal, 49 sek
13:08
Utgående samtal, 39 sek
12:28
Utgående samtal, 2 sek
12:28
Utgående videosamtal
12:27
Utgående samtal
12:27
Utgående samtal
12:27
Utgående samtal
12:27
Utgående samtal
12:26
Utgående samtal, 29 sek

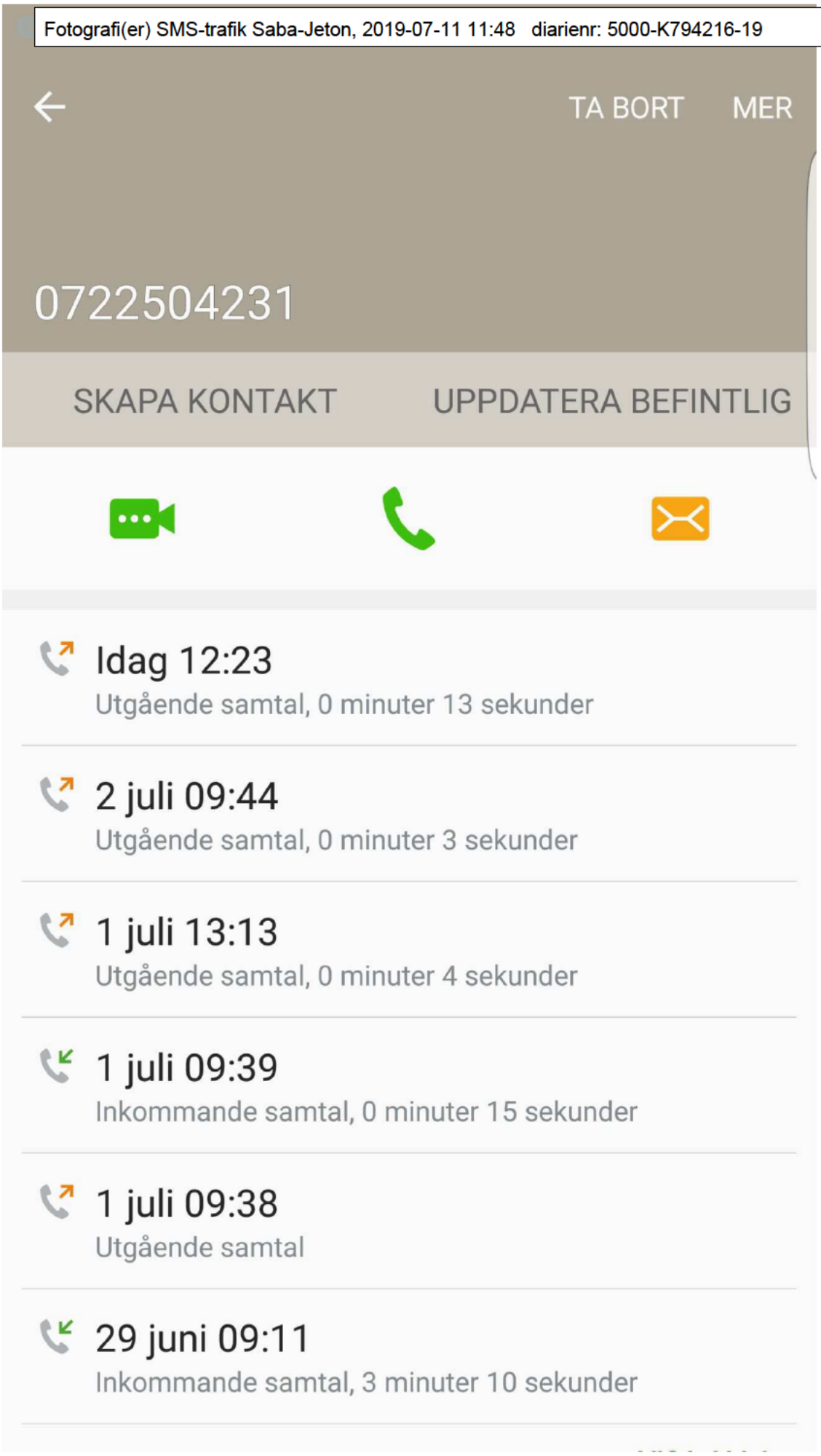

0722504231
TA BORT
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
25 juni 2019
11:29
Inkommande samtal, 39 sek
11:01
Missat samtal
10:07
Inkommande samtal, 14 minuter 44 sekunder
24 juni 2019
15:31
Inkommande samtal, 4 minuter 14 sekunder
10:11
Inkommande samtal, 26 minuter 37 sekunder
10:06
Utgående samtal, 15 sek
10:02
Utgående samtal, 3 sek
08:13
Utgående samtal, 3 sek
22 juni 2019
14:28
Inkommande samtal, 42 sek


0722504231
TA BORT
10:04
Missat samtal
26 juni 2019
15:32
Inkommande samtal, 2 minuter 41 sekunder
15:31
Utgående samtal, 3 sek
14:19
Inkommande samtal, 1 min 42 sek
13:15
Inkommande samtal, 2 minuter 17 sekunder
13:08
Utgående samtal, 16 sek
13:05
Missat samtal
10:22
Inkommande samtal, 5 minuter 17 sekunder
08:35
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
25 juni 2019
11:29
Inkommande samtal, 39 sek


0722504231
TA BORT
Inkommande samtal, 1 min 17 sek
10:43
Utgående videosamtal
27 juni 2019
12:13
Inkommande samtal, 46 sek
11:32
Missat samtal
10:52
Utgående samtal
10:51
Missat samtal
10:06
Inkommande samtal, 6 minuter 9 sekunder
10:06
Inkommande samtal, 49 sek
10:06
Utgående samtal
10:05
Utgående samtal
10:04
Missat samtal


0722504231
TA BORT
1 juli 2019
13:13
Utgående samtal, 4 sek
09:39
Inkommande samtal, 15 sek
09:38
Utgående samtal
29 juni 2019
09:11
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
08:58
Utgående samtal, 34 sek
28 juni 2019
17:29
Inkommande samtal, 1 min 34 sek
17:11
Inkommande samtal, 1 min 10 sek
16:49
Utgående samtal, 5 sek
13:44
Inkommande samtal, 1 min 17 sek
10:43


0722504231
TA BORT
Idag
12:23
Utgående samtal, 13 sek
2 juli 2019
09:44
Utgående samtal, 3 sek
1 juli 2019
13:13
Utgående samtal, 4 sek
09:39
Inkommande samtal, 15 sek
09:38
Utgående samtal
29 juni 2019
09:11
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder
08:58
Utgående samtal, 34 sek
28 juni 2019
17:29
Inkommande samtal, 1 min 34 sek
17:11


TA BORT
MER
0722504231
SKAPA KONTAKT
UPPDATERA BEFINTLIG
Idag 12:23
Utgående samtal, 0 minuter 13 sekunder
2 juli 09:44
Utgående samtal, 0 minuter 3 sekunder
1 juli 13:13
Utgående samtal, 0 minuter 4 sekunder
1 juli 09:39
Inkommande samtal, 0 minuter 15 sekunder
1 juli 09:38
Utgående samtal
29 juni 09:11
Inkommande samtal, 3 minuter 10 sekunder

Polisen

Transaktionsflöde (Saba/Jeton)

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-07-30	12:55

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Redogörelse för hur pengar satts in på Jetons konto, från Saba, och hur pengarna sen förts vidare.

Sida 1:
Grafiskt transaktionsflöde för de 455.000 kr. Visar hur målsägande överför 455.000 kr från sitt konto i Sparbanken Skåne till Jetons privata konto i Danske Bank.
Samma dag överför Jeton 114.000 kr till Driton Ismajlis Swedbank-konto.
Det görs denna dag också en överföring på 200.000 kr till Bilia Center Metro AB. Vid kontroll av Bilias konto i Nordea finns det en referenstext med ett registreringsnummer "REK096". Den bilen ägs av Rina Adawi, syster till Naief Adawi.
Slutligen swishas det från 0722-504231 (Jetons swish-nummer) till en Anna Svensson. Hon skickar dagen efter (20/6) över pengarna till Fastighetsbyrån.
Totalt skickas det ut 414.000 till andra bankkonto samma dag som de 455.000 kr kommer in.
Inte en enda krona av pengarna förefaller ha investerats i det som överenskommits med Jeton, i det fallet Danica Pensions Fond.

Sida 2:
Grafiskt transaktionsflöde för de 150.000 kr. Visar hur målsägande swishar Jetons mobil 150.000 kr. Överföringen ska enligt målsägande gå till en investering i en börsintroduktion av aktien iZmijle.
Istället överförs 135.000 kr direkt (samma dag) till Trustly och vidare till Jetons Bwin-konto, där allt spelas bort.
Därutöver swishar Jetons mobil 44.000 kr till Jetons syster Arlinda. Hon för direkt pengarna vidare till Faraz Seyedi. Inga investeringar har kunnat konstateras.

Sammantaget 455.000 kr plus 150.000 kr blir det 605.000 kr in på Jetons konto.
Sammantaget 414.000 kr plus 179.000 kr blir det 593.000 kr ut från Jetons konto.
Resterande pengar har inte heller kunnat härledas till någon investering.

Sida 3:
Jetons kontoaktiviteter i Danske Bank.
Aktuellt saldo 19/6:
Aktuellt saldo 20/6:

Sida 4:
Arlinda (Rexhepi) kontoaktiviteter på Svenska Handelsbanken.
Aktuellt saldo innan Swish från Jeton: 3.171,44 kr
Aktuellt saldo efter banköverföringen till Faraz: 3.171,44 kr

Sida 5:
Faraz Seyedis konto i SEB.
Aktuellt saldo 20/6, före Arlindas insättning: 295.000 kr
Efter insättningen: 339.000 kr.

Sida 6:
Anna Svenssons konto på Handelsbanken.
Aktuellt saldo före insättningen från Jeton: 1.488,04 kr
Aktuellt saldo efter att pengarna satts över till Fastighetsbyrån: 1.538,12 kr

Sida 7:
Jetons onlineköp via Trustly.
Fyra köp om totalt 135.000 kr som går till gvc_com, dvs Bwin.

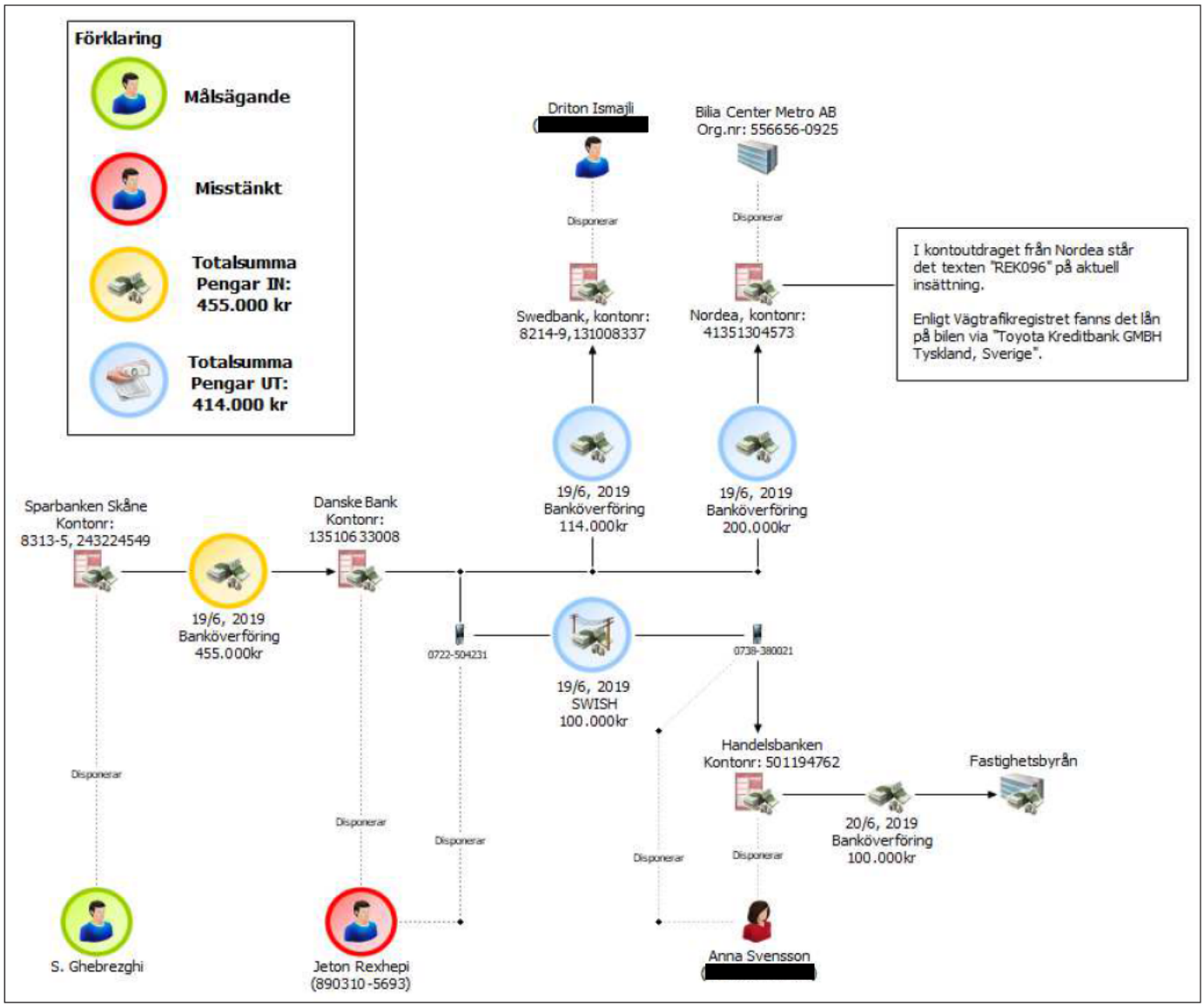
Sida 8:
Insättningar, via Trustly, till bs_YeTon1989 (Jetons konto) på Bwin.

Sida 9:
Transaktioner och spel för profilen bs_Yeton1989 på Bwin den 19/6.
Aktuellt saldo 19/6 kl 18:44 (CET): 0,98 kr
Aktuellt saldo 19/6 kl 20:44 (CET), efter fem genomförda spel: 0,00 kr

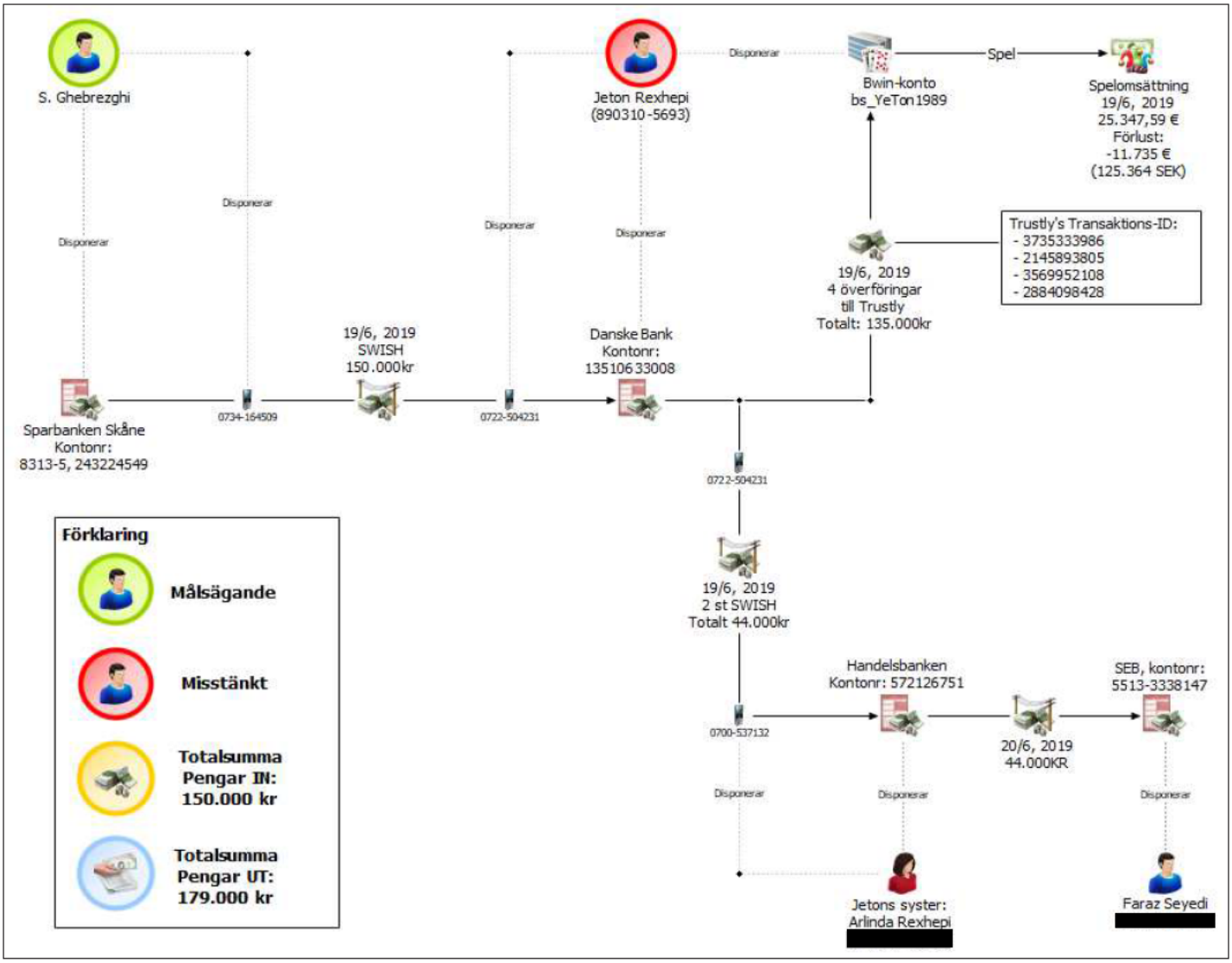
Sida 10:
Genomförda spel 19/6 2019 för profilen "bs_YeTon1989" på Bwin.

//

Banköverföring 455.000kr



SWISH 150.000KR



Jeton Rexhepis konto 13510633008 i Danske Bank

Kontohavare: 8903105693 Jeton Rexhep

Konto	Bokföringsdag	Valutadag	Valuta	Belopp	Transaktionstext	Kommentar
13510633008	20190619	20190620	SEK	455 000,00	559148-8209	nsättn ng från Saba Ghebrezgh
13510633008	20190619	20190619	SEK	-114 000,00	dr	Överför ng t Swedbank 8214-9,131008337. Kontot t hör Dr ton smaj [redacted])
13510633008	20190619	20190619	SEK	-100 000,00	Sw sh t Anna Svensson	Sw sh t 0738380021, t hörande Anna Svensson [redacted]
13510633008	20190619	20190619	SEK	-200 000,00	T : 41351304573	Nordea-konto 41351304573 Konto nnehavare: B a Center Metro AB 556656-0925 De beta n ng för personb en: REK096 (Köpare Adaw , R na[redacted]) Köpt på kred t med Toyota Kred tbank GMBH Sver ge
13510633008	20190619	20190620	SEK	150 000,00	Sw sh från SABA GHEBREZGH	Sw sh från Saba Ghebrezgh
13510633008	20190619	20190619	SEK	-40 000,00	Sw sh t Ar nda Rexhep	Sw sh t Ar nda Rexhep , Jetons syster. Hande sbanken har fått fråga
13510633008	20190619	20190619	SEK	-4 000,00	Sw sh t Ar nda Rexhep	Sw sh t Ar nda Rexhep , Jetons syster. Hande sbanken har fått fråga
13510633008	20190619	20190619	SEK	-50 000,00	3735333986	Trust y
13510633008	20190619	20190619	SEK	-50 000,00	2145893805	Trust y
13510633008	20190619	20190619	SEK	-25 000,00	3569952108	Trust y
13510633008	20190619	20190619	SEK	-10 000,00	2884098428	Trust y

Transaktionsflöde (Saba/Jeton) , 2019-07-30 12:55 diarienr: 5000-K794216-19

Arlinda Rexhepi, [redacted]
Allkonto - 572 126 751 RM-6833 - Malmö Fosie

Informationsklass: Känslig

Transaktionstyp: Alla transaktioner
Period: 2019-05-21 - 2019-09-04

Upplagt 190521

Transaktionsreferens	Reskontradag	Valutadag	Text/Id nr	Transaktionsbelopp SEK	Saldo SEK	Transaktionsdag	Bokf dag	Anmärkning
6833-SB-E43	2019-06-19	2019-06-19	FARAZ SEYEDI	- 44 000,00	3 171,44	2019-06-19	2019-06-19	Banköverföring till Faraz Seyedi
6833-SB-E43	2019-06-19	2019-06-20	Jeton Rexhepi	4 000,00	47 171,44	2019-06-19	2019-06-19	Inkommande Swish från Jeton
6833-SB-E43	2019-06-19	2019-06-20	Jeton Rexhepi	40 000,00	43 171,44	2019-06-19	2019-06-19	Inkommande Swish från Jeton

Namn: FARAZ SEYEDI, [redacted]

Datum: 2017-01-01 - 2019-06-24

Enkla Sparkontot
5513-33 381 47

Bokföringsdatum	Valutadatum	Verifikationsnummer	Text/mottagare	Belopp SEK	Saldo SEK
2019-06-20	2019-06-20	8214969089	9746616938	44 000,00	339 000,00
2019-06-20	2019-06-20	8214969224	9147813704	150 000,00	295 000,00

Anna Svensson, [redacted]
Allkonto - 501 194 762 RM-6754 - Hässleholm

Informationsklass: Känslig

Transaktionstyp: Alla transaktioner
Period: 2019-06-01 - 2019-07-31

Transaktions-referens	Reskontradag	Valutadag	Text/Id nr	Transaktions-belopp SEK	Saldo SEK	Transaktions-dag	Bokf dag	Anmärkning
6754-000856	2019-06-20	2019-06-20	Fastighetsbyrå	- 100 000,00	1 538,12	2019-06-20	2019-06-20	
6754-SB-E43	2019-06-19	2019-06-20	Jeton Rexhepi	100 000,00	101 488,04	2019-06-19	2019-06-19	Insättning från Jeton

Transaktionsflöde (Saba/Jeton) , 2019-07-30 12:55 diarienr: 5000-K794216-19

Trustly-transaktioner för Jeton Rexhepi i juni 2019

Trustly_View_All_Orders (14)

amount	clearinghouse	currency	datestamp	detailedstat	enduserid	initordertype	messageid	name	orderid	orderstatus	pspmerchant	referencetext	username
10 000,00	SWEDEN	SEK	2019-06-19 20 41 50 673431+02	Settled	70755810	Deposit	1666164	JETON REXHEP	4247672647			2884098428	gvc_com
25 000,00	SWEDEN	SEK	2019-06-19 19 50 03 12193+02	Settled	70755810	Deposit	1665616	JETON REXHEP	3255861895			3569952108	gvc_com
50 000,00	SWEDEN	SEK	2019-06-19 18 39 08 150012+02	Settled	70755810	Deposit	1664985	JETON REXHEP	2715198881			2145893805	gvc_com
50 000,00	SWEDEN	SEK	2019-06-19 18 36 54 436524+02	Settled	70755810	Deposit	1664970	JETON REXHEP	3131189690			3735333986	gvc_com

Transaktionsflöde (Saba/Jeton) , 2019-07-30 12:55 diarienr: 5000-K794216-19

Insättningar till Bwin-konto bs_YeTon1989, identifierat som Jeton Rexhepis

Transaction ID	Username	Created	Type	Card number/ Instrument ID	Status	Credited	Acct Currency	IP
15609622139022500	bs_YeTon1989	2019-06-19 12:36	INSTANTBANK		Approved	50 000,00	SEK	83.253.1.250
15609623476270900	bs_YeTon1989	2019-06-19 12:39	INSTANTBANK		Approved	50 000,00	SEK	83.253.1.250
15609666025764100	bs_YeTon1989	2019-06-19 13:50	INSTANTBANK		Approved	25 000,00	SEK	83.253.1.250
15609697101631500	bs_YeTon1989	2019-06-19 14:41	INSTANTBANK		Approved	10 000,00	SEK	83.253.1.250

Insättningar till Bwin-konto "bs_YeTon1989", identifierat som Jeton Rexhepis

Date (in CET)	Product	Transaction	nitial Account Balance	Debit/ Credit	Game Balance in AC	Game Balance in GC	Final Balance	Description
19-JUN-2019 20 44 06 CET	BW NSESPORTSBOOK	Taken to Bets(SB)	10,000 98 SEK	Debit	10,000 98 SEK	10,000 98 SEK	0 00 SEK	P acing Bets on Sports(SB), Wa et D 201906436983793495
19-JUN-2019 20 43 26 CET	ACCOUNT	PURCHASE	0 98 SEK	Credit	10,000 00 SEK	0	10,000 98 SEK	PURCHASE
19-JUN-2019 19 52 36 CET	BW NSESPORTSBOOK	Taken to Bets(SB)	25,000 98 SEK	Debit	25,000 00 SEK	25,000 00 SEK	0 98 SEK	P acing Bets on Sports(SB), Wa et D 201906836981402757
19-JUN-2019 19 51 25 CET	ACCOUNT	PURCHASE	0 98 SEK	Credit	25,000 00 SEK	0	25,000 98 SEK	PURCHASE
19-JUN-2019 19 32 12 CET	BW NSESPORTSBOOK	Taken to Bets(SB)	100,000 98 SEK	Debit	100,000 00 SEK	100,000 00 SEK	0 98 SEK	P acing Bets on Sports(SB), Wa et D 201906336980508206
19-JUN-2019 18 55 34 CET	BW NSESPORTSBOOK	Taken to Bets(SB)	145,000 98 SEK	Debit	45,000 00 SEK	45,000 00 SEK	100,000 98 SEK	P acing Bets on Sports(SB), Wa et D 201906936978934877
19-JUN-2019 18 54 24 CET	BW NSESPORTSBOOK	Taken from Bets(SB)	0 98 SEK	Credit	145,000 00 SEK	145,000 00 SEK	145,000 98 SEK	C earing Bets on Sports(SB), Wa et D 201906336978888323
19-JUN-2019 18 47 41 CET	BW NSESPORTSBOOK	Taken to Bets(SB)	100,000 98 SEK	Debit	100,000 00 SEK	100,000 00 SEK	0 98 SEK	P acing Bets on Sports(SB), Wa et D 201906536978616057
19-JUN-2019 18 44 26 CET	ACCOUNT	PURCHASE	50,000 98 SEK	Credit	50,000 00 SEK	0	100,000 98 SEK	PURCHASE
19-JUN-2019 18 44 26 CET	ACCOUNT	PURCHASE	0 98 SEK	Credit	50,000 00 SEK	0	50,000 98 SEK	PURCHASE

Spel från "bs_YeTon1989", Jetons konto i Bwin

User ID	(Alla)
Player ID	(Alla)
Username	(Alla)
Login Name	(Alla)

Bet ID	Slip Placement Date GMT	Product	Bet Type	Sport	Region	League	Event Date GMT	Event Name	Market	Bet Selection Odd	Bet Selection Outcome	Slip Outcome	Slip Settlement Date GMT	Stake	Slip Settlement Odd	Payout
1X2D6BUREF	2019-06-19 17 47	In Play	Single	Football	Europe	U21 UEFA European Champi	2019-06-19 17 30	Spain (U21) - Belgium (U21)	1st half over/under 1,5	1,45	Won	Won	2019-06-19 17 54	9 388,00	1,45	13 612,60
1X2D6BUREF Summa														**9 388,00**	**1,45**	**13 612,60**
1X2D6K058F	2019-06-19 17 55	In Play	Single	Football	Sweden	Superettan	2019-06-19 17 30	Jonkopings Sodra - Varbergs BoIS FC	1st half over/under 1,5	2,15	Lost	Lost	2019-06-19 18 16	4 224,60	2,15	0,00
1X2D6K058F Summa														**4 224,60**	**2,15**	**0,00**
1X2D7RL3SL	2019-06-19 18 32	In Play	Single	Football	Europe	U21 UEFA European Champi	2019-06-19 17 30	Spain (U21) - Belgium (U21)	Over/Under 0,5 goals between Half Time-60 00 mins	2,10	Lost	Lost	2019-06-19 18 49	9 388,00	2,10	0,00
1X2D7RL3SL Summa														**9 388,00**	**2,10**	**0,00**
1X2D8CYLZG	2019-06-19 18 52	In Play	Single	Football	Europe	U21 UEFA European Champi	2019-06-19 17 30	Spain (U21) - Belgium (U21)	OVER/UNDER 4,5	4,75	Lost	Lost	2019-06-19 19 23	2 347,00	4,75	0,00
1X2D8CYLZG Summa														**2 347,00**	**4,75**	**0,00**
Totalsumma														**25 347,59**	**10,45**	**13 612,60**

	25 347,59
	13 612,60
	11 735,00
	125364,9783

Transaktionsflöde (Saba/Jeton) , 2019-07-30 12:55 diarienr: 5000-K794216-19

Polisen

PM

Frågor till Finansinspektionen

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2019-11-29	09:17

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Frågor till Finansinspektionen

Uppgift

Följande frågor riktas till handläggare vid Finansinspektionen och gäller villkoren för försäkringsmäklare.
Svar redovisas i separat handling.

Generella frågor kring förvaltning av riskkapital (Avsnitt 1):

1.1. Hur går ansökan till Finansinspektionen till?
1.2. Vilka kriterier krävs för att ansökan ska godkännas?
1.3. I samband med att en förvaltare/mäklare godkänns får företaget/personen utbildning kring gällande regelverk?
1.4. Om utbildning INTE genomförs får förvaltaren/mäklaren information om var denne kan hitta gällande regelverk?
1.5. Innan godkännandet formaliseras får förvaltaren/mäklaren skriva under handlingar där det försäkras att man förstått regelverket och vilka krav som åläggs den som godkänns av Finansinspektionen?
1.6. Kräver regelverket att förvaltaren/mäklaren som godkänns tecknar en ansvarsförsäkring?
1.7. Om sådant krav finns, hur kontrolleras denna uppgift?
1.8. När en sådan försäkring tecknas följs det sen upp löpande?
1.9. Om avgifterna för en sådan ansvarsförsäkring inte betalas vad händer då?
1.10. Vilka krav är generellt kopplade till en sådan ansvarsförsäkring?
1.11. Kan tecknande förvaltare/mäklare bedriva verksamhet hur den vill (även i strid med ert regelverk) utan att det drabbar förvaltarens kunder?
1.12. Om pengarna förskingras, ersätter försäkringen, generellt, sådana fall?
1.13. Om förvaltaren/mäklaren godkänns och listas på Finansinspektionens lista, hur ofta följs deras verksamhet upp av myndigheten?
1.14. Om förvaltaren/mäklaren INTE följs upp löpande, hur får Finansinspektionen kännedom om oegentligheter?
1.15. Vilka instrument har myndigheten att ta till om oegentligheter eller regelvidrigheter uppdagas?
1.16 Finns det regler för hur en förvaltare/mäklare hanterar sina kunders pengar?
1.17. Tillåter regelverket att en förvaltare/mäklare tar emot pengar från kunder till sitt företagskonto i sin egen bank för vidareförmedling till fondbolag eller dylikt för investering i värdepapper?
1.18. Om tillvägagångssättet i punkten 1.17 strider mot regelverket/lag vilken författning och paragraf finns denna information?
1.19. Tillåter regelverket att en förvaltare/mäklare tar emot pengar på sitt privata bankkonto alternativt andra personers privata bankkonto för vidareförmedling till fondbolag eller dylikt för investering i värdepapper?

1.20. Om tillvägagångssättet i punkten 1.19 strider mot regelverk/lag, i vilken författning och paragraf finns denna information?

Specifika frågor kring Fonium Rådgivning AB (Avsnitt 2):
2.1. När godkände Finansinspektionen Fonium Rådgivning AB?
2.2. Skrevs några avtal med företaget?
2.3. Kan Polismyndigheten i ovan ärende få ta del av eventuella avtal?
2.4. Vilka handlingar redovisade företaget gentemot myndigheten?
2.5. Har/Hade de ansvarsförsäkring?
2.6. Via vilket bolag var det?
2.7. När tecknades den och är den fortfarande giltig?
2.8. Om försäkringen ej längre är giltig, när förföll den?
2.9. Har myndigheten fått information om att försäkringen förfallit? När i så fall?
2.10. Om försäkringen förfallit, vad innebär det för förvaltaren/mäklarens kunder?
2.11. Om försäkringen fortfarande är giltig, vad innebär det för förvaltaren/mäklarens kunder?
2.12. Har myndigheten dokumentation som kan delges kring den korrespondens som ägt rum mellan den och företaget?
2.13. Har det inkommit klagomål till myndigheten från kunder till företaget?
2.14. Finns det dokumentation över dessa klagomål? Kan Polismyndigheten få ta del av dessa?

Svar önskas redovisat till Polisens handläggare per e-post, snarast möjligt.

I tjänsten
/Polisinspektör Ivehed

Polisen

Inkommen skrivelse

Finansinspektionens svar

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-12-20	16:13

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande dokument har skickats in från Finansinspektionen. Frågorna som svaren baseras på finns i separat pm.

//

Inkommen skrivelse Finansinspektionens svar, 2019-12-20 16:13 diarienr: 5000-K794216-19

Informationsklass: Ej klassificerad
2019-12-03

Polismyndigheten
205 90 Malmö

FI Dnr xx-xxxxx
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Er referens
Fredrik Ivehed

Svar på förfrågan

Hej Fredrik,

Nedan finner du svar på de frågor som jag ansvarar för på Finansinspektionen. Återkom om det är något som du finner oklart eller om jag inte svarat utförligt nog.

Generella frågor kring förvaltning av riskkapital (Avsnitt 1):

1.1. Hur går ansökan till Finansinspektionen till?

Eftersom det bolag som är aktuellt i avsnitt 2 har tillstånd för försäkringsdistribution är det den process jag kommer redogöra för här. Hur en ansökan går till framgår av Finansinspektionens hemsida.

1.2. Vilka kriterier krävs för att ansökan ska godkännas?

Kriterierna framgår av, bland annat, 2 kap. lagen om försäkringsdistribution och 2 kap. Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution.

1.3. I samband med att en förvaltare/mäklare godkänns får företaget/personen utbildning kring gällande regelverk?

Nej, inte av Finansinspektionen. Det finns krav på bolaget som söker tillstånd att de anställda som faktiskt ska bedriva distributionen har den kunskap och kompetens som regelverken kräver.

1.4. Om utbildning INTE genomförs får förvaltaren/mäklaren information om var denne kan hitta gällande regelverk?

Bedriver ett bolag en viss verksamhet, i detta fall försäkringsdistribution, ska bolaget ha kunskap och kompetens att bedriva den verksamhet som de har tillstånd för. Vilka krav som finns på bolaget följer av lagen och

Finansinspektionens föreskrifter. Detta finns listad på Finansinspektionens hemsida.

1.5. Innan godkännandet formaliseras får förvaltaren/mäklaren skriva under handlingar där det försäkras att man förstått regelverket och vilka krav som åläggs den som godkänns av Finansinspektionen?

En del av ansökningsförfarandet innebär att bolaget ska intyga vissa delar, bland annat om kunskapskraven för anställda. Med tillståndet följer dock att bolaget ska följa de regler som finns med institutstypen, där de annars riskerar ingripande från Finansinspektionen.

1.6. Kräver regelverket att förvaltaren/mäklaren som godkänns tecknar en ansvarsförsäkring?

Ja.

1.7. Om sådant krav finns, hur kontrolleras denna uppgift?

Det försäkringsbolag som bolaget tecknat ansvarsförsäkrings hos ska skicka in detta i tillståndsärendet. Skulle bolaget sedan byta försäkringsbolag ska det nya försäkringsbolaget anmäla in detta till Finansinspektionen.

1.8. När en sådan försäkring tecknas följs det sen upp löpande?

Se svar ovan. Inkommer det en anmälan från ett försäkringsbolag om att en ansvarsförsäkring har upphört att gälla, är rutinen numera att en förfrågan skickas till aktuell försäkringsförmedlare där denna föreläggs att inkomma med en ny ansvarsförsäkring. Inkommer ingen anmälan om upphörd ansvarsförsäkring gör Finansinspektionen i normalfallet ingen uppföljning på huruvida den senast rapporterade ansvarsförsäkringen fortfarande gäller. Det åligger bolaget att vid alla tidpunkter ha en gällande ansvarsförsäkring.

1.9. Om avgifterna för en sådan ansvarsförsäkring inte betalas vad händer då?

Det är en sak mellan försäkringsförmedlaren och försäkringsbolaget.

1.10. Vilka krav är generellt kopplade till en sådan ansvarsförsäkring?

Kraven på ansvarsförsäkringen finns i 4 kap. förordningen om försäkringsdistribution och 7 kap. Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution FFFS 2018:10

1.11. Kan tecknande förvaltare/mäklare bedriva verksamhet hur den vill (även i strid med ert regelverk) utan att det drabbar förvaltarens kunder?

Inkommen skrivelse Finansinspektionens svar, 2019-12-20 16:13 diarienr: 5000-K794216-19

Varje försäkringsförmedlare är naturligtvis skyldig att följa gällande regelverk. Om Finansinspektionen vid tillsyn upptäcker att en försäkringsförmedlare bryter mot tillämpliga regler kan Finansinspektionen ingripa mot försäkringsförmedlaren. Finansinspektionen kan dock inte direkt påverka vilka konsekvenser ett regelbrott får för försäkringsförmedlarens kunder. Har kunder lidit skada kan de göra anspråk mot försäkringsförmedlaren och/eller dennes ansvarsförsäkringsbolag.

1.12. Om pengarna förskingras, ersätter försäkringen, generellt, sådana fall?

Ansvarsförsäkringen täcker generellt skador som sker inom ramen för försäkringsdistributionen. Om det är aktuellt med förskingring beror möjligheterna till försäkringsersättning från ansvarsförsäkringen i första hand på hur försäkringsvillkoren är utformade. Det går inte generellt att säga om ansvarsförsäkringen täcker skador till följd av förskingring eller inte. Det blir en prövning från fall till fall och vid tvist kommer denna att prövas av allmän domstol.

1.13. Om förvaltaren/mäklaren godkänns och listas på Finansinspektionens lista, hur ofta följs deras verksamhet upp av myndigheten?

Finansinspektionens tillsyn är riskbaserad och alla försäkringsförmedlare följs inte upp löpande. Normalt görs tematiska undersökningar med ett urval av till exempel försäkringsförmedlare.

1.14. Om förvaltaren/mäklaren INTE följs upp löpande, hur får Finansinspektionen kännedom om oegentligheter?

Finansinspektionen får information på olika sätt, till exempel genom klagomål från kunder, visselblåsningar eller information från konkurrenter eller direkt från försäkringsförmedlarna själva.

1.15. Vilka instrument har myndigheten att ta till om oegentligheter eller regelvidrigheter uppdagas?

Finansinspektionen kan ingripa mot de företag och personer som står under tillsyn. Finansinspektionen kan till exempel förelägga ett företag att göra rättelse eller förbjuda att ett visst beslut verkställs. Finansinspektionen kan också meddela en anmärkning, varning eller återkalla tillståndet att bedriva verksamhet. Beslut om anmärkning och varning kan förenas med sanktionsavgifter.

1.16 Finns det regler för hur en förvaltare/mäklare hanterar sina kunders pengar?

Inkommen skrivelse Finansinspektionens svar, 2019-12-20 16:13 diarienr: 5000-K794216-19

Enligt 4 kap. 14 § lagen om försäkringsdistribution ska en försäkringsförmedlare hålla kundernas pengar och andra tillgångar som hanteras inom ramen för distributionsverksamheten avskilda från förmedlarens egna tillgångar. Det innebär att en försäkringsförmedlare ska hålla kundmedel avskilda på särskilda konton i enlighet med artikel 10.6 andra stycket c i försäkringsdistributionsdirektivet.

1.17. Tillåter regelverket att en förvaltare/mäklare tar emot pengar från kunder till sitt företagskonto i sin egen bank för vidareförmedling till fondbolag eller dylikt för investering i värdepapper?

Se svar ovan.

1.18. Om tillvägagångssättet i punkten 1.17 strider mot regelverket/lag vilken författning och paragraf finns denna information?

Se svar ovan.

1.19. Tillåter regelverket att en förvaltare/mäklare tar emot pengar på sitt privata bankkonto alternativt andra personers privata bankkonto för vidareförmedling till fondbolag eller dylikt för investering i värdepapper?

Se svar ovan.

1.20. Om tillvägagångssättet i punkten 1.19 strider mot regelverk/lag, i vilken författning och paragraf finns denna information?

Se svar ovan.

Specifika frågor kring Fonium Rådgivning AB (Avsnitt 2):

2.1. När godkände Finansinspektionen Fonium Rådgivning AB?

Bolaget fick tillstånd 2013-06-25.

2.2. Skrevs några avtal med företaget?

Inga avtal skrivs med bolag som beviljas tillstånd från Finansinspektionen.

2.3. Kan Polismyndigheten i ovan ärende få ta del av eventuella avtal?

Se svar ovan.

2.4. Vilka handlingar redovisade företaget gentemot myndigheten?

Inkommen skrivelse Finansinspektionens svar, 2019-12-20 16:13 diarienr: 5000-K794216-19

Tillståndsprövning enligt den tidigare lagen om försäkringsförmedling var ett mer summariskt förfarande. Jag bifogar ett dagboksblad av de handlingar som finns i bolagets tillståndsärende.

2.5. Har/Hade de ansvarsförsäkring?

Ja.

2.6. Via vilket bolag var det?

Via If Skadeförsäkring AB.

2.7. När tecknades den och är den fortfarande giltig?

Enligt den information som Finansinspektionen har började ansvarsförsäkringen gälla från 130501 och gällde fram till 191127 när bolaget gick i konkurs.

2.8. Om försäkringen ej längre är giltig, när förföll den?

Se svar ovan.

2.9. Har myndigheten fått information om att försäkringen förfallit? När i så fall?

Ingen sådan information.

2.10. Om försäkringen förfallit, vad innebär det för förvaltaren/mäklarens kunder?

Se svar ovan.

2.11. Om försäkringen fortfarande är giltig, vad innebär det för förvaltaren/mäklarens kunder?

Ett av kraven på ansvarsförsäkringen som en försäkringsförmedlare ska ha är att försäkringen är förenad med ett efterskydd som innebär att försäkringen även täcker skador som anmäls till försäkringsgivaren inom tre år från det att försäkringen har upphört att gälla och som inte täcks av någon annan försäkring. Detta följer av förordningen om försäkringsdistribution.

2.12. Har myndigheten dokumentation som kan delges kring den korrespondens som ägt rum mellan den och företaget?

Ingen kommunikation sedan tillståndsärendet har skett mellan Finansinspektionen och bolaget.

Översänder de **diarieförda ärenden** Finansinspektionen har på aktuella företag/person som svar på dina frågor 2.13 och 2.14.

Samtalet från 2019-10-10 som jag nämnde var från en konsument som jag ej har kvar namnet på. Hen hade hos Fonium Rådgivning investerat 1,9 mkr som ska ligga i ett konto hos Quantum Leben AG. Vid kontroll med Quantum fanns där enligt konsument bara några tusen kr. Konsumenten har väntat på pengar från Fonium i två månader, men Jeton Rexhepi på Fonium har gjort sig oanträffbar. Hen berättade också att flera konsumenter i samma sits hade gjort polisanmälan.

Konsumenternas bank och finansbyrå lämnade i maj 2019 följande information:
Fonium Rådgivning AB Vi har fått in några klagomål mot bolaget. Ett klagomål rörde en K som fick rådet att låna ut pengar till ett fastighetsprojekt i Vemdalen. Han betalade in pengarna till rådgivaren, men fick sedan veta att investeringen inte hade blivit av. När han krävde pengarna tillbaka fick han inte någon återbetalning (vi har inte hört av K sedan dess. Ev. har han nu fått sina pengar).

Ett annat klagomål rörde en kapitalförsäkring där en insatt förmånstagare fick beskedet att hon inte kunde få någon utbetalning, eftersom placeringen (som låg i försäkringen) var illikvid.

I enlighet med 30 kap. 4 § 2 p. OSL hade Finansinspektionen maskerat kundförhållandet i de diarieförda ärendena d.v.s.
uppgiftslämnaren namn och annan information som kan identifiera vederbörande, (absolut sekretess). Finansinspektionen önskar därför att hänsyn tas till detta i den fortsatta hanteringen av dessa ärenden.

Notera att ett ärende saknas bland de bifogade filerna. Detta ärende kommer skickas så fort som möjligt.

Polisen

Information från FI.se

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-02-28	13:48

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande två skärmkopior visar innehållet på Finansinspektionens hemsida fi.se.

På första sidan redogörs för de tjänster som Fonium Rådgivning AB har tillstånd att förmedla.

På andra sidan finns listat de diariehändelser som registrerats hos Finansinspektionen gällande Fonium Rådgivning AB.

Enligt företrädare Lars Björnklint, på Finansinspektionen, har Fonium Rådgivning AB alltjämt ett giltigt tillstånd för att förmedla produkter och försäkringar, i enlighet med gällande regelverk, genom sin verksamhet.

//

Företagsregistret

Fonium Rådgivning AB

Adress	Sallerupsvägen 24 212 18 Malmö Sverige
Telefon	0722-504230
Kategori	Försäkringsdistribution
Annan verksamhet	
Organisationsnummer	556878-8557
Institutnummer hos FI	82183
Status	Konkurs, 2019-11-27

Tillstånd

2013-06-25 Ia) Livförsäkring (direkt)
Ia) Livförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
2013-06-25 Ib) Tilläggsförsäkring till livförsäkring (direkt)...
Ib) Tilläggsförsäkring till livförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
2013-06-25 IIa) Giftermålsförsäkring (direkt)
IIa) Giftermålsförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
2013-06-25 IIb) Födelseförsäkring (direkt)
IIb) Födelseförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
2013-06-25 III. Försäkr anknuten värdepappersfonder (direkt)
III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]
2013-06-25 IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)
IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt), [2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043)]

Diarieförda ärenden

Ärenden som har registrerats av FI från 5 mars 2007.

Vi publicerar som regel inte personnamn, förutom på försäkringsförmedlare. I vissa ärenden visas inte heller avsändare eller mottagare på grund av sekretess. Vi visar heller inte så kallade visselblåsarärenden med hänsyn till vikten av att kunna garantera att anmälarens identitet inte röjs. Insynsanmälningar redovisas i FI:s insynsregister.

Senast diarieförda ärenden

fonium Sök

Avancerad sök

Din sökning på "fonium" gav 10 träffar.

Datum	Diarienr	Avsändare / Mottagare	Ärenderubrik	Ansvarig avdelning
2019-08-08	19-17307		Klagomål - Fonium Rådgivning AB	Konsument
2019-07-18	19-16083		Klagomål - Fonium Rådgivning AB	Konsument
2019-07-17	19-16057		Klagomål - Fonium Rådgivning AB	Konsument
2019-05-08	19-10406		Klagomål Fonium Rådgivning AB	Konsument
2018-03-29	18-6491	Fonium Rådgivning AB	Ändring av anställda hos försäkringsförmedlare	-
2017-09-18	17-15324		Klagomål - Fonium Rådgivning AB	xFI1901_Konsumentkontakt
2016-11-29	16-18034	Fonium Rådgivning AB	Anmälan om borttag av styrelseledamöter	-
2016-11-17	16-17396	Fonium Rådgivning AB	Anmälan om klagomålsansvarig	-
2015-11-10	15-15469		Förfrågan om bolag/produkt - Quantum Leben AG/Fonium Rådgivning AB	xFI1704_Konsumentenheten
2013-04-29	13-4836	Fonium Rådgivning AB	Tillstånd att utöva försäkringsförmedling och sidoverksamhet	xFI1403_Värdepappersrätt

Polisen

Inkommen skrivelse

Underlag från If Skadeförsäkring

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2020-03-17

Tid
12:44

Involverad personal
Fredrik Ivehed

Funktion
Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande mail, inklusive sexton bilagda dokument, skickades in till polisen från If Skadeförsäkringars handläggare.

Första sidan är If's svar på de frågeställningar som ställdes från polisen. Dessa frågor återfinns på sida två i dokumentet. Det är den formella begäran som skickades till If, från Polisen.

//

Fredrik Ivehed

Från: jonas.larsson@if.se
Skickat: den 4 mars 2020 10:57
Till: Fredrik Ivehed
Ämne: SV: Förfrågan om uppgifter
Bifogade filer: FÖRFRÅGAN If Skadeförsäkring 200228.pdf; Villkorsdokument.pdf; Ansvarsförsäkring försäkringsförmedlare.pdf; CV_Jeton_Rexhepi.doc.pdf; CV_Stefan.rtf; Frågor i samband försäkringsförmedlaransvarsförsäkring 2013-05-23 version.doc; IF 1_Stefan.jpg; IF 2-Stefan.jpg; IF 3_Stefan.jpg; IF 4_Jeton.jpg; IF 5_Jeton.jpg; IF 6_Jeton.jpg; IF 7 _Jeton.jpg; Jeton_utbildning1.pdf; Jeton_utbildning2.pdf; Jeton_utbildning3.pdf

Hej Fredrik,

Här kommer Ifs svar (röd text) på er förfrågan om Fonium Rådgivning AB:s ansvarsförsäkring hos If.

1. Har Fonium Rådgivning AB haft en ansvarsförsäkring via If?
   Svar: Ja
2. Om Ja, när tecknades den och är den fortfarande aktiv?
   Svar: 2013-05-01
3. Om den avslutats, vilket datum var det?
   Svar: 2019-03-31
4. Vilket var senaste gången som försäkringspremien betalades in?
   Svar: 2019-04-05, men premie för tid efter 2019-03-31 har återbetalats 2019-04-29.
5. Inkom företrädare för Fonium med någon dokumentation till If vid teckningstillfället?
   Svar: Ja
6. Om Ja, önskar vi få ta del av denna.
   Svar: Se bifogade filer
7. Vi önskar få ta del av de villkor som är förknippade med den försäkring som tecknades?
   Svar: Bifogas i detta email
8. Om If har någon övrig dokumentation kopplad till aktuellt företags ansvarsförsäkring önskar vi även få ta del av denna.
   Svar: Om det är försäkringsbreven ni efterfrågar kan vi lämna ut dessa om ni återkommer med vilka år ni önskar ta del av.

Vänliga hälsningar

Jonas Larsson
Financial Lines Expert
Liability Claims

Direkt: +46 8 [redacted] jonas.larsson@if.se
If, Barks väg 15, 106 80 Stockholm. Växel: 0771 43 00 00 – www.if.se



From: fredrik.ivehed@polisen.se <fredrik.ivehed@polisen.se>
Sent: den 3 mars 2020 10:12
To: Larsson, Jonas <jonas.larsson@if.se>
Subject: SV: Förfrågan om uppgifter

Såg det missade samtalet och tänkte instinktivt att det var från If, lustigt…

Det blir jättebra. Ser fram emot era underlag.

Med vänlig hälsning
Fredrik

Fredrik Ivehed
Polisinspektör
Handläggare – Aktionsgrupp Syd, Malmö

Tel: 010-[redacted]
Mobil: 0733-[redacted]
fredrik.ivehed@polisen.se

Polismyndigheten
205 90 MALMÖ
Besök: Porslinsgatan 4B, Malmö
Telefon till polisen: 114 14

Polisen

Tänk på miljön! Skriv inte ut det här meddelandet om det inte är nödvändigt.
polisen.se

Från: jonas.larsson@if.se [mailto:jonas.larsson@if.se]
Skickat: den 3 mars 2020 09:43
Till: Fredrik Ivehed
Ämne: Förfrågan om uppgifter

Hej Fredrik,

Ringde nyss dig. Ville bara meddela att vi håller på att samla in svar på de uppgifter ni efterfrågat. Skickar det till er så snart som möjligt, sannolikt under dagen.

Vänliga hälsningar

Jonas Larsson
Financial Lines Expert
Liability Claims

Direkt: +46 8 [redacted], 70 [redacted] jonas.larsson@if.se
If, Barks väg 15, 106 80 Stockholm. Växel: 0771 43 00 00 – www.if.se

Lugn, vi hjälper dig.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

Polisen

Datum
2020-02-28

Diarienr (åberopas)
5000-K794216-19

Er referens
Mikael Söderback

Polismyndigheten
Polisregion Syd
Regionala Utredningsenheten
Aktionsgrupp Syd
Fredrik Ivehed

If Skadeförsäkring AB

Förfrågan om uppgifter

Senioråklagare Anna Edebalk i Malmö leder en förundersökning om brott varpå fängelse kan följa.

I denna har det framkommit uppgifter om att bolaget Fonium Rådgivning AB (556878-8557) har eller har haft en ansvarsförsäkring genom er.

Vi önskar nu få ta del av följande information från er:

1. Har Fonium Rådgivning AB haft en ansvarsförsäkring via If?
2. Om Ja, när tecknades den och är den fortfarande aktiv?
3. Om den avslutats, vilket datum var det?
4. Vilket var senaste gången som försäkringspremien betalades in?
5. Inkom företrädare för Fonium med någon dokumentation till If vid teckningstillfället?
6. Om Ja, önskar vi få ta del av denna.
7. Vi önskar få ta del av de villkor som är förknippade med den försäkring som tecknades?
8. Om If har någon övrig dokumentation kopplad till aktuellt företags ansvarsförsäkring önskar vi även få ta del av denna.

Ser fram emot att höra ifrån er så snart möjligt. Då ärendet har frihetsberövade önskas skyndsam hantering.

Fredrik Ivehed
Polisinspektör

Tel: 0733-[redacted]
fredrik.ivehed@polisen.se

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

FÖRSÄKRINGSVILLKOR
FÖRSÄKRINGSNUMMER SP655359

9AA30

Fonium Rådgivning AB
Sallerupsvägen 24
212 18 MALMÖ

6 februari 2019

Vi har i detta brev bifogat de försäkringsvillkor som gäller för er försäkring.

Vänliga hälsningar
If

Kontaktuppgifter:
Sverige, Mäklardisken, Telefon: 0771-79 00 50, Mejl: makl.sv@if.se

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

INFORMATION ANGÅENDE VILLKORSTEXTER

Följande villkor är inkluderade:

Läsanvisning - övrig information 3
- Hur du läser de försäkringshandlingar du fått 3
- Korrekt försäkring? 3
- Om du tycker If gjort fel 4

Efterköpsinformation 5
- Information om de försäkringsprodukter avtalet omfattar 5

Allmänna avtalsvillkor 6
- 1 Försäkringsavtalet 6
- 2 Vid skada 9
- 3 Allmän information 12
- 4 Säkerhetsföreskrifter 14

Professionsansvarsförsäkring för försäkringsförmedlingsverksamhet 15
- 1 Vem försäkringen gäller för 15
- 2 När försäkringen gäller 15
- 3 Var försäkringen gäller 15
- 4 Vad som är försäkrat 15
- 5 Försäkringens omfattning 16
- 6 Försäkringsbelopp 17
- 7 Självrisk 17
- 8 Säkerhetsföreskrifter 17
- 9 Den försäkrades skyldigheter vid skada 17
- 10 Skadevärderings- och skadeersättningsregler 18

Definitioner 20
- Ansvarsförsäkring 20
- Avbrottsförsäkring vid egendomsskada 20
- Brottslig handling 20
- Egendomsförsäkring 20
- Europa 20
- Fordonsförsäkring / Motorförsäkring 20
- Företagsförsäkring 20
- Förmögenhetsbrottsskada 20
- Försäkrad 20
- Försäkrad verksamhet 20
- Försäkringstagare 20
- Konsumentförsäkring 20
- Levererad produkt 20
- Marinförsäkring 20
- Nära anhörig 20
- Omsättning 21
- Personförsäkring 21
- Ren förmögenhetsskada 21
- Rättsskyddsförsäkring 21
- Serieskada 21
- Sjö- och annan transportförsäkring 21
- Terrorhandling 21
- Trafikförsäkring 21

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

LÄSANVISNING - ÖVRIG INFORMATION

Hur du läser de försäkringshandlingar du fått

Här följer en kort information om vad som gäller för din försäkring. Läs igenom denna information tillsammans med försäkringsbrevet och övriga försäkringshandlingar så snart du kan. Du får också information vart du kan vända dig om du inte nöjd med beslut som If fattat i ett ärende.

Försäkringshandlingar
Dina försäkringshandlingar består av

- information om hur du läser dina försäkringshandlingar och vart du kan vända dig om du inte är nöjd med beslut som If fattat (detta dokument),
- efterköpsinformation som innehåller en kort beskrivning av försäkringens omfattning,
- försäkringsbrev som i detalj anger hur försäkringen gäller för just dig. Notera att det i försäkringsbrevet kan finnas texter som begränsar eller utökar villkorens omfattning,
- allmänna avtalsvillkor som innehåller bl.a. regler om premiebetalning, upplysningsplikt om ändrade förhållanden som kan påverka försäkringen och vad du ska göra om skada inträffar,
- produktvillkor som anger de specifika villkoren för respektive typ av försäkring du köpt. I dessa villkor framgår bl.a. vem som är försäkrad, försäkringens omfattning samt hur skada värderas och på vilket sätt ersättning beräknas,
- definitioner som är en ordlista för vissa termer i försäkringsvillkoren och i försäkringsbrevet. I försäkringsvillkoren är dessa skrivna i kursiv stil och
- premiefaktura som anger premien per försäkringsområde, den totala premien och när den senast ska betalas.

Medförsäkring
För det fall du har valt att medförsäkra någon annan part i försäkringen, dvs. att försäkringen gäller helt eller delvis även för den medförsäkrade, så framgår detta av försäkringsbrevet. Särskilda försäkringsvillkor som gäller enbart för den medförsäkrade kan då förekomma (t.ex. för medförsäkrad återförsäljare, s.k. vendor.)

Försäkringsvillkor
Försäkringen gäller alltid med ett allmänt försäkringsvillkor som är gemensamt för alla försäkringsprodukter du köpt.

Varje försäkringsprodukt har också ett eget produktvillkor som beskriver vad som gäller för just denna typ av försäkring.

När du köper en ny försäkring får du samtliga försäkringsvillkor. När försäkringen förnyas får du villkor endast om det har skett förändringar i tidigare villkor eller om nya villkor har tillkommit.

Hur ska produktvillkoren läsas?
Produktvillkoren är indelade i avsnitt med underrubriker. De olika avsnitten är
1. Vem försäkringen gäller för
2. När försäkringen gäller
3. Var försäkringen gäller
4. Vad som är försäkrat
5. Försäkringens omfattning
6. Försäkringsbelopp
7. Självrisk
8. Säkerhetsföreskrifter
9. Den försäkrades skyldigheter vid skada
10. Skadevärderings och skadeersättningsregler

För Marinförsäkring kan annan indelning förekomma.

Korrekt försäkring?

Läs noga igenom försäkringshandlingarna och kontrollera att innehållet överensstämmer med dina önskemål. Om din verksamhet får ändrade förhållanden måste du meddela oss detta. Felaktiga eller utelämnade uppgifter kan leda till minskad eller utebliven skadeersättning.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

LÄSANVISNING - ÖVRIG INFORMATION

Om du tycker If gjort fel

Ta alltid först kontakt med den som handlagt ärendet. Ett samtal kan ge kompletterande uppgifter och eventuella missförstånd kan på så sätt klaras upp.

Kundombudsman
Är du inte nöjd kan du inom sex månader från Ifs beslut vända dig till kundombudsmannen hos If som utan kostnad prövar de flesta klagomål.

Kontakta Kundombudsmannen på telefon 0771 43 00 00 eller maila till kundombudsmannen@if.se. Postadressen är Ifs Kundombudsman, 106 80 Stockholm.

Trafikskadenämnden (TSN)
Vissa frågor om ersättning för personskada från trafikförsäkringen är obligatoriska för If att pröva i TSN utan att den skadelidande begär det (s.k. obligatoriska ärenden). Vilka dessa frågor är framgår av nämndens reglemente som ska finnas på deras hemsida.

TSN prövar även tvister om ersättning för personskada från trafikförsäkringen i icke obligatoriska ärenden på begäran av den skadelidande (s.k. tvistlösningsärenden).

Postadress: Box 24048, 104 50 Stockholm
Telefon: 08 522 787 00
Hemsida: www.trafikskadenamnden.se
Mejl: info@trafikskadenamnden.se

Personförsäkringsnämnden
Nämnden har till uppgift att på begäran av försäkringstagare avge rådgivande yttrande i tvister utom rättegång inom sjuk , olycksfalls och livförsäkring. Nämnden behandlar endast ärenden där stöd av rådgivande läkare i försäkringsmedicinska frågor är nödvändigt. Prövningen är kostnadsfri för dig. Du begär överprövning genom att kontakta nämnden. Det måste ske inom sex månader från vårt beslut. Telefon: 08 783 98 00, fax: 08 783 98 35, postadress: Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, hemsida: www.forsakringsnamnder.se.

Allmänna reklamationsnämnden
ARN har en särskild avdelning för privatpersoners försäkringsfrågor. Prövningen är kostnadsfri. Nämnden behandlar inte vållandefrågor och personskador som har samband med trafikolycka. Vill du ha ett ärende prövat av ARN vänder du dig till ARN:s kansli, telefon 08 555 017 00. Adressen är ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, hemsida: www.arn.se.

Försäkringsförbundets nämnd för rättsskyddsfrågor
Du kan vända dig till denna nämnd när det gäller överklagande av beslut som gäller din rättskyddsförsäkring. Telefon: 08 522 787 20, hemsida: www.forsakringsnamnder.se.
Postadress: Box 24067, 104 50 STOCKHOLM.

Konsumenternas försäkringsbyrå
Privatpersoner kan också få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas försäkringsbyrå.
Telefon: 08 22 58 00, fax: 08 24 88 91, besöksadress: Klara Norra Kyrkogata 33, postadress: 111 22 Stockholm, hemsida: www.konsumenternasforsakringsbyra.se.

Domstol
Som i alla andra tvister kan du också vända sig till domstol för att få din sak prövad. Ta kontakt med närmaste tingsrätt för mer information.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

Information om de försäkringsprodukter avtalet omfattar

Vi har valt ut några särskilt viktiga regler och bestämmelser som du bör läsa snarast. Det är den fullständiga texten under respektive avsnitt i försäkringsvillkoren tillsammans med uppgifterna i försäkringsbrevet som bestämmer innehållet i ditt försäkringsskydd.

Anmälan om skada

För att vi ska kunna hjälpa dig så effektivt som möjligt ska en eventuell skada anmälas till If utan dröjsmål. Om skadan inte anmäls i tid kan det i vissa fall påverka ersättningen. Mer om detta står att läsa i villkoren. Anmälan kan göras på telefonnummer 0771 81 58 18 hela dygnet alla dagar på året eller via mail till skadeservice@if.se. Vid större skador är vi oavsett tidpunkt på dygnet snabbt på plats och vidtar åtgärder för att rädda värden och få verksamheten att komma igång igen så snabbt som möjligt.

Begränsningar i försäkringen

Försäkringsvillkoren talar om vad försäkringen gäller och inte gäller för. Det kan finnas undantag under vissa ersättningsmoment. I så fall framgår det av villkoren under det moment som berörs.

Viktiga säkerhetsföreskrifter

I villkoren finns det säkerhetsföreskrifter som måste följas. Syftet med dessa föreskrifter är att förhindra att du drabbas av skador. Om dessa inte följs kan ersättningen sättas ned.

Professionsansvarsförsäkring

Professionsansvarsförsäkringen omfattar skadeståndskrav som beror på felaktiga råd och anvisningar. Den omfattar förutom person och sakskada även s.k. ren förmögenhetsskada.

Vad försäkringen inte gäller för

Försäkringen gäller med vissa begränsningar. Till exempel gäller den inte för skada till följd av

- ansvar genom tredskodom (innebärande att man inte besvarar en stämningsansökan eller inte infinner sig i rätten)
- skada där den försäkrade genom avtal har försvårat Ifs möjlighet att kräva tillbaka ersättning från den som gentemot försäkrad är ersättningsskyldig
- böter eller viten.

Försäkringens fullständiga omfattning och begränsningar framgår av försäkringsvillkoren.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

1 Försäkringsavtalet

1.1 Försäkringsavtalet, avtalsparter och försäkrad

1.1.1 Försäkringsbolaget

If Skadeförsäkring AB (publ). Anges i det följande som If.

1.1.2 Försäkringstagaren

Den som tecknat försäkringsavtal med If. Vem som är försäkringstagare framgår av försäkringsbrevet.

1.1.3 Den försäkrade

Vid *företagsförsäkring* och *konsumentförsäkring* den vars intresse är försäkrat mot skadan.

Vid *personförsäkring* den på vars liv eller hälsa en försäkring gäller.

1.2 Avtalets ingående (första avtalstiden)

1.2.1 Avtals- och ansvarstid

Om inte annat avtalats eller framgår av omständigheterna är avtalstiden ett år räknat från klockan 00.00 (svensk tid) den begynnelsedag som If och försäkringstagaren avtalat om.

Ingås försäkringsavtalet på begynnelsedagen räknas avtalstiden från den tidpunkt på dagen då försäkringsavtalet tecknas.

Tiden när If är ansvarigt för försäkringsfall (ansvarstid) anges i respektive produktvillkor.

If kan föreskriva att ansvarstiden inträder först när premien kommit If tillhanda (kontantklausul).

1.2.2 Upplysningsplikt

De uppgifter som har betydelse för Ifs riskbedömning framgår av försäkringsbrevet och/eller annan försäkringshandling i förekommande fall.

Försäkringstagaren ska
a) på begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen ska meddelas, utvidgas eller förnyas, och
b) ge riktiga och fullständiga svar på Ifs frågor.

Om det är *företagsförsäkring* ska försäkringstagaren också
c) utan förfrågan lämna uppgift om förhållanden av uppenbar betydelse för riskbedömningen, och
d) under avtalstiden på begäran ge upplysning om förhållanden som anges ovan.

Vid försäkring som inte är *personförsäkring* ska försäkringstagaren också
e) utan oskäligt dröjsmål rätta uppgifterna, om försäkringstagaren inser att If tidigare har fått oriktiga eller ofullständiga uppgifter om förhållanden av uppenbar betydelse för riskbedömningen. Detta gäller även uppgifter som If fått av annan än försäkringstagaren.

1.2.3 Upplysningar avseende försäkrads förhållanden

Försäkringstagarens upplysningsplikt omfattar även samtliga försäkrades förhållanden.

1.2.4 Konsekvenser om upplysningsplikten inte fullgörs

1.2.4.1 Svikligt förfarande eller förfarande i strid mot tro och heder

Om försäkringstagaren vid fullgörande av sin upplysningsplikt förfar svikligt eller i strid mot tro och heder är försäkringsavtalet ogiltigt och If fritt från ansvar för skadehändelse. If äger rätt till den betalade premien fram till dess ogiltigheten upptäcktes.

1.2.4.2 Uppsåtligt eller oaktsamt eftersättande av upplysningsplikten

Om försäkringstagaren på annat sätt uppsåtligen eller av oaktsamhet har eftersatt sin upplysningsplikt är If fritt från ansvar om If inte skulle ha meddelat försäkring om upplysningsplikten hade fullgjorts. Om If skulle ha meddelat försäkring mot högre premie eller i övrigt på andra villkor, är Ifs ansvar begränsat till vad som svarar mot betald premie eller de villkor som egentligen skulle ha gällt. Har If inte tagit återförsäkring som annars skulle ha tecknats ska ansvaret anpassas efter detta.

Ansvarsbegränsningen gäller även i förhållande till annan försäkrad än den som eftersatt sin upplysningsplikt. Detta gäller inte borgenärer med förmånsrätt i fast egendom eller tomträtt.

För *trafikförsäkring* gäller att If enbart har rätt till resterande premie om oriktiga eller ofullständiga uppgifter har medfört för låg premie.

Vid *konsumentförsäkring* tillämpar If försäkringsavtalslagen 4 kap. 2 §.

1.2.4.3 När det inte blir konsekvenser

Konsekvenserna enligt ovan inträder inte om If, när upplysningsplikten eftersattes, insåg eller borde ha insett att lämnade uppgifter var oriktiga eller ofullständiga. Detsamma gäller om de förhållanden som upplysningarna avsåg saknade betydelse eller senare har upphört att ha betydelse.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

1.2.5 Prissättning vid försäkringsförmedlarfullmakt

Vid försäkringsavtal med försäkringsförmedlarfullmakt utför försäkringsförmedlaren vissa tjänster för försäkringstagarens räkning. Ersättning för detta arbete avtalas mellan försäkringstagaren och försäkringsförmedlaren. Detta påverkar också priset på försäkringen.

Om försäkringsförmedlarfullmakten återkallas eller upphör att gälla under försäkringsåret kommer försäkringsförmedlarens tjänster istället att utföras av Ifs egen personal. För denna hantering har If rätt till priskompensation.

1.2.6 Premiebetalning

Den första premien ska betalas senast på avtalstidens första dag eller på annan senare dag som anges på fakturan. Premien behöver dock inte betalas tidigare än 14 dagar efter det att If sänt faktura till försäkringstagaren. Betalas premien inte inom denna tid är försäkringstagaren i dröjsmål.

Premie för en senare premieperiod behöver inte betalas tidigare än en månad från den dag If sände ett krav på premien till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren inte betalar hela premiefakturan avkortas avtalsperioden till att svara mot förhållandet mellan betald premie och den premie som skulle ha betalats. Samma regel tillämpas om försäkringstagaren under avtalstiden utvidgar försäkringen men inte betalar tilläggspremien. Vid den förkortade avtalsperiodens slut kommer försäkringsavtalet från denna tidpunkt att förnyas under ett år om inget annat avtalas.

Betalas premien efter förfallodagen har If rätt att erhålla dröjsmålsränta enligt räntelagen samt ersättning för kostnader enligt lag på grund av dröjsmålet.

Försäkringstagaren anses ha betalat premien när han lämnat ett betalningsuppdrag avseende premien till en bank eller någon annan liknande betalningsförmedlare.

1.3 Riskökning

1.3.1 Upplysningsplikt vid riskökning

Företagsförsäkring och *konsumentförsäkring*
Försäkringstagaren ska utan oskäligt dröjsmål anmäla till If om risken för försäkringsfall ökat genom ändring
a) av ett förhållande som anges i försäkringsavtalet och beträffande *konsumentförsäkring* som är av väsentlig betydelse för risken.
b) av ett sådant förhållande som försäkringstagaren uppgett för If i samband med avtalsslutet.
För *konsumentförsäkring* gäller endast punkten a).

1.3.2 Konsekvenser om upplysningsplikten inte fullgörs

Har risken för försäkringsfall ökat och försäkringstagaren inte fullgjort sin upplysningsplikt vid riskökning är If helt eller delvis fritt från ansvar enligt vad som sägs i försäkringsavtalslagen.

Ansvarsbegränsningen i föregående stycke gäller även i förhållande till annan försäkrad än den som inte fullgjort sin upplysningsplikt vid riskökning. Detta gäller inte borgenärer med förmånsrätt i fast egendom eller tomträtt.

1.4 Utvidgningar eller inskränkningar under avtalstiden

1.4.1 Försäkringstagarens ändringsrätt

Om försäkringstagaren under avtalstiden vill
- att försäkringen ska utvidgas gäller i tillämpliga delar vad som sägs om nyteckning i kapitel 1.2.
- begränsa försäkringens omfattning gäller i tillämpliga delar vad som sägs om avslut av försäkringsavtalet i kapitel 1.6.

1.5 Förnyelse av försäkringsavtalet

1.5.1 Ändring i försäkringen i samband med förnyelse

Reglerna om försäkringstagarens upplysningsplikt och upplysningar gällande försäkrads förhållanden i samband med nyteckning gäller även vid förnyelse.

Vill If ändra försäkringen i samband med en förnyelse, ska If skriftligen ange ändringen senast samtidigt med kravet på premie för den förnyade försäkringen. Den förnyade försäkringen gäller då för den tid och på de villkor som If har angett.

1.5.2 Avtals- och ansvarstid

Har inte en giltig uppsägning skett förnyas försäkringen med en avtalstid om ett år, på de villkor i övrigt som har gällt innan förnyelsen. Detta gäller dock inte om annat har avtalats eller framgår av omständigheterna. Vid *företagsförsäkring* har If rätt att inte förnya försäkringen om försäkringstagaren är i dröjsmål med premiebetalningen från föregående avtalstid.

Avtalstiden för en förnyad försäkring börjar när den föregående upphör.

Tiden när If är ansvarigt för försäkringsfall (ansvarstid) anges i respektive produktvillkor.

If kan i försäkringsbrevet förbehålla sig rätten att ansvarighetstiden inträder först när premien kommit If tillhanda (kontantklausul).

1.5.3 Premiesättning vid försäkringsförmedlarfullmakt

Samma gäller som vid nyteckning, se 1.2.5.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

1.5.4 Premiebetalning
Förnyelsepremien ska betalas senast på den nya avtalstidens första dag eller på annan senare dag som anges på fakturan. Premien behöver dock inte betalas tidigare än en månad efter det att If sänt premiefaktura till försäkringstagaren. Betalas premien inte inom denna tid är försäkringstagaren i dröjsmål.

Premie för en senare premieperiod behöver inte betalas tidigare än en månad från den dag If sände ett krav på premien till försäkringstagaren.

Om försäkringstagaren inte betalar hela premiefakturan avkortas avtalsperioden till att svara mot förhållandet mellan betald premie och den premie som skulle ha betalats. Samma regel tillämpas om försäkringstagaren under avtalstiden utvidgar försäkringen men inte betalar tilläggspremien. Vid den förkortade avtalsperiodens slut kommer försäkringsavtalet från denna tidpunkt att förnyas under ett år om inget annat avtalas.

Betalas premien efter förfallodagen har If rätt att erhålla dröjsmålsränta enligt räntelagen samt ersättning för kostnader enligt lag på grund av dröjsmålet.

Försäkringstagaren anses ha betalat premien när han lämnat ett betalningsuppdrag avseende premien till en bank eller någon annan liknande betalningsförmedlare.

1.5.5 Återupplivning samt premiebetalning som begäran om ny försäkring
Om det inte är *personförsäkring* och försäkringstagaren betalar en premie efter det att försäkringen har upphört på grund av uppsägning till följd av obetald premie, ska detta anses som en begäran om en ny försäkring på samma villkor från och med dagen efter den då premien betalades. Vill If inte meddela försäkring enligt försäkringstagarens begäran, ska en underrättelse om detta sändas till försäkringstagaren inom 14 dagar från den dag då premien betalades. Annars anses en ny försäkring ha tecknats i enlighet med försäkringstagarens begäran.

1.6 Avslut av försäkringsavtal
1.6.1 Uppsägning till avtalstidens utgång
1.6.1.1 Försäkringstagarens uppsägning
Om försäkringstagaren inte vill förnya försäkringen ska If meddelas detta senast en månad före avtalstidens slut. Om det är *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring* får försäkringstagaren när som helst säga upp försäkringen att upphöra vid avtalstidens utgång.

Om det är *företagsförsäkring* och If i samband med förnyelse vill ändra i försäkringen har försäkringstagaren rätt att senast 14 dagar efter det att meddelandet om ändringen sänts säga upp försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet upphör då att gälla vid avtalstidens utgång eller, om försäkringsavtalet förnyats, med omedelbar verkan.

1.6.1.2 Ifs uppsägning
Om If inte vill förnya försäkringen gäller följande.

a) Om det är *företagsförsäkring* får If säga upp försäkringen att upphöra vid avtalstidens utgång. Uppsägningen ska göras skriftligen och sändas till försäkringstagaren senast en månad innan avtalstiden går ut.

b) Om det är *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring* får If säga upp försäkringen att upphöra vid avtalstidens utgång. Uppsägningen ska göras skriftligen och sändas till försäkringstagaren senast en månad innan avtalstiden går ut. Den ska för att få verkan innehålla en förfrågan om försäkringstagaren vill ha försäkringen förnyad. Begär försäkringstagaren att försäkringen förnyas, gäller uppsägningen bara om det finns särskilda skäl att vägra försäkring med hänsyn till sådana omständigheter som anges i försäkringsavtalslagen 3 kap. 1 § (*konsumentförsäkring*) respektive försäkringsavtalslagen 11 kap. 1 § (*personförsäkring*).

1.6.2 Förtida uppsägning
1.6.2.1 Försäkringstagarens uppsägning
Försäkringstagaren får säga upp försäkringen att upphöra före avtalstidens utgång, om
a) If väsentligt åsidosätter sina skyldigheter enligt försäkringsavtalslagen eller enligt försäkringsavtalet,
b) försäkringsbehovet faller bort, dock inte genom att försäkringstagaren tecknat eller avser att teckna försäkring i annat försäkringsbolag, eller det inträffar någon annan liknande omständighet,
c) If har ändrat försäkringsavtalet under avtalstiden,

samt om det är *konsumentförsäkring* även om
d) försäkringen har förnyats och försäkringstagaren ännu inte har betalat premie för den nya premieperioden,
e) försäkringstagaren efter förnyelse tecknar en motsvarande försäkring hos ett annat försäkringsbolag utan att betala premie för den förnyade försäkringen, anses denna uppsagd med omedelbar verkan eller
f) det i annat fall föreligger en ny omständighet av väsentlig betydelse för försäkringsförhållandet.

Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då If mottog uppsägningen. Försäkringen kan också sägas upp med verkan från och med en viss dag i framtiden.

Försäkringstagaren får säga upp försäkringen i förtid också i några andra situationer som anges i försäkringsavtalslagen (t ex konkurs och likvidation).

1.6.2.2 Ifs uppsägning
If får säga upp försäkringen att upphöra 14 dagar efter den dag uppsägningen sändes
a) vid dröjsmål med premiebetalning som inte är av ringa betydelse
b) om försäkringstagaren eller den försäkrade grovt har åsidosatt sina förpliktelser mot If eller om det annars finns synnerliga skäl,

samt om det är *företagsförsäkring* dessutom
c) om försäkringstagaren eller den försäkrade har väsentligt åsidosatt sina förpliktelser mot If, eller

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

d) om ett i villkoren angivet förhållande av väsentlig betydelse för risken har ändrats på ett sätt som If inte kan antas ha tagit i beräkning.

Uppsägningen ska ske utan oskäligt dröjsmål från det att If fick kännedom om det förhållande som den grundas på. Annars förlorar If rätten att säga upp försäkringen på grund av förhållandet, om inte försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder.

Om det är *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring* får inte If åberopa dröjsmål vid vissa hinder för premiebetalning enligt försäkringsavtalslagen 5 kap. 2 § respektive försäkringsavtalslagen 13 kap. 2 §.

Samtliga försäkringsavtal förutom personförsäkringsavtal som gäller mellan If och försäkringstagaren och denne närstående juridiska personer får, vid svek eller förfarande i strid mot tro och heder, sägas upp av If med 14 dagars varsel. Med närstående avses sådana juridiska personer i vilka försäkringstagaren har betydande beslutande eller äganderätt.

1.6.3 Premie när försäkringsavtalet upphör

Upphör försäkringen i förtid, har If rätt till den premie som skulle ha betalats om avtal hade slutits för den tid under vilken If har varit ansvarigt. Har högre premie betalats, ska If betala tillbaka det överskjutande beloppet. If återbetalar inte automatiskt belopp som understiger 60 kronor, såvida försäkringstagaren inte begär detta.

Är försäkringsavtalet ogiltigt får If ändå behålla betald premie för förfluten tid.

2 Vid skada

2.1 Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade framkallat ett försäkringsfall
a) uppsåtligen betalas ingen ersättning.
b) genom grov vårdslöshet eller genom att den försäkrade måste antas ha handlat eller underlåtit att handla i vetskap om att detta innebar en betydande risk för att skadan skulle inträffa och det är

- *företagsförsäkring* betalas ingen ersättning.
- *konsumentförsäkring* eller *personförsäkring*, kan ersättningen sättas ned såvitt angår denne efter vad som är skäligt med hänsyn till dennes förhållanden och omständigheterna i övrigt.

c) genom vårdslöshet som inte är grov kan detta medföra nedsättning i den mån det särskilt anges i ett produktvillkor.

Om den försäkrade förvärrat följderna av en skada gäller vad som sägs i föregående stycke i den utsträckning förhållandet har påverkat skadan.

För nedsättning av trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

2.2 Förhindra eller minska skadan

2.2.1 Räddningsplikt

När ett försäkringsfall inträffar eller kan befaras vara omedelbart förestående, dvs även när händelse som kan förväntas föranleda skadeståndskrav inträffar, ska den försäkrade efter förmåga vidta åtgärder för att hindra eller minska skadan.

Den försäkrade ska snarast möjligt underrätta If och är skyldig att följa de föreskrifter som If kan lämna med anledning av skadehändelsen.

2.2.2 Bevara Ifs regressrätt

Om någon som inte är part i försäkringsavtalet är ersättningsskyldig ska den försäkrade också vidta åtgärder för att bevara den rätt If kan ha mot denne.

2.2.3 Medgivande av ansvar

Den försäkrade får inte utan Ifs godkännande betala krav eller medge ansvar som kan föranleda anspråk mot If.

2.2.4 Räddningskostnad

If ersätter skäliga kostnader för åtgärd för att hindra eller minska skada som omfattas eller skulle ha omfattats av försäkringen, under förutsättning att If föreskrivit åtgärden eller den med hänsyn till omständigheterna är försvarlig. Ersättning lämnas dock inte om den försäkrade har rätt till ersättning från annan enligt lag, författning, avtal, garanti eller liknande åtagande.

För *företagsförsäkring* som är *egendomsförsäkring* och *ansvarsförsäkring* gäller dock att den sammanlagda ersättningen för skada och räddningskostnad begränsas till försäkringsbeloppet. För *egendomsförsäkring* utan försäkringsbelopp är högsta ersättning för räddningskostnad 20 % av skadebeloppet, dock högst 1 000 000 kronor.

2.2.5 Konsekvenser vid åsidosättande av 2.2.1-2.2.3

Har den försäkrade uppsåtligen åsidosatt sina skyldigheter enligt 2.2.1 2.2.3 och detta medfört skada för If, kan ersättningen sättas ned såvitt angår denne efter vad som är skäligt med hänsyn till dennes förhållanden och omständigheterna i övrigt. Detsamma gäller om den försäkrade har åsidosatt sina skyldigheter enligt 2.2.1 2.2.3 med vetskap om att det innebar en betydande risk för att skadan skulle inträffa eller annars genom grov vårdslöshet. Redan utbetald försäkringsersättning ska återbetalas till If i samma utsträckning som nedsättning skulle ha skett.

Om det är *företagsförsäkring* gäller första stycket även om den försäkrade handlat med försummelse som inte är ringa.

I vissa produktvillkor kan närmare anvisningar finnas för när och med vilka belopp nedsättning ska ske.

För nedsättning av trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

2.3 Skadeanmälan och begäran om försäkringsersättning

2.3.1 Skyldigheten att dokumentera skada och medverka i skadereglering

Det åligger den försäkrade att dokumentera skadan i syfte att fastställa dess orsak och omfattning.

Den försäkrade ska på begäran av If lämna upplysningar och tillhandahålla verifikationer, bevis, läkarintyg, dödsfallsintyg, originalkvitton, och andra handlingar som If behöver för att reglera skadan.

Skadad egendom ska sparas och om If så begär överlämnas till If.

Den försäkrade är skyldig att följa Ifs anvisningar om val av reparatör eller metod för reparation eller sanering.

Vid *ansvarsförsäkring* är den försäkrade skyldig att utan ersättning utföra de utredningar, analyser och undersökningar som är av betydelse för att bedöma skadefallet och den försäkrades ansvarighet och som kan genomföras inom den försäkrades verksamhet. I händelse av rättegång ska den försäkrade tillse att i erforderlig utsträckning vittnes och sakkunnigbevisning kan föras med hjälp av hos honom anställd personal.

Den som begär försäkringsersättning är skyldig att medverka till besiktning som If vill utföra i anledning av inträffad skada.

Dokumentations och medverkansskyldigheten gäller även i den utsträckning det behövs för Ifs regress.

Den försäkrades dokumentation av skadan och medverkan i skaderegleringen ska ske utan ersättning.

If betalar inte heller ersättning för den försäkrades kostnader för utomstående experter såsom ekonomer, jurister eller tekniker, om inget annat avtalats.

2.3.2 Skadeanmälan

Skadehändelse som

- har inträffat
- den försäkrade inser eller borde inse kommer att inträffa eller
- den försäkrade befarar eller borde befara kommer att inträffa

ska anmälas till If utan dröjsmål.

2.3.3 Begäran om försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd

Den som begär försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska
a) visa att försäkringsfall föreligger
b) lämna specificerat krav på ersättning enligt Ifs anvisningar
c) om annan försäkring gäller för samma skada, upplysa If om detta
d) göra polisanmälan på den ort där skadan inträffat samt sända anmälan till If vid

- stöld eller annat tillgrepp,
- inbrott,
- rån, hot eller överfall,
- förmögenhetsbrott eller
- i tillämpliga fall, misstanke om eller försök till sådana brott.

Anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska anmälas till If senast ett år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsskydd inträdde. Det som anges i detta stycke påverkar inte en skadelidandes rätt att rikta direktkrav mot If enligt 9 kap. 7 § första stycket 1 försäkringsavtalslagen (2005:104

För *motorförsäkring* och *konsumentförsäkring* gäller endast preskriptionsreglerna i 2.8.

2.3.4 Konsekvenser om skadeanmälan och begäran om ersättning är fel

Om den försäkrade har försummat att följa bestämmelserna om val av reparatör eller metod för reparation eller sanering, dokumentation, medverkan, besiktning, skadeanmälan eller hur ersättningsanspråk ska framställas till If gäller följande.

Om försummelsen har medfört skada för If, kan den ersättning som annars skulle ha betalats sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna. Vid *ansvarsförsäkring* gäller dessutom att, om If har utbetalt ersättning till den skadelidande, If har rätt att från den försäkrade återkräva en skälig del av vad If utbetalt.

Nedsättning sker inte om försummelsen har varit ringa.

För nedsättning av trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

Om den försäkrade försummat att följa bestämmelsen om när ersättningsanspråk ska anmälas till If är If fritt från ansvar.

2.3.5 Oriktiga uppgifter i samband med skada

Om den försäkrade eller någon annan som begär ersättning av If efter ett försäkringsfall uppsåtligen eller av grov vårdslöshet oriktigt har uppgett, förtigit eller dolt något av betydelse för bedömningen av rätten till ersättning från försäkringen, kan den ersättning som annars skulle ha betalts till honom sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

2.4 Ifs hantering av skada

När If har mottagit skadeanmälan ska If vidta de åtgärder som behövs för att skadan utan oskäligt dröjsmål ska kunna regleras.

2.4.1 Skaderegistrering

If har rätt att registrera skador i försäkringsbranschens gemensamma skadeanmälningsregister (GSR). Registret används endast i samband med skadereglering. Personuppgiftsansvarig för det gemensamma skadeanmälningsregistret är föreningen Svensk Försäkring.

2.4.2 Regressrätt

I samma utsträckning som If har betalat ersättning för skada, övertar If den försäkrades rätt att kräva ersättning av den som är ansvarig för skadan eller enligt åtagande svarar för skadan.

Vid regress avseende trafikskadeersättning gäller trafikskadelagen.

Om Ifs skadeersättning avser försäkringstagarens ersättningsskyldighet gentemot annan försäkrad eller hans åtagande att teckna försäkring anses den skada som If betalat uppkommen enbart hos försäkringstagaren.

Ifs rätt att framställa regress innebär inte en skyldighet för If att framställa sådant krav.

2.4.3 Reglering av skada mellan försäkringsbolag

Krav från ansvarsförsäkringsgivare i enlighet med den mellan försäkringsbolagen träffade regressöverenskommelsen regleras av If utan att skadeanmälan från den försäkrade krävs.

2.4.4 Dubbelförsäkring

Om det är *företagsförsäkring* och samma intresse har försäkrats mot samma risk hos flera försäkringsgivare, är varje försäkringsgivare ansvarig mot den försäkrade som om den försäkringsgivaren ensam hade meddelat försäkring. Den försäkrade har dock inte rätt till högre ersättning från försäkringsgivarna än som sammanlagt svarar mot skadan. Överstiger summan av ersättningarna skadan, fördelas ansvarigheten mellan försäkringsgivarna efter förhållandet mellan ersättningsbeloppen.

Är det som omfattas av denna försäkring även försäkrat genom annan försäkring och det finns förbehåll i den om dubbelförsäkring, gäller samma förbehåll för denna försäkring. Ansvarigheten fördelas då mellan försäkringarna på sätt som anges i tillämplig försäkringsavtalslag.

För vissa fall av dubbelförsäkring tillämpas fördelning i enlighet med en mellan försäkringsbolagen träffad dubbelförsäkringsöverenskommelse (DÖ).

2.5 Mervärdesskatt (Moms)

If betalar inte moms när

- försäkringstagaren,
- den försäkrade,
- den skadelidande eller
- ägaren eller uthyraren av den försäkrade egendomen

är redovisningsskyldig för sådan skatt.

Försäkringstagaren och den försäkrade ska på begäran utnyttja sin avlyftningsrätt och till If betala moms som If betalt till skadelidande.

2.6 Självrisk och karens

2.6.1 Självrisk

Från ersättningen görs vid varje skada avdrag med den självrisk som framgår av försäkringsbrevet. I vissa fall kan självrisken vara högre eller lägre än vad som anges där och extra självrisk kan tillkomma, detta framgår i så fall av villkorsavsnittet för försäkringsformen.

Om ersättning i en skada ska betalas genom flera av försäkringstagarens företagsförsäkringar hos If avgår endast en självrisk den högsta från det sammanlagda skadebeloppet.

2.6.2 Procentuell självrisk

Procentuella självrisker är antingen i procent av basbeloppet eller i procent av skadekostnaden. I det senare fallet beräknas självrisken på den del av skadekostnaden som överstiger grundsjälvrisken. Självrisken i procent av basbeloppet avrundas nedåt till jämnt hundratal kronor.

2.6.3 Karens

Under karenstid lämnas ingen ersättning. Karenstiden räknas från och med första arbetsdagen utom för avbrottsförsäkring vid uthyrning av bostäder eller lokaler då den räknas från dagen efter skadan.

2.7 Försäkringsersättning

2.7.1 Tidpunkt för betalning av ersättning

If ska betala ersättning senast en månad efter det att den ersättningsberättigade gjort vad som åligger denne.

Har den som begär ersättning uppenbarligen rätt till åtminstone ett visst belopp ska detta genast betalas ut i avräkning på den slutgiltiga ersättningen.

När det gäller egendom som repareras eller återanskaffas ska If betala ersättning senast en månad efter det att den ersättningsberättigade visat att egendomen reparerats eller återanskaffats.

Om polisutredning eller värdering av värderingsman avvaktas eller om myndighet meddelar beslut eller annan liknande händelse inträffar som påverkar

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

Ifs möjlighet att betala ersättning, betalar If ersättning senast en månad efter det att hindret har upphört.

Livränta betalas successivt.

2.7.2 Ränta på försäkringsersättning vid dröjsmål

Betalas ersättning senare än vad som sagts i 2.7.1 betalas dröjsmålsränta enligt 6 § räntelagen.

Under tid som hinder för utbetalning föreligger i form av polisutredning, värdering av värderingsman, myndighetsbeslut eller annan liknande händelse betalas ränta enligt riksbankens referensränta.

Vid *företagsförsäkring* betalas inte ränteersättning om den understiger 500 kronor.

2.7.3 Force majeure

If är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om skadeutredning, utbetalning av ersättning eller återställande av skadad egendom fördröjs på grund av

- krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror eller upplopp
- arbetsmarknadskonflikt, även om If vidtagit eller är föremål för konfliktåtgärder
- konfiskation eller nationalisering
- rekvisition, destruktion av eller skada på egendom genom order från regering eller myndighet.

2.7.4 Ifs kvittningsrätt

If har rätt, men inte skyldighet, att kvitta varje förfallet belopp som If har att fordra från den försäkrade mot varje fordran som denne har mot If.

Vid personskadeersättning kan Ifs kvittningsrätt vara begränsad genom lag.

2.8 Preskription

Den som vill göra anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot If inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Om det är *företagsförsäkring* kan If, för att påskynda att slutlig uppgörelse träffas, skriftligen förelägga den försäkrade att väcka talan mot If inom ett år från den dag den försäkrade fick del av föreläggandet. Det som anges i detta stycke påverkar inte en skadelidandes rätt att rikta direktkrav mot If enligt 9 kap. 7 § första stycket 1 försäkringsavtalslagen (2005:104).

Har den försäkrade framställt ersättningsanspråk till If i tid, har han alltid sex månader på sig att väcka talan sedan If lämnat slutligt besked i ersättningsfrågan.

2.9 Värdering

2.9.1 Tid och plats för värdering

Värdering ska göras med utgångspunkt från prisläget i Sverige vid skadetillfället.

2.10 Sanktionsbegränsning och undantagsklausul

Försäkringen gäller inte för skada eller utbetalning av någon förmån i den utsträckning villkoret för sådant skydd, betalning av sådan skada eller villkor för sådan förmån skulle exponera If för någon sanktion, förbud eller inskränkning under en resolution från FN eller handels eller ekonomiska sektioner, lagar eller föreskrifter från EU, Norge eller USA.

3 Allmän information

3.1 Personuppgiftslagen (PuL)

De personuppgifter som If hämtar in om dig och behandlar är nödvändiga för att vi ska kunna administrera dina försäkringsengagemang, fullgöra våra avtalsförpliktelser och tillgodose de önskemål du har som kund. Uppgifterna kan också komma att användas för marknadsföring genom t.ex. e post eller sms. Vi kan även komma att lämna personuppgifter till juridiska personer som vi samarbetar med och andra försäkringsföretag i särskilda fall. If inhämtar personuppgifter om närstående till juridiska personer, t.ex. styrelsemedlemmar i aktiebolag, att användas i prissättningen.

Personuppgifter lagras inte längre än nödvändigt. För marknadsföringsändamål kan uppgifterna komma att lagras i upp till tre år efter att avtalet upphört att gälla.

Enligt PuL har du rätt att begära information om och rättelse av de personuppgifter som finns om dig. För utdrag enligt § 26 PuL skriver du till If Skadeförsäkring, Registerutdrag, 106 80 Stockholm. Du kan också mejla in en förfrågan via www.if.se.

3.2 Om vi inte kommer överens

3.2.1 Tvist om försäkringsavtalet

Tvist om tolkning och tillämpning av detta försäkringsavtal ska prövas av svensk domstol med tillämpning av svensk lag.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

3.2.2 Tvist om värde på skadad försäkrad egendom

Vid tvist om värdet av skada på försäkrad egendom ska, om If och den försäkrade kommer överens om det, en värderingsman uttala sig om värdet. Värderingsmannen ska vara auktoriserad av svensk handelskammare om inte parterna enats om annat.

Värderingsmannen ska tillämpa villkorens värderingsregler. Parterna får lägga fram egen utredning och lämna egna synpunkter. I sitt utlåtande ska värderingsmannen ange hur denne beräknat skadans värde. Värderingsmannen ska lämna sitt utlåtande inom tre månader sedan denne blivit utsedd.

Av ersättningen till värderingsmannen ska den försäkrade betala 50 % av värderingsmannens ersättning, dock högst 5 000 kronor. Om skadan genom värderingsmannens utlåtande värderas till högre belopp än det som If erbjudit, betalar If hela kostnaden.

Om det är *företagsförsäkring* och skadekostnaden av någon av parterna uppskattas till mer än 500 000 kronor ska tvist om tolkning och tillämpning av skadevärderingsreglerna på begäran av part värderingen hänskjutas till avgörande genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts Skiljedomsregler för Försäkringstvister.

3.3 Försäkringsavtalslagen (FAL)

För denna försäkring gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen (FAL) samt svensk lag i övrigt.

3.4 Premieskatt, premieavgift och andra liknande kostnader

Avtalad premie innefattar inte skatter, avgifter och liknande kostnader som den försäkrade enligt lag är skyldig att betala med anledning av detta försäkringsavtal.

3.5 När If inte åberopar ansvarsbegränsning

För *personförsäkring* gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen 12 kap. 8 11 §§, istället för vad som anges nedan.

För Trafikförsäkringen gäller villkoren för densamma istället vad som anges nedan.

När If får kännedom om ett förhållande som vid försäkringsfall kan föranleda begränsning av Ifs ansvar ska If utan oskäligt dröjsmål lämna ett skriftligt meddelande om detta till försäkringstagaren och till den som annars kan göra anspråk på ersättning. Annars förlorar If rätten att åberopa förhållandet mot den som skulle ha fått meddelandet, om inte försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder.

If åberopar inte ansvarsbegränsning vid brott mot upplysningsplikten, försummelse att anmäla riskökning, framkallande av försäkringsfallet, brott mot säkerhetsföreskrifter och brott mot räddningsplikten till följd av
a) ringa oaktsamhet,
b) handlande av någon som var allvarligt psykiskt störd eller som var under tolv år, eller
c) handlande som avsåg att förebygga skada på person eller egendom i sådant nödläge att handlandet var försvarligt.

If åberopar heller inte ansvarsbegränsning vid brott mot upplysningsplikten och försummelse att meddela riskökning, om If vid tidpunkten för försummelsen insåg eller borde ha insett att lämnade uppgifter var oriktiga eller ofullständiga. Detsamma gäller om de oriktiga eller ofullständiga upplysningarna saknade eller senare har upphört att ha betydelse för avtalets innehåll.

If åberopar heller inte ansvarsbegränsning vid framkallande av försäkringsfall om den försäkrade kan visa att varken företagsledningen eller arbetsledningen haft vetskap om eller borde ha haft vetskap om skaderisken.

3.6 Vilka som likställs med den försäkrade (identifikation)

Om det är *företagsförsäkring*
1. Vid framkallande av försäkringsfall och brott mot räddningsplikten likställs med handlande av den försäkrade, handlande av
a) anställda i ledande ställning på företaget eller på platsen, och
b) annan som med den försäkrades samtycke har tillsyn över den försäkrade egendomen.

2. Vid brott mot säkerhetsföreskrifter likställs med den försäkrade annan som har haft att tillse att säkerhetsföreskriften följdes.

Om det är *konsumentförsäkring*
Med den försäkrades handlande likställs vid framkallande av försäkringsfallet, brott mot säkerhetsföreskrifter och brott mot räddningsplikten handlande av
a) den som med den försäkrades samtycke har tillsyn över den försäkrade egendomen, och
b) den försäkrades make, sambo och annan familjemedlem, när den försäkrade egendomen utgör gemensam bostad eller bohag i en sådan bostad.

Detta gäller dock inte om det finns synnerliga skäl mot detta.

FREEDOM OF SERVICE
Följande stycke gäller enbart kunder som har försäkringsskydd utanför Sverige inom EU och EES området. Detta är ett gränsöverskridande försäkringsskydd i enlighet med tredje skadeförsäkringsdirektivet inom EU. Ett försäkringsbrev utfärdas från Sverige. Fakturering sker till försäkringstagaren av If Skadeförsäkring AB (publ), Sverige.

Med ändring av villkorspunkten Allmänna avtalsvillkor 3.4 "Premieskatt, premieavgift och andra liknande kostnader" gäller att försäkringsskatter och andra obligatoriska avgifter tillkommer utöver angivna försäkringspremier. Försäkringsskatter och andra obligatoriska avgifter tillkommer på fakturan. Allmänna avtalsvillkor, punkt 3.2 "Om vi inte kommer överens" och 3.3 "Försäkringsavtalslagen (FAL)" är tillämpliga enligt detta avtal.
Nationella försäkringsarrangemang
Ersättning betalas inte för skada som ersätts eller som kan ersättas genom:
lokal monopolär försäkringsgivare
statligt upprättat ersättningssystem

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

naturskadepool eller liknande försäkringsarrangemang
försäkringspooler
obligatorisk försäkring
Premieskatt för länder inom EU/EES faktureras i Sverige och betalas av If via skatteombud i respektive land.
I länder utan lokal försäkring har kunden ingen lokal service eller lokalt anpassade villkor. Skadereglering sker i Sverige.

4 Säkerhetsföreskrifter

4.1 Vad som menas med säkerhetsföreskrift

Med säkerhetsföreskrift avses en föreskrift om vissa bestämda

- handlingssätt eller anordningar som är ägnade att förebygga eller begränsa skada eller
- kvalifikationer hos den försäkrade eller dennes anställda eller andra medhjälpare.

Vilka säkerhetsföreskrifterna är framgår av respektive produktvillkor.

4.2 Konsekvenser när säkerhetsföreskrift inte följts

Om den försäkrade, eller annan som har haft att tillse att föreskriften följdes, vid försäkringsfallet har försummat att följa en säkerhetsföreskrift som framgår av försäkringsvillkoren eller av en författning som villkoren hänvisar till, kan ersättningen från försäkringen sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till förhållandets samband med den inträffade skadan, det uppsåt eller den vårdslöshet som har förekommit och omständigheterna i övrigt.

För *konsumentförsäkring* görs nedsättning endast såvitt angår den försäkrade som inte följt säkerhetsföreskriften.

I vilken utsträckning nedsättning sker framgår av respektive produktvillkor.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

PROFESSIONSANSVARSFÖRSÄKRING FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLINGSVERKSAMHET

1 Vem försäkringen gäller för

De försäkrade är:

- Försäkringstagaren.
- Anställda hos försäkringstagaren som uppfyller kraven enligt lag om försäkringsförmedling och som anges i försäkringsbrevet, under förutsättning att skadan orsakats i tjänsten.
- Tidigare anställda hos försäkringstagaren som vid tiden för skadans orsakande uppfyllde kraven enligt lag om försäkringsförmedling och som är eller var angiven i försäkringsbrevet, under förutsättning att skadan orsakats i tjänsten hos försäkringstagaren. Tidigare anställda omfattats inte i den mån de omfattas av någon annan försäkring än denna efter det att anställningen upphörde.

Försäkringen gäller för den försäkrade i försäkringsförmedlingsverksamhet i de försäkringsslag, försäkringsklasser och/eller försäkringsgrupper som försäkringstagaren har registrerat hos Bolagsverket.

Vid förändring av registreringen gäller försäkringen för verksamhet i nyregistrerat slag, klass eller grupp endast efter det att If bekräftat förändringen.

2 När försäkringen gäller

2.1 Claims made (skada som anmäls till if under avtalstiden)

Försäkringen gäller för skada som anmäls till If så länge försäkringen är i kraft och som orsakats efter det datum som anges i försäkringsbrevet (retrodag), eller tidigast från och med den dag då försäkringsförmedlaren registrerades hos Bolagsverket.

2.2 Retroaktivt datum

För omfattningar där retroaktivt datum angivits i försäkringsbrevet gäller försäkringen inte för skadeståndskrav där skadan eller förlusten orsakats av en handling som företagits eller underlåtits före detta datum.

Tidpunkten för en underlåtelse att handla anses vara då skada senast kunnat förebyggas av den försäkrade.

2.3 Serieskada

Om skadeståndskrav för skador i en *serieskada* ställs mot den försäkrade under flera avtalstider skall de anses ställda den avtalstid när den första skadeståndskravet ställdes.

En *serieskada* omfattas endast om det första skadeståndskravet för en skada i en *serieskada* ställdes mot den försäkrade under avtalstiden.

2.4 Efterskydd

Försäkringen gäller även för skada som anmäls till If inom tre år efter det att försäkringen upphört att gälla, under förutsättning att skadan inte täcks av någon annan försäkring.

2.5 Uppsagd eller ej förnyad försäkring

Om If säger upp försäkringen eller inte förnyar försäkringen upphör försäkringen dock inte att gälla tidigare än en månad efter det att Finansinspektionen skriftligen underrättats om detta.

3 Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller för skada som orsakats i verksamhet som bedrivs inom EES.

Försäkringen gäller dock inte för

- skadeståndskrav eller skadeståndsskyldighet som grundas på i USA eller Kanada gällande rätt och ej heller skadeståndskrav som prövas av domstol där
- skada som tillfogas verksamhet som bedrivs i USA eller Kanada.

Anmärkning: Observera reglerna om återkrav i 10.2 vid verksamhet som bedrivs utanför Sverige utan att det anmälts till Finansinspektionen och If.

4 Vad som är försäkrat

Denna försäkring gäller för sådana skadeståndskrav som

- grundas på allmänna skadeståndsrättsliga regler och
- även i övrigt omfattas av försäkringen.

4.1 Försäkrad verksamhet

4.1.1 Försäkringsförmedlingsverksamhet

Försäkringen gäller för skadeståndsanspråk som framställs mot den försäkrade till följd av ren förmögenhetsskada som har uppkommit till följd av hos Bolagsverket registrerad försäkringsförmedlingsverksamhet som bedrivs enligt lag (2005:405) om försäkringsförmedling.

Av försäkringsbrevet framgår vilket eller vilka försäkringsslag, eller i förekommande fall försäkringsklasser och/eller grupper som omfattas av försäkringen samt vilka anställda som äger rätt att förmedla försäkring tillhörande de skilda kategorierna.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

4.1.2 Sidoverksamhet för försäkringsförmedlare

Försäkringen gäller inte för skadeståndsanspråk som uppkommit i värdepappersrörelse som försäkringstagaren bedriver enligt tillstånd av Finansinspektionen avseende lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Försäkringen gäller dock för sådan verksamhet som är undantagen från tillståndsplikten enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden 2 kap. 5 § 15, avseende verksamhet enligt 2 kap. 1 § 1 och 5 som drivs av en som är registrerad för förmedling av alla slag av försäkringar eller bara livförsäkringar enligt 2 kap. 3 § lagen (2005:405) om försäkringsförmedling, om

- verksamheten bara är en sidoverksamhet till försäkringsförmedlingen och bara avser mottagande och vidarebefordran av order avseende andelar i investeringsfonder eller sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 och 9 §§ lagen om investeringsfonder samt investeringsrådgivning till kund avseende sådana andelar,
- kunders order vidarebefordras bara direkt till fondbolag, förvaltningsbolag samt fondföretag som avses i föregående punkt, och
- försäkringsförmedlaren i denna verksamhet inte tar emot kunders medel eller fondandelar.

Försäkringsbelopp
För denna omfattning gäller ett begränsat försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet, se även 6.2 Begränsat försäkringsbelopp.

4.1.3 Annan verksamhet

Försäkringen gäller inte för skadeståndsanspråk som grundar sig på verksamhet som normalt inte innefattas i en försäkringsförmedlares åtagande, t.ex. ekonomisk rådgivning eller skatteplanering utan direkt samband med försäkringsfrågor.

4.2 Åtagande

För skadeståndskrav som är försäkrade åtar sig If att för den försäkrade

- utreda om skadeståndsskyldighet föreligger
- förhandla med den som kräver skadestånd
- företräda försäkrad vid rättegång eller skiljemannaförfarande och betala rättegångs eller skiljemannakostnader som försäkrad inte kan få av motpart eller av annan
- betala det skadestånd som försäkrad är skyldig att betala.

5 Försäkringens omfattning

5.1 Vad försäkringen gäller för

Försäkringen gäller för skadeståndskrav som framställs mot försäkrad avseende *ren förmögenhetsskada* som uppkommit i den försäkrade verksamheten enligt 4.1 ovan.

5.2 Vad försäkringen inte gäller för

5.2.1 Krav mellan de försäkrade

Försäkringen gäller inte för skadeståndskrav mellan de försäkrade.

5.2.2 Framkallande av försäkringsfall

Allmänna avtalsbestämmelser, kapitel 2.1 Framkallande av försäkringsfall, gäller inte för denna försäkring. Se dock nedan under

- 9.6 Oriktiga uppgifter i samband med skada
- 10.2 Återkrav.

5.2.3 Tidigare anmäld skada

Försäkringen gäller inte för skadeståndskrav som grundar sig på skada eller omständighet som har anmälts till tidigare försäkringsgivare.

5.2.4 Tidigare eller pågående rättsligt förfarande

Försäkringen gäller inte för skadeståndskrav som

- grundar sig på rättsligt förfarande som inletts före försäkringens begynnelsedag på den första avtalstiden eller,
- som grundar sig på samma eller huvudsakligen samma omständigheter som i ett pågående eller tidigare rättsligt förfarande.

5.2.5 Rättegångskostnad vid talan om brottslig gärning

Försäkringen gäller inte för rättegångskostnad i den mån denna avser talan om brottslig gärning.

5.2.6 Böter, vite, straffskadestånd

Försäkringen omfattar inte böter, vite, straffavgift, sanktionsavgift eller straffskadestånd (punitive damages) såvida det inte är fråga om sådan skadeståndsskyldighet som bortsett från benämningen böter, vite, straffavgift, sanktionsavgift eller straffskadestånd omfattas av denna försäkring.

5.2.7 Särskilt åtagande

Försäkringen gäller inte för skada som försäkrad eller någon för vilken han svarar genom särskilt avtal åtagit sig att ersätta utöver gällande skadeståndsrätt eller försäkrat avtal.

5.2.8 Undantag för viss verksamhet

5.2.8.1 Verksamhet genom ombud

Försäkringen gäller inte för skada till följd av verksamhet via ombud som anlitats av försäkrad om försäkrad inte självständigt handlagt ärendet och haft egen direkt kontakt med kunden.

Detta undantag tillämpas dock inte om ombudet är registrerad försäkringsförmedlare.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

PROFESSIONSANSVARSFÖRSÄKRING FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLINGSVERKSAMHET

5.2.8.2 Verksamhet som utövas för annan
Försäkringen gäller inte för verksamhet som försäkrad försäkringsförmedlare utövar för annat försäkringsförmedlarföretag än försäkringstagaren, såvida det inte enbart gäller ett tillfälligt uppdrag.

5.2.8.3 Anknuten försäkringsförmedlarverksamhet
Försäkringen gäller inte för anknuten försäkringsförmedlarverksamhet.

5.2.9 Kursförändring
Försäkringen gäller inte för skada som består i eller är en följd av kursförändring på finansiella instrument.

Försäkringen gäller dock för skada till följd av att den försäkrade av fel eller försummelse underlåtit utföra uppdrag från kund att vid viss tidpunkt företa köp eller försäljning av finansiella instrument eller att bevaka viss tidsfrist.

6 Försäkringsbelopp
6.1 Försäkringsbelopp
Försäkringsbeloppet anges i försäkringsbrevet och är den högsta sammanlagda ersättning som If betalar för skadestånd, inklusive ränta, utrednings , förhandlings , rättegångs , skiljemanna och räddningskostnader.

Anmärkning: Med utrednings och förhandlingskostnader avses kostnad för arbete som utförs av annan än Ifs personal.

Den högsta ersättning som kan betalas för en skada uppgår till ett belopp som motsvarar 1 250 618 euro per skada eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännager vart femte år, med början 2007.

Den högsta ersättning som kan utbetalas under ett år uppgår till ett belopp som motsvarar något av följande, eller det högre belopp, grundat på förändringar i det europeiska konsumentprisindexet, som Europeiska gemenskapernas kommission tillkännager vart femte år med början 2007:
- Minst 2 501 236 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början uppgår till högst 10.
- Minst 3 751 854 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början uppgår till mellan 11 och 20.
- Minst 5 002 742 euro om antalet fysiska personer som omfattas av försäkringen vid försäkringstidens början överstiger 20.

Försäkringsbeloppen ovan meddelades av Finansinspektionen 2013 11 12.

6.2 Begränsat försäkringsbelopp
För sidoverksamhet för försäkringsförmedlare enligt 4.1.2 gäller ett begränsat försäkringsbelopp per skadehändelse och avtalstid som framgår av försäkringsbrevet.

6.3 Serieskada
För skador som betraktas som en *serieskada* är ersättningen begränsad till ett försäkringsbelopp.

7 Självrisk
7.1 Grundsjälvrisk
Vid varje skada dras från de sammanlagda kostnaderna för skadestånd inklusive ränta, utredning, förhandling, rättegång, skiljemannaförfarande och räddningsåtgärd en självrisk.

Självrisken anges i försäkringsbrevet.

7.2 Särskild självrisk
För sidoverksamhet för försäkringsförmedlare enligt 4.1.2 gäller en särskild självrisk som framgår av försäkringsbrevet.

7.3 Serieskada
För skador som betraktas som en *serieskada* tillämpas endast en självrisk.

8 Säkerhetsföreskrifter
För denna försäkring gäller inga särskilda säkerhetsföreskrifter.

9 Den försäkrades skyldigheter vid skada
9.1 Räddningsplikt
Då skada som kan förväntas föranleda skadeståndskrav inträffat eller kan befaras komma att inträffa är försäkrad skyldig att efter förmåga verka för att begränsa eller avvärja skadan.

Den försäkrade ska vidare om någon annan är ersättningsskyldig, vidta nödvändiga åtgärder för att bevara Ifs rätt mot denne.

Om försäkrad uppsåtligen eller av grov vårdslöshet inte iakttagit sin räddningsplikt enligt ovan, och om det kan antas ha varit till skada för If, är If gentemot försäkrad berättigat till skäligt avdrag från den ersättning som annars skulle betalts, eller till fullständig befrielse från sina åtaganden.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

9.2 Anmälan om skada

Den försäkrade ska snarast möjligt skriftligen underrätta If om

- skadeståndskrav som har framställts mot försäkrad
- sin kännedom om att någon avser att framföra skadeståndskrav mot försäkrad
- handling som försäkrad inser eller har skälig anledning anta kan komma att leda till skadeståndskrav.

Krav som härrör från underrättelse enligt ovan ska anses framställt under den avtalstid då underrättelsen gjordes.

Om försäkrad försummar sina skyldigheter enligt ovan, och i den mån försummelsen inneburit skada för If, äger If rätt till avdrag på ersättningen eller till fullständig befrielse från sina åtaganden.

9.3 Utredning m.m.

Det åligger försäkrad att biträda If i utredningen av skadan och därvid lämna de upplysningar om skadan som If begär. Försäkrad är även skyldig att utan ersättning verkställa de utredningar, analyser och undersökningar, som kan genomföras inom försäkrads verksamhet och som är av betydelse för skadans bedömning och försäkrads ansvarighet.

Om försäkrad försummar sina skyldigheter enligt ovan, och i den mån försummelsen inneburit skada för If, äger If rätt till avdrag på ersättning eller till fullständig befrielse från sina åtaganden.

9.4 Förlikning

Om If så begär är den försäkrade skyldig att medverka till en förlikning med den skadelidande.

Kommer en förlikning inte till stånd på grund av den försäkrades bristande medverkan upphör Ifs åtaganden. Det åligger If i sådant fall att skriftligen upplysa den försäkrade om tidpunkten för upphörandet.

9.5 Medgivande m.m.

Den försäkrade har inte rätt att utan Ifs tillåtelse medge skadeståndsskyldighet, godkänna ersättningskrav eller utbetala ersättning.

Iakttar den försäkrade inte av If lämnade föreskrifter i skadeärendet är If om inte kravet uppenbart var lagligen grundat fritt från sina åtaganden.

9.6 Oriktiga uppgifter i samband med skada

Om försäkrad uppsåtligen eller av grov vårdslöshet oriktigt uppger, förtiger eller döljer något av betydelse för skadans bedömning är If gentemot försäkrad berättigat till skäligt avdrag från den ersättning som annars borde ha betalats eller till fullständig befrielse från sina åtaganden.

Avdrag eller befrielse enligt ovan gäller inte i förhållande till annan försäkrad än den som lämnat oriktiga uppgifter.

9.7 Rättegång m.m.

Har försäkrad i sak som kan beröra försäkringen kallats till förhör inför polismyndighet eller annan myndighet eller har han i sådan sak instämts till domstol, ska han omedelbart underrätta If om detta. If äger rätt att utse rättegångsombud samt lämna denne för rättegången erforderliga anvisningar och instruktioner.

Försäkrad är även skyldig att utan ersättning tillse att i erforderlig utsträckning vittnes och sakkunnigbevisning kan föras med hjälp av hos honom anställd personal.

Om försäkrad försummar sina skyldigheter enligt ovan, och i den mån försummelsen inneburit skada för If, äger If rätt till avdrag på ersättning eller till fullständig befrielse från sina åtaganden.

Försäkrad är skyldig att aktivt medverka i rättegång eller annat rättsligt förfarande.

Om ansvar har sin grund i dom som grundas på den försäkrades passivitet eller utevaro från rättens sammanträde eller parts underlåtelse att avge svar (tredskodom) äger if rätt till fullständig befrielse från sina åtaganden, om det inte är uppenbart att domslutet skulle ha blivit detsamma efter en materiell prövning.

9.8 Skadelidandes rättigheter

9.8.1 Skadelidandes rätt till ersättning

Även om den försäkrade inte fullgör sina skyldigheter enligt 9.1 9.7 har den skadelidande alltid rätt till oreducerad ersättning.

9.8.2 Direktkrav

Den skadelidande äger rätt att rikta krav på ersättning enligt försäkringsavtalet direkt mot If.

10 Skadevärderings- och skadeersättningsregler

10.1 Räntebestämmelse

If är gentemot försäkrad inte skyldigt att lämna ersättning för räntekostnader som uppkommit på grund av försäkrads dröjsmål att fullgöra vad som enligt försäkringsavtalet ankommer på honom. Har sådan ränta utgivits till den skadelidande äger If rätt att av försäkrad återkräva räntekostnaden.

10.2 Återkrav

If äger rätt att av försäkrad återkräva den ersättning som utgivits i en skada för räddningskostnader, skadestånd, dröjsmålsränta, utrednings , förhandlings och rättegångskostnader samt kostnader för skiljemannaförfarande om

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

PROFESSIONSANSVARSFÖRSÄKRING FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLINGSVERKSAMHET

- försäkrad lämnat felaktiga, ofullständiga eller bedrägliga uppgifter eller om ändrade förhållanden föreligger. Återkrav får ske med det belopp varmed If enligt 1.2.4 eller enligt 1.3 i Allmänna avtalsbestämmelser, äger reducera ersättningen
- försäkrad har orsakat skadan med uppsåt
- ersättningen avser kostnader uppkomna av att försäkrads uppdrag helt eller delvis har fått göras om
- om försäkringsersättning utbetalats på grund av att försäkringsförmedling utförts av anställd som inte finns angiven i försäkringsbrevet
- om försäkringsersättning utbetalats på grund av försäkringstagarens eller anställds försäkringsförmedling i annan kategori än denne ägt rätt till enligt försäkringsbrevet
- vid skada som orsakats i verksamhet som bedrivits utanför Sverige utan att detta anmälts till både Finansinspektionen och If
- försäkrad inte iakttagit sina skyldigheter enligt 9.1 9.7. Återkrav får ske med det belopp varmed If enligt 9.1 9.7äger reducera ersättningen.

Försäkrad är skyldig att genast efter anmodan inbetala till If, vad som If enligt ovan har rätt att återkräva.

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

DEFINITIONER

Ansvarsförsäkring
Försäkring som täcker den försäkrades skadeståndsskyldighet.

Avbrottsförsäkring vid egendomsskada
Försäkring som betalar ersättning för förlust av försäkringsmässigt täckningsbidrag efter sakskada samt för vissa av skadan föranledda räddningskostnader.

Brottslig handling
En handling som enligt tillämplig nationell lagstiftning utgör ett brott och för vilket brott gärningsmannen dömts genom en lagakraftvunnen dom eller om gärningsmannen inte dömts den utredning som den försäkrade har presenterat är sådan att det är ställt utom allt rimligt tvivel att brott begåtts av gärningsmannen.

Egendomsförsäkring
Sammanfattande benämning på sådant försäkringsskydd inom företagsförsäkring som avser egendom.

Europa
EU länderna, Norge, Schweiz, Island, Liechtenstein, Makedonien och Turkiet.

Fordonsförsäkring / Motorförsäkring
Försäkringsomfattning som anges för ett fordon, t.ex. avseende
- skador som fordonet kan orsaka person och annan egendom än fordonet
- skada på och förlust av fordonet
- transport av fordonet, föraren och passagerare samt merkostnader för persontransporter vid skada, annat driftstopp och personolycksfall etc.
- del av merkostnad, inkomstförlust eller olägenhet för att fordonet inte kan användas efter skada etc.
- kostnad för tvist i följd av ägandet eller brukandet av fordonet
- andra kostnader och olägenheter som har samband med brukandet av fordonet.

Om en omfattning anges för fordonsförsäkring som i allmänhet inte betraktas som det räknas detta ändå som en del av motorfordonsförsäkringen, t.ex. rån av växelkassa i taxi.

Företagsförsäkring
Individuell skadeförsäkring som avser näringsverksamhet eller offentlig verksamhet och annan individuell skadeförsäkring som inte är *konsumentförsäkring*.

Förmögenhetsbrottsskada
Försäkring som täcker den försäkrades förlust vid en förmögenhetsbrottsskada.

Försäkrad
Se Allmänna avtalsvillkor 1.1.3.

Försäkrad verksamhet
Den verksamhet, eller de verksamheter, som anges i försäkringsbrevet och som bedrivs inom det geografiska område som anges i försäkringsbrevet.

Försäkringstagare
Se Allmänna avtalsvillkor 1.1.2.

Konsumentförsäkring
Individuell skadeförsäkring som en fysisk person eller ett dödsbo tecknar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet.

Levererad produkt
Egendom som försäkrad eller annan för dennes räkning har eller påstås ha sålt, levererat, avlämnat eller satt i omlopp på annat sätt.

Marinförsäkring
Med Marinförsäkring avses Sjö och annan transportförsäkring inom
- Transport
- Transportansvar
- Fartyg
- Fiskodling

Nära anhörig
Make, sambo, registrerad partner, barn, barnbarn, barnbarnsbarn, föräldrar, far och morföräldrar, gammelfar och gammelmorföräldrar, syskon, halvsyskon, syskon till make, sambo eller registrerad partner, föräldrar till make, sambo eller registrerad partner, barns make, sambo eller registrerad partner och person som har vårdnad om anhörig till en person omnämnd ovan (inom den försäkrades familj).

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

DEFINITIONER

Omsättning
Nettoomsättning enligt bokföringslagens definition, dvs. intäkter från sålda varor och utförda tjänster som ingår i företagets normala verksamhet med avdrag för lämnade rabatter, mervärdesskatt och annan skatt som är direkt knuten till omsättningen. Företag som avses i 2 kap. 2 § första stycket och 3 § (exempelvis ideella föreningar, samfällighetsföreningar och stiftelser) ska räkna in bidrag, gåvor, medlemsavgifter och andra liknande intäkter i omsättningen.

Personförsäkring
Liv , sjuk och olycksfallsförsäkring.

Ren förmögenhetsskada
Ekonomisk skada som inte har samband med person eller sakskada.

Rättsskyddsförsäkring
Försäkring som ersätter den försäkrades kostnader för juridiskt ombud vid tvist.

Serieskada
Med serieskada avses skador
- som uppkommit av samma eller liknande orsaker såvida inte de individuella orsakerna verkar oberoende av varandra
- som orsakas av samma handling, underlåtenhet att handla eller skadebringande omständighet.

Sjö- och annan transportförsäkring
Med sjöförsäkring avses skadeförsäkring mot fara på sjön. Omfattar försäkringen också annan fara än sjöfara som har samband med sjötransporten skall den i sin helhet anses som sjöförsäkring. Även försäkring som rör fartyg som är under byggnad, på slip eller upplagt samt varor ombord på sådant fartyg skall anses vara sjöförsäkring.
Med annan transportförsäkring avses skadeförsäkring som avser fara under eller i samband med transport och som inte är sjöförsäkring.

Terrorhandling
En skadebringande brottslig handling riktad mot allmänheten t.ex. en våldshandling eller en farlig spridning av biologiska eller kemiska substanser som framstår att vara utförd i syfte att utöva inflytande på politiska, religiösa eller andra ideologiska organ eller att injaga skräck.

Trafikförsäkring
Person och sakskada i följd av trafik med fordonet enligt Trafikskadelagen. Det innebär bl.a. att person och sakskada i följd av att fordonet används som arbetsredskap inte omfattas liksom inte heller det försäkrade fordonet eller sådant som transporteras med det eller tillkopplat släp. Vad som sagts om Trafikförsäkring gäller även omfattning för Fordonsansvarsförsäkring om det ingår i försäkringsomfattningen för fordonet.

E-postmeddelande

Kundnr: 165568788557
Rubrik: Ansvarsförsäkring försäkringsförmedlare
Från: Stefan Esbjörnsson [redacted]@hotmail.se)
Till: Marklund, Susanne
Kopia:
Hemlig kopia:

Beskrivning: Hej Susanne

Jag fick din mailadress av Håkan Nordström.

Jag heter Stefan Esbjörnsson och kommer tillsammans med en kollega starta ett företag för försäkringsförmedling. Jag har precis haft en anställning i Prescott Lewis Rådgivning AB (t o m 2013-03-22) och har där genom er varit godkänd förmedlare men Håkan tyckte att jag lika bra kunde skicka in det en gång till samtidigt som kompanjonens ansökan skickas.

Jag svarar först på frågorna ni skickade ut. Jag tror att allt finns i de bifogade filerna, skulle något vara oklart eller saknas så hör av dig till mig.

10 st filer bifogas.

Här kommer svaren!

1. Nej
2. Fonium Rådgivning AB, orgnr

556878-8557, Citadellsvägen 23, 211 18 Malmö
Jag, Stefan Esbjörnsson köpte 2013-03-22 50% av aktierna och kommer vara ny Vd och ordinarie ledamot, Jeton Rexhepi kommer vara suppleant. Detta är registrerat igår hos bolagsverket och har enligt dem 11 dagars handläggningstid. Kan ni köra ärendet ändå så länge?
3. Om möjligt så ansöker vi enligt följande:
Stefan Esbjörnsson [redacted] ansöker om försäkringsförmedling liv juridisk person enligt nedan, fondandelsförmedling juridisk person, investeringsrådgivning fonder juridisk person. Låter det rimligt eller är något glömt, slå i så fall en signal.

TILLSTÅND

2012-02-15 Ib) Tilläggsförsäkring till livförsäkring (direkt)
2012-02-15 IV. Lång olycksfall- och sjukförsäkring (direkt)
2012-02-15 Ia) Livförsäkring (direkt)
2012-02-15 1. Olycksfall (direkt)
2012-02-15 III. Försäkring anknuten till värdepappersfonder (direkt)
2012-02-15 2. Sjukdom (direkt)

Jeton Rexhepi 890310-5693 ansöker om försäkringsförmedling liv juridisk person enligt nedan, fondandelsförmedling juridisk person, investeringsrådgivning fonder juridisk person. Jeton ansöker även för förmedling av sakförsäkring. Räcker

Jetons utbildningsbevis för detta? Annars kör endast enligt Stefans ansökan för Juridisk person så får i så fall Jeton komlettera.

4. Noll eller en beroende på om Jeton blir godkänd.
5. Budgeterad omsättning 2013 (halvår) 1.0 milj, 2014 (helår) 2.0 milj.
6. Nej
7. Nej

Lite frågor: När betalas försäkringspremien? Samt hur mycket kostar den?

Ha en trevlig dag!

Med vänlig hälsning

Stefan Esbjörnsson
070 - [redacted]

Skapat: 2013-04-29 10:48:18
Skapat av: Marklund, Susanne

Jeton Rexhepi, 24 år gammal, Malmö
Hästägargatan 4
212 35, Malmö
Telefon. Nr:0735727020 E-mail: jeton.rexhepi10@gmail.com

Profil
Finansiell rådgivare med goda erfarenheter inom ekonomi och försäkringsförmedling. Mina djupa kunskaper och erfarenheter inom bank och försäkringsbranschen banar väg för en intressant utveckling i min yrkeskarriär.

Mål
Att förmedla mina kunskaper och erfarenheter inom ett företag som vill utvecklas och strävar efter att uppnå viktiga mål.

Drivkrafter
Utvecklas som medarbetare såväl som person. Min sociala kompetens, inställning till att alltid leverera siffror, och ställas inför nya utmaningar i näringslivet driver mig framåt hela tiden. Min utbildning och erfarenhet är viktiga verktyg i min strävan efter att lyckas hitta mitt drömyrke inom finansbranschen.

Egenskaper
Ambitiös, energisk, social, trevlig och målinriktad, samtidigt en förmåga att alltid ha ett leende på läpparna vilket brukar smitta av sig på arbetskollegorna, precis som det gamla svenska ordspråket säger "ett gott skratt förlänger livet". Har en enorm talang i att skapa långsiktiga kundrelationer och bygga upp stort kundnätverk genom min förmåga att alltid hitta lösningar i olika situationer. Utsågs i Mars 2010, till årets säljare på Trygg Hansa i att skapa flest helhetslösningar för kunderna (!), och även då lyftes min förmåga i att skapa långsiktiga kundrelationer. Var även nominerad till samma prestigefyllda pris 2011.

Arbetsroll
Började våren 2011 arbetat på SEB som rådgivare inom kundtjänst segmentet. Det innebar att jag arbetade med låna, spara - och försäkringsprodukter. Blev under min tid på SEB certifierad inom försäkringsförmedling. I oktober 2012 började jag sen arbeta som “trainee” på Prescott Lewis Rådgivning AB, där jag förberedde och tillsammans med senior rådgivare höll i kundmöten inom försäkringsförmedling.

Utbildning
Jag har läst det samhällsvetenskapliga programmet med inriktning ekonomi på Malmö Latinskola, och beslutade kort efter min genomförda utbildning att studera vidare i Lunds Universitet, och på så vis följa ekonomispåret. Mina fördjupade kunskaper i ekonomi har kompletterats med kunskaper inom bank & försäkringsbranschen vilket ger mig en extra dimension i min kravprofil.

Arbetslivserfarenhet
2008-(Juni)- 2009 (Dec.)- Säljare/Teamleader (Gruppchef), Tellint AB, Malmö
2010-(Jan)- 2011 (April), Försäkringsförmedlare, Trygg Hansa
2011-(Maj)- 2012 (April)- Kundtjänstrådgivare, SEB

2012- (Oktober)- 2013 (25 Mars), "Trainee Finansiell Rådgivare", Prescott Lewis Rådgivning AB

Utbildning
2008-Gymniasal utbildning, "Samhälle Ekonomi"
2008-2011 Ekonomi Kandidat Programmet, Lunds Universitet

Övrigt
Goda språkkunskaper i svenska, engelska, tyska

Personligt
Motionerar och idrottar gärna, spelar fotboll i div. 6, drömmen om fotbollsproffs är förbi, men intresset för fotboll finns dock fortfarande kvar. På fritiden umgås jag gärna med familj och vänner.

Referenser
Lämnas gärna på begäran.
Dokumenterad säljerfarenhet, dokumenterade resultat intyg och rekommendationsbrev, lämnas även vid begäran.

Lund 2013-03-23

Arbetslivserfarenhet
2012-02-13- -2013-03-22 Prescott Lewis Rådgivning AB, ansvarig förmedlare företagssidan
2011 - 2012 Customer Care/sales Cws-boco, Södra Sandby
2006 - 2010 Egen företagare, försäkringsförmedling LPOT
2004 2006 Anställd försäkringsförmedlare hos Anslut
2000 2004 Anställd försäkringsförmedlare hos Skandia Försäkringskonsult
1996 2000 Anställd säljare/säljledare Rahmquist AB
1993 1996 Lager, tvätteri, Restaurang/café
1993 1993 Handläggare på skattemyndigheten
1992 1992 Receptionsarbete på bilfirma Bilpartner SAAB/OPEL
1987 1992 Skola
1986 1987 Militärtjänstgöring
1986 1986 Lagerarbete COOP Potatiscentralen samt Frigoscandia
1985 1986 Restaurang servering, kassa, disk.
1985 1985 Stuveriarbete Malmö sjöterminal, Tvätteri LÅ-Tvätten

1980 1992 Sommarjobb inom restaurang, industri, lager mm

Skola:
Gymnasium: ekonomisk linje
Högskola: IT, statistik, nationalekonomi.

Andra utbildningar/kurser:
Säljare, säljledare, säljchef, Skandiaskolan, försäkringsmedlare.
Tränarutbildning i fotboll
Truckkort A+B
B-körkort

Språkkunskaper: Svenska modersmål, Engelska bra, Tyska ok, förstår danska och norska.

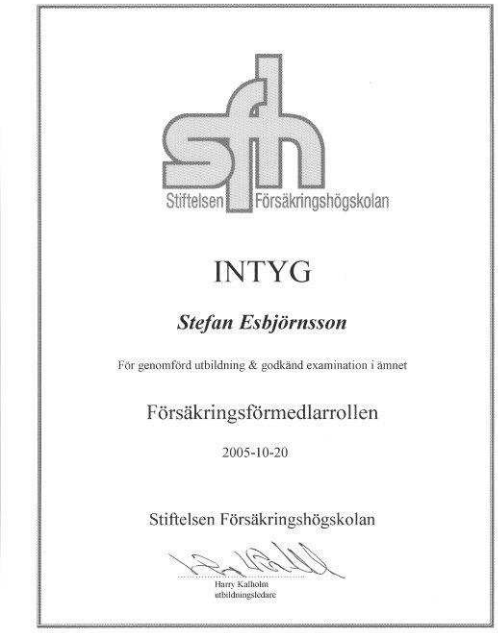
Stefan Esbjörnsson
[redacted]
[redacted]@hotmail.se

Frågor i samband med försäkringförmedlaransvarsförsäkring

1. Är ni enligt avtal förbundna att endast förmedla försäkringar åt en försäkringsgivare?
2. vem som ska vara försäkringstagare, vi accepterar endast aktiebolag som försäkringstagare
3. vilka förmedlare som ska omfattas av försäkringen (namn och personnummer) samt vilken typ av försäkring som de skall förmedla, vidare om de ska söka tillstånd för sidoverksamhet för förmedling av värdepappersfonder, investeringsrådgivning om fondandelar. **Emotser CV ang försäkringserfarenhet och utbildningsintyg.** Ex Liv-sak- och fonddiplom från IFU eller motsvarande. Dessa dokument måste vara oss tillhanda innan offertförfrågan kan behandlas.
4. antalet assistenter
5. företagets omsättning
6. om du tänker söka tillstånd för gränsöverskridande verksamhet utanför Sverige, vill vi veta i vilka länder du kommer att vara aktiv
7. om det har riktats något skadeståndsanspråk mot företaget eller någon av dess förmedlare i den nuvarande eller i tidigare verksamheter

Svaren kan du med fördel mejla till
N.N

Med vänliga hälsningar
N.N



Stiftelsen Försäkringshögskolan

INTYG

Stefan Esbjörnsson

För genomförd utbildning & godkänd examination i ämnet

Försäkringsförmedlarrollen

2005-10-20

Stiftelsen Försäkringshögskolan

Harry Kalholm
utbildningsledare



WASSUM ACADEMY

Studieintyg

STEFAN ESBJÖRNSSON 650415, HAR I WASSUM ACADEMY'S REGI GENOMGÅTT FÖLJANDE KURS:

KURS	RESULTAT	DATUM
UPPDATERINGSKURS I LAGEN OM VÄRDEPAPPERSMARKNADEN	GODKÄND	DEC 2007

KURSINNEHÅLL:

TILLÄMPLIGA DELAR UR
- FFFS 2007:16
- LAGEN OM VÄRDEPAPPERSMARKNADEN SFS 2007:528

I ENLIGHET MED KUNSKAPSKRAVEN UPPSTÄLLDA I 2 KAP 7-9 §§ FFFS 2007:23

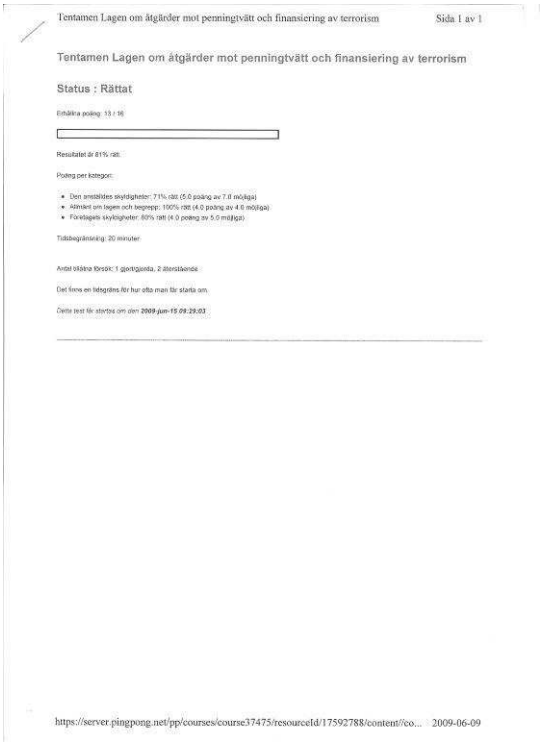
KURSEN UPPFYLLER FINANSINSPEKTIONENS KRAV OM KUNSKAPSUPPDATERING FÖR FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE SOM FÖRMEDLAR OCH/ELLER GER INVESTERINGSRÅDGIVNING OM DIREKTINVESTERINGAR I FONDANDELAR SOM FÖLJER AV DIREKTIVET 2004/39/EG.

STOCKHOLM 1 JAN 2008

Susanne Hedberg

SUSANNE HEDBERG
KURSANSVARIG

Wassum Academy AB Box 5759 114 87 Stockholm Besöksadress Sturegatan 4C Telefon 08-407 00 00
Telefax 08-407 00 45 Internet http://www.wassum.com/academy



Tentamen Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism Sida 1 av 1

Tentamen Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Status : Rättat

Erhållna poäng: 13 / 16

Resultatet är 81% rätt.

Poäng per kategori:

- Den anställdes skyldigheter: 71% rätt (5.0 poäng av 7.0 möjliga)
- Allmänt om lagen och begrepp: 100% rätt (4.0 poäng av 4.0 möjliga)
- Företagets skyldigheter: 80% rätt (4.0 poäng av 5.0 möjliga)

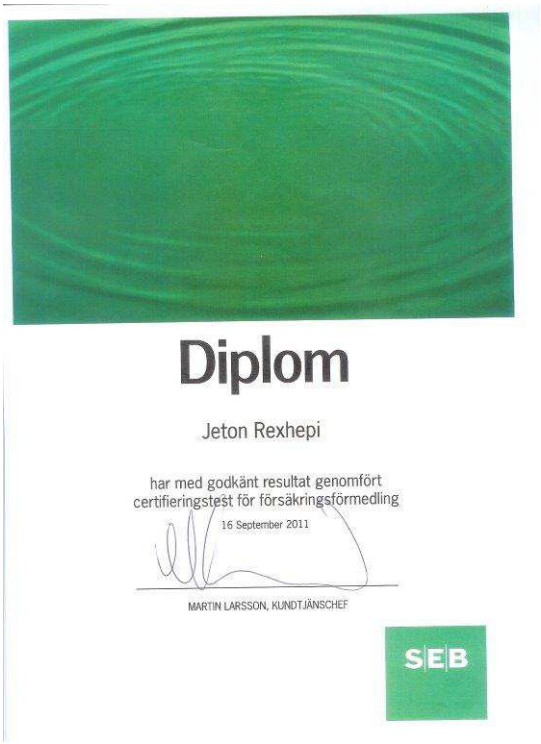
Tidsbegränsning: 20 minuter

Antal tillåtna försök: 1 genomgånga, 2 återstående

Det finns en tidsgräns för hur ofta man får starta om.

Detta test får startas om den 2009-jun-15 09:29:03

https://server.pingpong.net/pp/courses/course37475/resourceId/17592788/content/co... 2009-06-09



Diplom

Jeton Rexhepi

har med godkänt resultat genomfört
certifieringstest för försäkringsförmedling

16 September 2011

MARTIN LARSSON, KUNDTJÄNSCHEF

SEB



Emma Hördegård
Löwenthal/TryggHansa/SE
2010-05-06 13:55

Till Jelon Rexhepi/TryggHansa/SE@Codan
Kopia Jigy Diabate/TryggHansa/SE@Codan
Blank
Ärende Kravprofil Outbound - vilka egenskaper ligger bakom dina framgångar?

Hej Jeton!

Vi tar just nu ett omtag i vår rekrytering till KS Outbound. Ett viktigt steg i det är att få en riktigt träffsäker och ändamålsenlig kravprofil på plats - för att veta vad vi letar efter och identifiera bäst kandidater.

Vi kommer göra en kompetensbaserad kravprofil vilket innebär att vi utgår ifrån ett antal befintliga Outboundmedarbetare som är duktiga på det de gör och presterar högt, och som fungerar som förebilder när vi tar fram den profil som vi eftersöker. **Det är här du kommer in i bilden.**

En del av det underlag vi kommer att jobba med är ett OPQ-formulär som "mäter" personliga egenskaper och handlar om hur du vanligtvis beter dig i arbetslivet. När du fyllt i formuläret nedan har vi en återkopplingsintervju för att få en god bild av vad ditt resultat grundar sig på i praktiken.

För att svara investerar du ca 40 min, och återkopplingssamtalet tar ca 50 min, prata med din coach om att avsätta tid för detta.
Vänligen fyll i formuläret senast **måndagen den 17 maj.**

Använd följande länk och följ instruktionerna:

http://myassessment.ondemand.shl.com/Welcome.aspx?CID=41107&PID=100011956&CPS=a2ZuZlFXV2YxZXlMOHhXbXlVdEFqOXp2REtZfg~~

Obs! Kontrollera att länken inte är bruten.

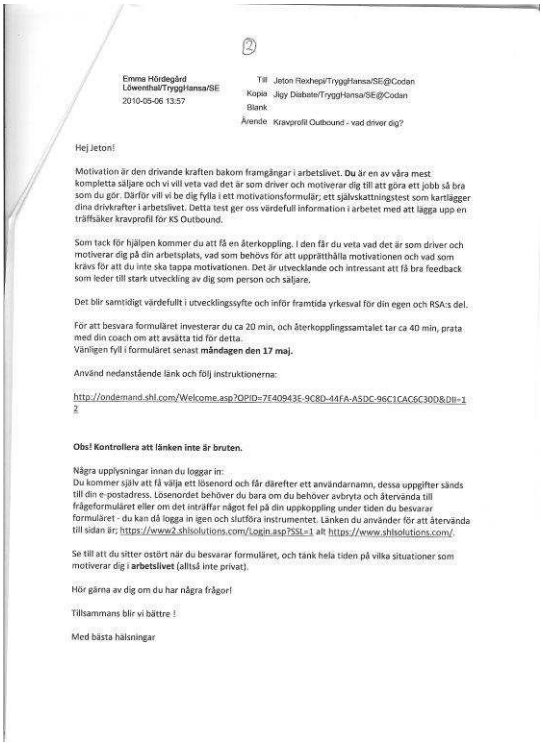
Några upplysningar innan du loggar in:
Du kommer själv att få välja ett lösenord och får därefter ett användarnamn, dessa uppgifter sänds till din e-postadress. Lösenordet behöver du bara om du behöver avbryta och återvända till frågeformuläret eller om det inträffar något fel på din uppkoppling under tiden du besvarar formuläret - du kan då logga in igen och slutföra instrumentet. Länken du använder för att återvända till sidan är; https://www2.shlsolutions.com/Login.asp?SSL=1 alt https://www.shlsolutions.com/.

Se till att du sitter ostört när du besvarar formuläret.

Hör gärna av dig om du har några frågor.

Tillsammans blir vi bättre!

Med bästa hälsningar



2

Emma Hördegård Löwenthal/TryggHansa/SE
2010-05-06 13:57

Till Jeton Rexhepi/TryggHansa/SE@Codan
Kopia Jigy Diabate/TryggHansa/SE@Codan
Blank
Ärende Kravprofil Outbound - vad driver dig?

Hej Jeton!

Motivation är den drivande kraften bakom framgångar i arbetslivet. **Du** är en av våra mest kompletta säljare och vi vill veta vad det är som driver och motiverar dig till att göra ett jobb så bra som du gör. Därför vill vi be dig fylla i ett motivationsformulär; ett självskattningstest som kartlägger dina drivkrafter i arbetslivet. Detta test ger oss värdefull information i arbetet med att lägga upp en träffsäker kravprofil för KS Outbound.

Som tack för hjälpen kommer du att få en återkoppling. I den får du veta vad det är som driver och motiverar dig på din arbetsplats, vad som behövs för att upprätthålla motivationen och vad som krävs för att du inte ska tappa motivationen. Det är utvecklande och intressant att få bra feedback som leder till stark utveckling av dig som person och säljare.

Det blir samtidigt värdefullt i utvecklingssyfte och inför framtida yrkesval för din egen och RSA:s del.

För att besvara formuläret investerar du ca 20 min, och återkopplingssamtalet tar ca 40 min, prata med din coach om att avsätta tid för detta.
Vänligen fyll i formuläret senast **måndagen den 17 maj.**

Använd nedanstående länk och följ instruktionerna:

http://ondemand.shl.com/Welcome.asp?QPID=7E40943E-9C8D-44FA-A5DC-96C1CAC6C30D&DII=12

Obs! Kontrollera att länken inte är bruten.

Några upplysningar innan du loggar in:
Du kommer själv att få välja ett lösenord och får därefter ett användarnamn, dessa uppgifter sänds till din e-postadress. Lösenordet behöver du bara om du behöver avbryta och återvända till frågeformuläret eller om det inträffar något fel på din uppkoppling under tiden du besvarar formuläret - du kan då logga in igen och slutföra instrumentet. Länken du använder för att återvända till sidan är; https://www2.shlsolutions.com/Login.asp?SSL=1 alt https://www.shlsolutions.com/.

Se till att du sitter ostört när du besvarar formuläret, och tänk hela tiden på vilka situationer som motiverar dig i **arbetslivet** (alltså inte privat).

Hör gärna av dig om du har några frågor!

Tillsammans blir vi bättre !

Med bästa hälsningar

Daniel Karlsson
Chef Outbound Växjö

Johan Svensson
Chef Outbound Malmö

Emma H. Löwenthal
Rekrytering



Med vänlig hälsning

Emma Hördegård Löwenthal
Trygg-Hansa
Rekryterare
Telefon 075 243 18 67
emma.hordegard@trygghansa.se
www.trygghansa.se

Jeton Rexhepi, Godkänt prov via SEB den 16 september 2011
Innehåll Certifiering privat - Företagsliv Finanskompetens

1. Försäkringsförmedlarens roll och ansvar	
a) Lagen om försäkringsförmedling	Cert Privat - Företagsliv
b) Förordningen om försäkringsförmedling	Cert Privat - Företagsliv
c) Finansinspektionens roll och tillsyn	Cert Privat - Företagsliv
d) God försäkringsförmedlingssed	Cert Privat - Företagsliv
e) Etik och moral	Cert Privat - Företagsliv
2. Juridik, exempelvis	
a) Försäkringsrörelselagstiftning	Cert Privat - Företagsliv
b) Försäkringsavtalsrätt	Cert Privat - Företagsliv
c) Konsumenträtt	Cert Privat - Företagsliv
3. Ekonomi, exempelvis	
Försäkringsekonomi	Cert Privat - Företagsliv
7. Grundläggande familjejuridik	Cert Privat - Företagsliv
9. Lagstadgad försäkring	Cert Privat - Företagsliv
10. Försäkring enligt avtal, exempelvis	
a) Individuell personförsäkring	Cert Privat - Företagsliv
b) Gruppersonförsäkring	Cert Privat - Företagsliv
c) Kollektivavtalsgrundad personförsäkring	Cert Privat - Företagsliv
11. Försäkringsformer, exempelvis	
a) Traditionell försäkring	Cert Privat - Företagsliv
b) Fondförsäkring	Cert Privat - Företagsliv
c) Tjänstepensionsförsäkring	Cert Privat - Företagsliv
12. Livförsäkringsteknik, exempelvis	
a) Premieberäkning	Cert Privat - Företagsliv

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

b) Återköp och flytträtt	Cert Privat - Företagsliv
c) Återbäring	Cert Privat - Företagsliv
d) Solvens och kollektiv konsolidering	Cert Privat - Företagsliv
14. Riskbedömning, exempelvis	
a) Karenstider	Cert Privat - Företagsliv
b) Oriktiga uppgifter	Cert Privat - Företagsliv

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

Inkommen skrivelse Underlag från If Skadeförsäkring, 2020-03-17 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

TRYGG HANSA

Anställningsintyg

Jeton Rexhepi, personnummer 890310-5693 arbetade mellan 2010-01-04 och 2011-02-28, som säljare av samtliga sakförsäkringar på Kundservice inom Trygg-Hansa Försäkringsaktiebolag (publ), org.nr 516401-7799.

Stockholm 2013-04-11

Elisabeth Samuelsson
HR Service Coordinator

TRYGG HANSA
Fleminggatan 18
SE-106 26 Stockholm
Telefon +46 (0) 75 243 24 00
E-post: Box_HR-Service-SE@trygghansa.se
www.trygghansa.se

Polisen

Inkommen skrivelse

Konkursförvaltarrapport Fonium

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2019-12-16	08:20

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande dokument har skickats in från Advokatfirman Trägårdh.

Det är den första rapporten från konkursförvaltaren gällande företaget Fonium Rådgivning AB.

Inskickat av advokat M. Husberg, vid Advokatfirman Trägårdh.

//

Kronofogden

Skickas till
e-post: kronofogdemyndigheten@kronofogden.se

INLEDANDE INFORMATION		
Konkursgäldenär	Fonium Rådgivning AB	
Organisation-/personnummer	556878-8557	
Konkursförvaltare	Advokat Ola Sellert	
Typ av verksamhet	Enligt den hos Bolagsverket registrerade verksamhetsbeskrivningen ska bolaget "bedriva försäljning åt våra uppdragsgivare inom marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet".	
Pågick verksamhet vid konkursutbrottet	☐ ja	☒ nej
Fortsatt drift	☐ ja **Antal dagar** **Kalkyl för drifttiden insändes till TSM när den har upprättats!**	☒ nej
Anställda	☐ ja **Antal**	☒ nej
Tillgångar **Tillgångsslag och uppskattat värde**	Bostadsrätt (1 rok, 60 kvm) införskaffad 1 oktober 2018. Bostadsrätten har fungerat som bolagets verksamhetslokal och är belägen på Sallerupsvägen 24 i Malmö. Enligt uppgift från ställföreträdaren Jeton Rexhepi är bostadsrätten obelånad; uppskattat värde ca 500 tkr. Diverse inventarier i bolagets lokaler, ett försiktigtvis uppskattat samlat värde är 20 tkr. Två bärbara datorer som beslagtagits av Polismyndigheten, ett försiktigtvis uppskattat samlat värde är 10 tkr.	
Skulder **Specifikation, belopp och ev. säkerhet**	Staten genom Skatteverket: ca 136 tkr Sven Persson: ca 1 007 300 kr Harald Posse: ca 300 00 kr HSB Brf Midgård: ca 38 135 kr Securitas Direct Sverige AB: ca 4 tkr	
Övrig information t.ex. • **avvecklingsåtgärder som kan förväntas bli omfattande eller svårhanterliga** • **komplicerade eller ovanliga förhållanden**	Bolagets ställföreträdare Jeton Rexhepi har häktats misstänkt för grovt bedrägeri, helt eller delvis kopplat till bolagets verksamhet; utredning i denna del fortgår. Möte med Jeton Rexhepi har förevarit på häktet i Malmö. Enligt Jeton Rexhepi är han ensam ägare till bolaget. Konkursbolagets verksamhet har pågått i ca fyra år. Verksamheten har bestått av försäkringsförmedling till privatpersoner, huvudsakligen livförsäkringar, kapitalförsäkringar m.m. Bolaget har aldrig haft någon	

	anställd. Ingen verksamhet har enligt Jeton Rexhepi bedrivits sedan våren 2019 pga. personliga skäl hänförliga till Jeton Rexhepi själv. Bolagets lokaler finns på Sallerupsvägen 24 i Malmö. Polismyndighetens beslag av nycklarna till lokalen har hävts till förmån för konkursförvaltningen och besök i lokalerna har företagits. I lokalerna påträffades diverse bokföringsmaterial vilket omhändertagits av konkursförvaltaren. I lokalen finns tre stycken tavlor som enligt Jeton Rexhepi utgör hans personliga egendom. Polismyndigheten har även bekräftat att diverse beslag av teknisk utrustning skett i lokalerna, bl.a. har två bärbara datorer beslagtagits. Bolaget var vid konkursutbrottet föremål för skatterättslig revision varför merparten av bolagets fysiska bokföring finns hos Skatteverket och är under omhändertagande av konkursförvaltningen. Bolagets bokföring och inkomstdeklarationer har fram till 2017-12-31 skötts av den externa redovisningsfirman Legendary Accounting i Malmö där Simon Persson varit bolagets kontaktperson. Konkursförvaltningen har erhållit digital bokföring avseende räkenskapsåren 2014-2017 från Simon Persson. Simon Persson besitter även delar av bolagets fysiska bokföring för år 2014-2015, denna bokföring håller också på att omhändertas. Bolaget har inget nuvarande bankengagemang men använde sig tidigare av SEB. Engagemangsbild och transaktionshistorik har inhämtats och av detta material framgår att samtliga konton är avslutade. Utredning i denna del fortgår, pga. huruvida någon eller flera av bolagets transaktioner är återvinningsbara. Enligt Jeton Rexhepi utgör skulden till konkurssökanden Sven Persson den enda större skulden som bolaget har utöver vissa skatteskulder och förseningsavgifter samt telefonräkningar. Av konkursförvaltningens egen utredning framgår dock även ovan angivna skulder. Utredning i denna del fortgår.	
Behov av sakkunnigt biträde	☐ ja **Ange uppdrag**	☒ nej

Datum
11/12 - 19

Namn
Ola Sellert

Polisen

Yttrande

Konkursförvaltarens rapport

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-01-27	09:32

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Protokoll från edgångssammanträde i tingsrätten, samt konkursbouppteckningen avseende Fonium Rådgivning AB.

Inskickat av Martin Husberg, biträdande jurist vid Trägårdh Advokatbyrå.

//

MALMÖ TINGSRÄTT
Avdelning 4
Enhet 409 K

PROTOKOLL
2020-01-16
Edgångssammanträde i Malmö

Aktbilaga 20
Mål nr
K 9709-19

Tid: 10.15 – 10.22

RÄTTEN
Tingsnotarien Kristian Jönsson (ordförande)

PROTOKOLLFÖRARE
Tingsnotarien Agnes Emaus Günzel

PARTER

Sökande
SVEN Ingvar Persson, 19500319-4015
Fjelie Tångaväg 10
237 91 Bjärred
Närvarande

Ombud: Advokat Attila Albert
Advokat Attila Albert AB
Malmö Börshus Skeppsbron 2
211 20 Malmö
Ej närvarande

Gäldenär
Fonium Rådgivning AB, 556878-8557
Sallerupsvägen 24
212 18 Malmö
Närvarande genom ställföreträdare

Styrelseledamot: Jeton Rexhepi
Hästägargatan 4
212 35 Malmö
Närvarande via videolänk

ÖVRIGA (närvarande om inte annat anges)

Tillsynsmyndighet
Kronofogden, Tillsynsmyndigheten i konkurser
TSM Malmö
Box 50535
202 50 Malmö
Ej närvarande

Konkursförvaltare
Ola Sellert
Trägårdh Advokatbyrå AB

Postadress Box 265 201 22 Malmö
Besöksadress Kalendegatan 1
Telefon 040-35 30 00 **Telefax**
E-post: malmo.tingsratt@dom.se
www malmotingsratt.domstol.se
Expeditionstid måndag – fredag 09:00–16:00

Box 345
201 23 Malmö
Närvarande genom Matilda Gradén

SAKEN
Konkurs; nu edgångssammanträde

Jeton Rexhepi uppger att han har tagit del av bouppteckningen och förstått dess innehåll.

Matilda Gradén uppger att förvaltaren gör ett tillägg till bouppteckningen i enlighet med ingiven aktbil. 21.

Jeton Rexhepi uppger att han inte har några ändringar i, tillägg till eller reservationer mot bouppteckningen.

På frågor från Matilda Gradén uppger Jeton Rexhepi följande. De tre tavlor som utgör separationsgods i bilaga 6 har han köpt från en privatperson på andrahandsmarknaden. Det finns ett kvitto i form av ett mail som han och säljaren har skrivit.

Ordföranden erinrar om bouppteckningsedens vikt och betydelse samt det straffansvar som kan följa vid lämnande av oriktiga uppgifter. Jeton Rexhepi bekräftar därefter att bouppteckningen är riktig och avlägger i konkurslagen föreskriven bouppteckningsed.

Matilda Gradén uppger att någon utdelning inte kan påräknas i konkursen samt att gäldenären vid konkursbeslutet, såvitt känt, inte var registrerad ägare till fast egendom eller bedrev tillståndspliktig verksamhet. Matilda Gradén uppger att förvaltaren inte påkallar att någon ytterligare person avlägger ed.

Sammanträdet förklaras avslutat.

Agnes Emaus Günzel Protokollet uppvisat /

Trägårdh

KONKURSBOUPPTECKNING

enligt 7 kap. 13 § konkurslagen

K 9709-19

Gäldenär	Fonium Rådgivning AB, 556878-8557 Sallerupsvägen 24 21218 Malmö
Säte	Malmö kommun, Skåne län
Konkursdomstol	Malmö tingsrätt
Dag för konkursansökan	2019-10-14
Sökande	Sven Persson, 500319-4015 Fjelllie Tångavägen 10 237 91 Bjärred
Konkursbeslut	2019-11-27 kl. 10.00
Edgång	2020-01-16 kl. 10.00
Förvaltare	Advokat Ola Sellert Trägårdh Advokatbyrå Box 345 201 23 Malmö
Handläggare	Bitr. jurist Martin Husberg
Tillsynsmyndighet	Tillsynsmyndigheten i konkurser Kronofogdemyndigheten i Malmö Box 50535 202 50 Malmö
Registrering i aktiebolagsregistret	2011-12-28
Styrelse	Ledamot Jeton Rexhepi, 890310-5693 Hästägargatan 4 212 35 Malmö
Firmateckning	Jeton Rexhepi
Revisor	Bestämmelse att företaget inte behöver ha revisor

Aktiekapital	50 000 kr
Aktieägare	Jeton Rexhepi 100 %
Registrerad verksamhet	Bolaget skall bedriva försäljning åt uppdragsgivare inom marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet.
Tillståndspliktig verksamhet	Nej
Egendom utomlands	Nej
Bouppgivare	Jeton Rexhepi
Utdelningsprognos	Ingen utdelning

	Bilaga	
Räkenskapsmaterial	1	
TILLGÅNGAR		
Särskild förmånsrätt		
Bostadsrätt, 4 § FRL	2	500 000
Inventarier	3	2 000
Summa tillgångar		**502 000**
SKULDER		
Särskild förmånsrätt		
Skuld med förmånsrätt enligt 4 § 3 p FRL	4	38 135
Summa särskild förmånsrätt		**38 135**
Allmän förmånsrätt		
Konkursansökningskostnader, 10 § FRL Sven Persson c/o Attilla Albert Skeppsbron 2 211 20 Malmö		2 800
Summa allmän förmånsrätt		**2 800**
Utan förmånsrätt		
Leverantörsskulder m.m., 18 § FRL	5	1 826 150
Summa ej förmånsberättigade		**1 826 150**
Separationsgods	6	
SAMMANSTÄLLNING		
Tillgångar		502 000
Skulder		1 867 085
Brist/Överskott i boet		**-1 365 085**

Malmö den 8 januari 2020

Ola Sellert

konkursförvaltare

Trägårdh Advokatbyrå behandlar de personuppgifter som används i konkursboupptecknin gen i enlighet med den Personuppgiftspolicy som återfinns på Trägårdh Advokatbyrås hemsida: tragardh.se

Bil. 1

RÄKENSKAPSMATERIAL

Fysisk bokföring

Hämtad hos Skatteverket på Hjalmar Gullbergsgatan 1 i Malmö
2019-12-03

Låda	År	Antal	Sort	Innehåll		
1	2019	1	Bunt	Rådgivningsdokumentation		
				Betalningsplan IF		
				Marknadsavtal		
				Leverantörsfakturor		
				Kreditfakturor		
	2019	1	Pärm	Arkiv kunder		
	2015-2017	1	Pärm	Årsbokslut bl a		
				Skattekonto		
				Kontoutdrag bank		
				Kontoanalys		
				Löner		
				Fakturor		
				Verifikationer	A	543-544
	2017	1	Pärm	Verifikationer	A	1-124
	2016	1	Pärm	Verifikationer	A	193-397
	2016	1	Pärm	Verifikationer	A	1-182

Ytterligare fysisk bokföring om ca fem pärmar avseende räkenskapsåren 2014- 2015 som förvaras hos Legendary Accounting på Flygplansgatan 1, 212 39 Malmö är under omhändertagande.

Digital bokföring

SIE4-filer för räkenskapsåren 2014-2017, mottagna 2019-12-03 via e-post från Simon Persson (Legendary Accounting)

Bil.2

INVENTARIER

Diverse begagnade kontorsinventarier (bord, skrivbord, stolar, soffa, bildskärmar, router, platt-tv, pappersstrimlare, kopiator, hurtsar, projektorduk). Utredning avseende inventariernas värde pågår: här uppförs försiktigtvis ett värde om 2 000 kr.

Bil.3

BOSTADSRÄTT - 4 § FRL

Bostadsrätt HSB Brf Midgård i Malmö
Bostadsrättslokal nr 56
Sallerupsvägen 24
212 18, Malmö

Anmärkning: enligt föreningens lägenhetsförteckning ägs bostadsrätten till 100 %
av konkursbolaget och är ej pantsatt.
Av överlåtelsehandlingarna framgår att bostadsrätten förvärvades till ett pris av 500 000 kr.
Enligt Jeton Rexhepi uppgår värdet till i vart fall 500 000 kr.

Här utförs: **500 000 kr**

Bil. 4

SKULD MED FÖRMÅNSRÄTT ENLIGT 4 § 3 p FRL

Borgenär	c/o	Adress		Belopp
HSB Brf Midgård	Alektum Group	Nils Ericsonsg 17	404 23 Göteborg	38 135

LEVERANTÖRSSKULDER M.M., 18 § FRL

Borgenär	c/o	Adress		Belopp	
Skatteverket	Borgenärssektion		205 30 Malmö	136 121	
Harald Posse	KDS Law	Box 24	291 21 Kristianstad	307 167	
Securitas Direct Sverige AB	Lowell Sverige AB		42193 Göteborg	4 014	
Sven Persson	c/o Attilla Albert	Skeppsbron 2	211 20 Malmö	1 007 300	
Bokningsservice i Sverige AB		Box 3290	10365 Stockholm	125 000	*
Staples Sweden AB		Box 1777	450117 Borås	6 074	*
IF Skadeförsäkring AB	Lowell Sverige AB		42193 Göteborg	80 000	
Fruktkuriren i Sverige AB		Kungsgatan 70	75318 Uppsala	7 956	*
KSF Kosova		Kungshällagatan 27	212 30 Malmö	15 000	*
Mercedes-Benz Finans Sverige AB	Visma Financial Solutions AB	Box 1173	251 11 Helsingborg	65 752	*
Skandinaviska Likvida Medel AB		Box 224	2012 22 Malmö	71 766	

Summa: **1 826 150**

** Upptagen utifrån fakturor som påträffats i konkursgäldenärens verksamhetslokaler.*

Yttrande Konkursförvaltarens rapport, 2020-01-27 09:32 diarienr: 5000-K794216-19

Bil.6

SEPARATIONSGODS

Tre tavlor av okänt värde påträffade i bolagets lokaler på Sallerupsvägen 24 i Malmö. Enligt ställföreträdaren Jeton Rexhepi tillhör tavlorna honom personligen och enligt honom själv har han underlag som styrker detta. Utredning i denna del fortgår.

Polisen

Kundmapp

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-02-03	12:44

Involverad personal	Funktion
Sarah Ramstedt	Uppgiftslämnare

Berättelse

Kundmapp hittad vid husrannsakan hos Jetons föräldrar.

Sid 1-8: Rådgivningsdokumentation.

Sid: 9: Förmedlingsfullmakt, låg två ex i akten.

Sid 10: Info om Advanced SolTech Sweden AB.

Feb 13

Ring fredagen 21/3 kl

Rådgivardokumentation Försäkringsförmedlare

Närvarande vid mötet	Kontaktperson:			
	Försäkringsförmedlare:		Assistent:	
	Person 1		**Person 2**	
	Namn Saba Ghebrezgh.		Namn	
	Adress [redacted]		Adress	
	Postadress [redacted]		Postadress	
	Telefon Bostad	Telefon Arbete	Telefon Bostad	Telefon Arbete
	Faxnr.	Mobiltelefon [redacted]	Faxnr.	Mobiltelefon
	e-post		e-post	
	Personnummer [redacted]		Personnummer	
	Civilstånd			
	Gift ☐	Sambo ☒	Ensamstående ☐	Annat ☐
	Antal barn: 4 Varav hemma: Barn	Ålder: Personnr.	Antal barn: Varav hemma: Barn	Ålder: Personnr.
	Barn	Personnr.	Barn	Personnr.
	Barn	Personnr.	Barn	Personnr.
	Barnbarn	Antal	Ålder	
	Arbetsgivare, yrke, anställd sedan Arbetscoach, Större Makthavare		Arbetsgivare, yrke, anställd sedan	
	Kunden är känd och inga förändringar har inträtt sedan ovanstående uppgifter senast lämnades ☐			

Syfte och mål med mötet				
	Rådgivningen omfattar följande finansiella produkter			
	Kapitalförsäkringar	Bostadslån	Pensionförsäkringar	Riskförsäkring

Inkomster/ utgifter	**Inkomster per månad (före skatt)**			
	Lön, pension eller dylikt	Belopp, kr 42000	Lön, pension eller dylikt	Belopp, kr
	Inkomst av kapital		Inkomst av kapital	
	Skattefria inkomster t ex barnbidrag, underhållsbidrag		Skattefria inkomster t ex barnbidrag, underhållsbidrag	
	Ungefärliga utgifter per månad			
	Totala månatliga utgifter		Totala månatliga utgifter	

Lån och boende

Typ av boende		Villa X	Bostadsrätt	Hyresrätt	Fritidshus
	Fastighetsbeteckning/ förening				
	Uppskattat marknadsvärde	3 000 000			
	Datavärde				
	Taxeringsvärde				
	Pantbrev				
	Månadsavgift/hyra				

Krediter	Bank/ Institut	Låneskuld	Ränta / Effektiv ränta	Bundet t.o.m	Amortering	Lånenummer	Säkerhet
	Spar.	20 400					

Sparande

Sparande

Person 1

Typ av sparande	Månad belopp kr	Institut	Innestående värde	Mål	Hur nöjd är du i en skala på 1-10
Sparkonton					
Fonder					
Aktier					
Kapital-försäkringar					
Pensions-försäkringar					
Kapital-pension					
Obligationer					
AIO					
Övrigt					

Sverigefond (7) 1000 – 300' Swedbank Mix (7) – 200' Sparb. 700'

Person 2

Typ av sparande	Månads belopp kr	Institut	Innestående värde	Mål	
Sparkonton					
Fonder					
Aktier					
Kapital-försäkringar					
Pensions-försäkringar					
Kapital-pension					
Obligationer					
AIO					
Övrigt					

Bolaget: 1,500

Placering, riskprofil erfarenhet	**Placeringshorisont**
	Vilken är din/er uppskattade placeringshorisont, dvs hur stor andel av de sparade pengarna kommer du/ni att vilja använda inom (Max 2 års intervall) ____år på ____% av kapitalet ____år på ____% av kapitalet ____år på ____% av kapitalet
	Kommentar
	Riskprofil
	Vilken risknivå stämmer bäst överens på dig/er Mycket låg Statsobligation Låg Företagsobligation Medel Fond Hög Aktie Mycket Hög Option
	Kommentar
	Erfarenhet
	Erfarenhet av försäkringar Mycket låg Låg Medel Hög Mycket hög
	Erfarenhet av fonder Mycket låg Låg Medel Hög Mycket hög
	Erfarenhet av finansiella instrument Mycket låg Låg Medel Hög Mycket hög
	Kommentar

Inhämtade bilagor	

Utlämnat informations-material	

Förslag till åtgärder:
Syfte:
Övriga anteckningar:

Varifrån kommer tillgångarna som ska placeras?

Arbetsgivarbetald ☐

Annat ☐

Om annat ange detta här.....

Någon produkt kommer inte att tecknas vid detta möte:

Anledning till detta:

Kund har fått råd om ovanstående produkt men **avstått** från att teckna lösningen ☐

Försäkringsförmedlaren **avråder** från följande lösning:

Underskrifter

Jag har mottagit information om FONIUM RÅDGIVNING AB.
Jag har fått information om att resultatet av rådgivningen kan påverkas av att jag avstått från att lämna viss av rådgivaren efterfrågad information.
Jag har mottaget information om att försäkringsförmedlaren erhåller ersättning för förmedlingen av försäkringen och hur stor denna ersättning är.
Jag är medveten om att resultatet av försäkringsförmedlingen påverkas av de uppgifter jag lämnat.
Jag har förstått vad rådgivning jag fått innebär för mig som kund.
Jag är medveten om att det/de placeringsråd jag erhållit och accepterat bygger på de uppgifter som jag lämnat.
Jag har fått ytterligare skriftlig information om den/de produkter jag valt att teckna.
Jag är medveten om de risker som är förknippade med placeringar i fondandelar samt finansiella instrument och att sparandet därför kan sjunka i värde.
Vidare har jag förstått innebörden av att lämna ut de uppgifter som kontaktpersonen alternativt jag själv nedtecknat i detta dokument och att behandling av dessa kommer att ske i enlighet med personuppgiftslagen. Jag är medveten om att avgifterna kan variera.

Datum	Person 1	Namnförtydligande
Datum	Person 2	Namnförtydligande
Datum	Assistent	Namnförtydligande
Datum	Ansvarig försäkringsförmedlare	Namnförtydligande

Försäkringsförmedling

FONIUM RÅDGIVNING AB

Organisationsnummer	Telefonnummer
556878-8557	0722504231

Information om FONIUM RÅDGIVNING AB

FONIUM RÅDGIVNING AB, har tillstånd hos Finansinspektionen och är registrerat hos Bolagsverket (se adressuppgifter nedan).

FONIUM RÅDGIVNING AB:s **tillstånd** innebär att FONIUM RÅDGIVNING AB får förmedla alla slag av livförsäkringar.
FONIUM RÅDGIVNING AB:s rådgivare är anställda i FONIUM RÅDGIVNING AB och är därmed kontrollerade av densamme avseende utbildning etc..

Alla råd som FONIUM RÅDGIVNING AB och dess rådgivare lämnar utgår från att FONIUM RÅDGIVNING AB vänder sig till olika försäkringsbolag med vilka avtal ingåtts för att försöka hitta en lämplig lösning åt kunden. FONIUM RÅDGIVNING AB kommer inte att kontakta samtliga försäkringsbolag på marknaden varför en opartisk analys inte utförs. De bolag som kan kontaktas är Skandia, Folksam, Quantum Leben, Länsförsäkringar, Movestic, SEB Life, Danica m fl.

FONIUM RÅDGIVNING AB och dess rådgivare omfattas av en obligatorisk **ansvarsförsäkring** för ren förmögenhetsskada. Den försäkringen täcker eventuell skadeståndsskyldighet som Fonium Rådgivning AB kan ådra sig i samband med försäkringsförmedlingen.
Försäkringen är tecknad hos IF skadeförsäkring AB (publ) (adressuppgifter finner du nedan). Om du som kund drabbas av en skada eller ekonomisk förlust där du anser att FONIUM RÅDGIVNING AB:s agerande har vållat denna har du möjlighet att rikta krav direkt mot IF Skadeförsäkring AB. Om du vill göra anspråk på skadestånd måste du dock underrätta FONIUM RÅDGIVNING AB om detta inom skälig tid efter det att du märkt eller borde ha märkt att en skada har uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada som gäller försäkringsförmedling är en (1) miljon euro och den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under försäkringsperioden är 2 miljoner euro.

Om du som kund vill framföra **klagomål** mot FONIUM RÅDGIVNING AB rörande förmedling av försäkring eller förmedling av andelar i investeringsfonder, vänligen kontakta Stefan Esbjörnsson på telefon 0722-50 42 30 eller info@fonium.se. Klagomål ska behandlas effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål ska besvaras sakligt och korrekt, varvid svaret ska utformas på ett så tydligt sätt som möjligt så att den klagande på ett enkelt sätt kan tillgodogöra sig uppgifterna. Klagomålet ska besvaras snarast. Om klagomålet inte kan besvaras inom 14 dagar ska den klagande inom nämnda tid få ett skriftligt besked om handläggningen av klagomålet samt när ett svar kan förväntas komma. Du som är konsument kan även få hjälp av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumenternas Bankbyrå, Allmänna reklamationsnämnden eller av din kommunala konsumentrådgivning.

Om en **tvist** uppstår mellan dig och FONIUM RÅDGIVNING AB kan denna prövas av svensk allmän domstol.

FONIUM RÅDGIVNING AB kommer att behandla dina personuppgifter i enlighet med personuppgiftslagen (1998:204). Syftet med behandlingen är fullgörandet av FONIUM RÅDGIVNING AB:s avtalsenliga åtaganden mot dig som kund. Detta innebär att FONIUM RÅDGIVNING AB kommer att inhämta, bearbeta och utlämna personuppgifter rörande dig. Personuppgifterna kan komma behandlas av andra bolag som vi samarbetar med för att FONIUM RÅDGIVNING AB ska kunna utföra det uppdrag vi har från dig. Har du några frågor om detta är du välkommen att kontakta FONIUM RÅDGIVNING AB:s personuppgiftsombud som du kontaktar på info@fonium.se. Enligt PuL har du rätt att begära information om- och rättelse av de personuppgifter vi behandlar. Du kan därför kostnadsfritt ta del av de registrerade uppgifterna en gång per år. Sådan begäran framställs skriftligen till vår adress som framgår nedan och ska vara undertecknad av dig som sökande.

Adressuppgifter:

Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, 08-787 80 00, www.fi.se ,finansinspektionen@fi.se

Bolagsverket, 851 81 Sundsvall, 060-18 40 00, www.bolagsverket.se bolagsverket@bolagsverket.se

IF Skadeförsäkring AB, 106 80 Stockholm, 020-655 655, www.if.se if@if.se

Försäkringsförmedlarersättning

FONIUM RÅDGIVNING AB får ersättning i form av provision från respektive försäkringsbolag för varje förmedlad försäkring för det arbete vi utför åt våra kunder. Ersättningen är olika från olika försäkringsgivare och kan beräknas på två olika sätt sk. up-front och löpande ersättning. Ofta kombineras dessa två.

Ersättning Up-front ger försäkringsförmedlaren ersättning direkt vid tecknandet av försäkringen. Denna ersättning är oftast knuten till att kunden betalar avtalet över en längre tid. Om avtalet bryts inom ca 3-5 år kan försäkringsförmedlaren bli återbetalningsskyldig (annullationsansvar) för delar av up-frontersättningen.
Ersättning Löpande beräknas utifrån den årligen betalda försäkringspremien och / eller utifrån det förvaltade försäkringskapitalet.
Generellt är up-frontersättningen lägre om den löpande ersättningen är högre och vice versa. Ersättningar från försäkringsgivarna kan förändras över tiden.
Som kund har du en rätt att få veta hur mycket försäkringsförmedlaren får i ersättning från det försäkringsbolag som du tecknar försäkring hos. Ett problem är att Fonium Rådgivning AB vid förmedlingen inte vet exakt hur stor ersättningen kommer att bli eftersom den är beroende av hur mycket som sparas, spartid och om försäkringsbolagen ändrar sina ersättningar m.m.

Av den anledningen gör vi en så noggrann beräkning vi kan med angivande av aktuella procentsatser för den försäkring som tecknats, alltså grunderna för hur ersättningen bestäms. Detta är i enlighet med FFFS 2005:11, kap 6 §§ 5 -11.

Nedan och till höger finner du information om den nu valda lösningen.

Provisionstyp: Up-front ☐ Löpande ☐

Kund:

Annullationsansvar:

Försäkringsbolag:

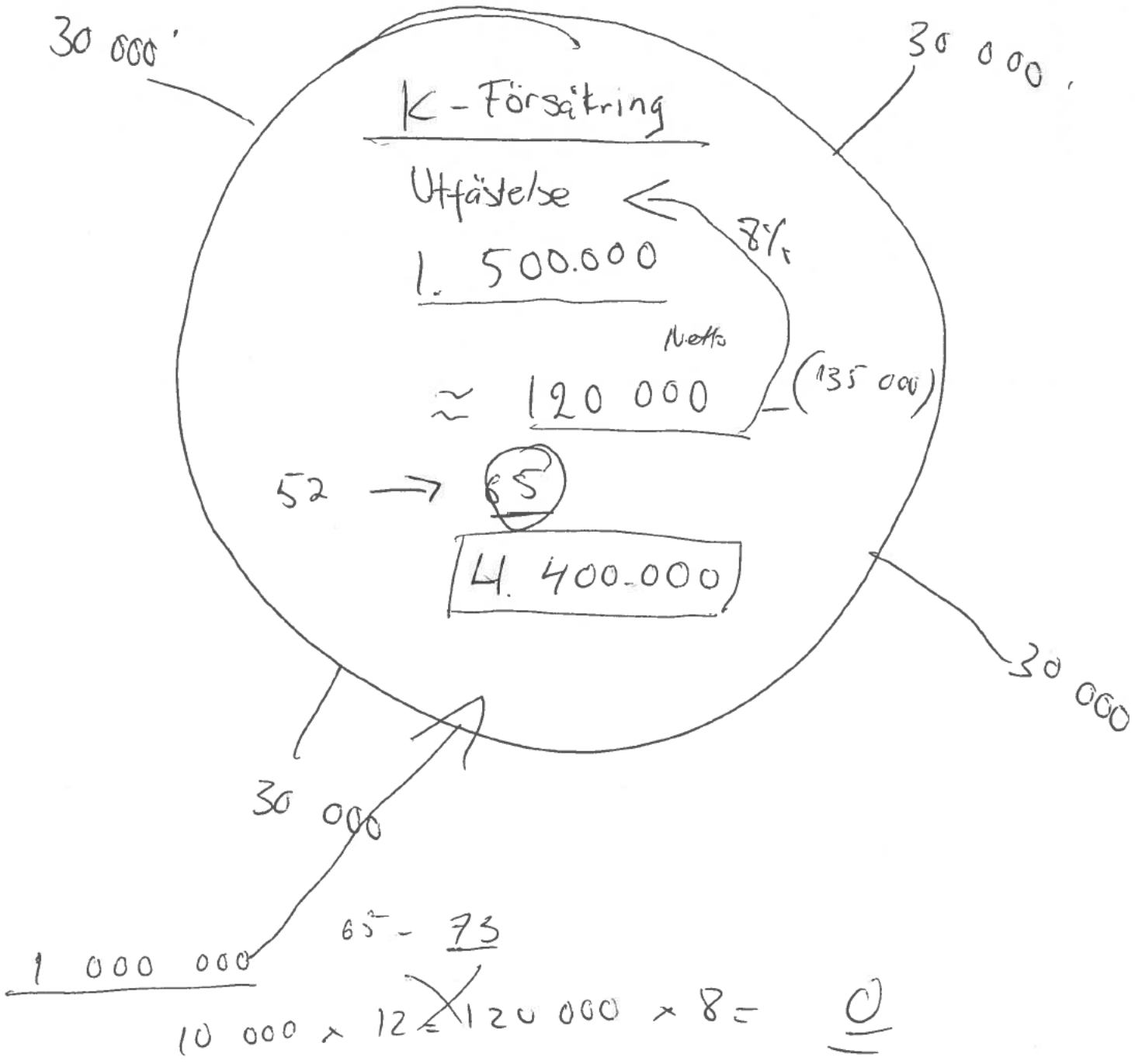
Provision (kr):

Produkt:

Datum:

1. 500.000

Alt 1



1 000 000

65 - 73

10 000 × 12 = 120 000 × 8 = 0

1% 15000/år

1 500 000

100 000 = 31,42 % sociala avg pension

= 31.420

70 000 × 0,7 = 49 000

FÖRMEDLINGSFULLMAKT, privatperson

Härmed befullmäktigas

Fullständigt företagsnamn	Organisationsnummer
FONIUM RÅDGIVNING AB	556878 - 8557

eller den som denne skriftligen sätter i sitt ställe,

att inhämta information och företräda mig beträffande mitt nuvarande och framtida försäkringsskydd rörande

- av mig ägda personförsäkringar, inkl. vårdförsäkring,
- kollektivt avtalade försäkringar där jag är insatt som försäkrad,
- övriga försäkringsavtal där jag är insatt som försäkrad.

Fullmakten avser även rätt att inhämta all den information som jag själv har rätt att få del av avseende såväl min premie-, inkomst- och garantipension som, i förekommande fall, min allmänna tilläggspension (ATP), samt även information om mitt sparande i IPS och pensionsutfästelse tryggad i pensionsstiftelse eller genom kontoavsättning.

Denna fullmakt upphäver i förekommande fall tidigare utfärdade fullmakter för ovan angivna frågor och gäller till dess fullmakten skriftligen återkallas eller ersätts av ny fullmakt.

Ort	Datum (åååå) - (mm) - (dd)

Namnteckning

Namnförtydligande	Personnummer (ååååmmdd) - (xxxx)
	19

Ansvarig försäkringsförmedlare, namn	Assistent, namn

Ansvarig försäkringsförmedlare, e-mail	Assistent, e-mail

Alecta		AMF	2532	Danica	7881 43653	Folksam	76382 79865
HB Liv		Länsförsäkringar	88184 22454	Movestic	B8845	SEB Trygg Liv	68113 M68114
Skandia	9DT20 9DT21	SPP Liv	50249 77536	Trygg-Hansa	90576	Friends Provident	
NPG Life		Nordea		Swedbank		Nordnet	
Euro Accident		KPA		Annat		Annat	

FFP -02

Kundmapp , 2020-02-03 12:44 diarienr: 5000-K794216-19

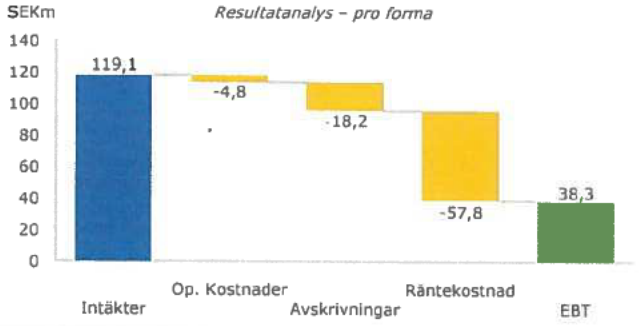
Onepager – Advanced SolTech Sweden AB (publ)

SEK 170m – SEK 240m Grön senior säkerställd obligationsemission (eller motsvarande i NOK & EUR)

Advanced SolTech

Introduktion

- Advanced SolTech Energy Sweden AB (publ) ("**ASAB**" eller Emittenten "**Issuer**") är ett dotterbolag till det svenska börsnoterade bolaget SolTech Energy Sweden AB (publ)
- Emittenten, genom dotterbolaget Advanced SolTech Renewable Energy Hangzhou Co. Ltd. ("**ASRE**" eller tillsammans med "**Koncernen**") **bygger, driver och finansierar solenergianläggningar** i Kina
- Koncernen erhåller intäkter från subventioner och försäljning av el producerad av ASREs anläggningar
- Koncernen har utvecklats i en positiv riktning och har idag ca. SEK 70m i omsättning och ett EBIT om ca. SEK 54m på årsbasis på nuvarande portfölj
- ASRE har nu möjligheten att förvärva en portfölj med solenergianläggningar om 24 MW, och efter förvärvet väntas Koncernen ha årliga intäkter om ca. **SEK 119m och ett EBIT om ca. SEK 96m**
- För att finansiera förvärvet avser Emittenten ge ut företagsobligationer om ca. SEK 170m - SEK 240m* med en **rörlig ränta om 9% p.a.****



Investeringshöjdpunkter

Estimerad **EBIT om ca. SEK 96m** efter förvärvet av portföljen

Efter förvärvet väntas Koncernen ha en ICR om 2,31 – inklusive den nya obligationsemissionen

Säkra intäkter där kunden till respektive anläggning har **förbundit sig till att köpa all el som produceras nästkommande 20 år**

Energimarknaden väntas dubbleras i Kina till 2040, och delen av energi producerad av solkraft väntas gå från **from 5% 2016 till 22% 2040**

Emittentens Gröna Obligationsramverk har klassificerats som **"Dark Green" av CICERO**

Global uppvärmning fortsätter skapa incitament för ökad investering i förnybar energi

51% av Emittenten ägs av det svenska börsnoterade bolaget SolTech

Mer än SEK 650m har investerats i den kinesiska partnern ASP från VC-firmor såsom **Sequoia Capital och Legend Capital**

*ASRE har viss flexibilitet i förvärvet, och om obligationsemissionen tecknas till mindre än SEK 240m sjunker förvärvet och säkerhetsmassan proportionerligt

Säkerheter

Obligationerna kommer ha följande säkerheter:

- Pant över alla nedströmslån från Emittenten till ASRE om ett totalt belopp om ca. SEK 520m
- Nedströmslånen med Emittenten som panthavare har solkraftsanläggningar som säkerhet (anskaffningsvärde SEK 727m), och intäktsgenererande rooftop-avtal som säkerhet (totalt ordervärde om ca. SEK 2,4miljarder)
- Aktiepant över 100% av aktierna i ASRE
- Aktiepant över det Nederländska holdingbolaget SolTech Energy Netherlands Holding B.V (vilket äger ca. 31% av aktierna i ASRE efter transaktionen)



Villkor i korthet

Emittent:	Advanced SolTech Sweden AB (publ)
Produkt:	Gröna företagsobligationer
Initial emission:	SEK 170m – SEK 240m (i SEK, NOK & EUR)
Totalt belopp:	Upp till SEK 1 500m (i SEK, NOK & EUR)
Förfallodag:	48 månader efter Första Emissionsdagen
Ränta:	Initial ränta om 9 % p.a. på Första Emissionsdagen**
Minsta investering:	SEK 1 100 000, NOK 1 000 000 och EUR 100 000
Status:	Senior säkerställd
Notering:	Avses noteras på First North Sustainable Bonds Market
Pris:	100% av det nominella beloppet (investerare som tecknar sig för + SEK 30m kan få ett pris under 100%)
Första Emissionsdag:	Förväntas vara 18e Januari 2019
Amortering:	Bullet, full återbetalning på Förfallodagen
Emittentens köpoption:	Obligationerna kan återbetalas till 100% + 3/2/1/0 % av det nominella beloppet efter 0/1/2/3 år
Registrering:	VPS Norway och Euroclear Sweden
Återbetalning:	Genom operativt kassaflöde, försäljning av tillgångar, refinansiering genom upptagande av skuld eller eget kapital
Incurrence test:	Belåningsgraden < 75% Räntetäckningsgrad i Emittenten > 1,0 Räntetäckningsgrad i ASRE >1,7) Nedströmslåntäckningsgraden < 99 %
Utdelningsrestriktion:	Ingen utdelning de under de första 18 månaderna, därefter max 50 % av föregående årskonsoliderade resultat.
Generella åtaganden:	Restriktioner på distribution, skuldsättning och negativ pant
Courtage:	3 %
ISIN:	SEK: SE0012012680 , NOK: [•], EUR: SE0012012698
Agent:	Intertrust (Sweden) AB
Arrangör:	JOOL Markets AS
Avgift:	Arrangören kommer att få betalt av Emittenten
Legal rådgivare:	Roschier Advokatbyrå AB och AnJie Law
Andrahandsmarknad:	JOOL faciliterar transaktioner på andrahandsmarknaden
Målmarknad:	Min. kunder med medium kunskap, en portfölj om min. SEK 5m, en investeringshorisont om 3-4 år och en hög riskprofil

Investeringsexempel för 48 månader inkl. courtage**	In SEK
Inbetalt belopp	1 133 000
Återbetalt belopp	1 496 000
Netto (hela perioden)	363 000
Årlig effektiv avkastning	8,36%

**Se Term Sheet för en förklaring av räntan. Notera att den potentiella avkastningen beror på utvecklingen i respektive valutas referensränta

"Detta dokument är en integrerad del av Investerarpresentationen daterad December 2018. Investerarpresentationen innehåller mycket viktig information om riskerna i investeringen och projektet. Därför måste Investerarpresentationen läsas och förstås i sin helhet innan ett investeringsbeslut fattas."

Polisen

Inkommen skrivelse

Svar från J&O Forestry Fund

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-01-23	14:11

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande mail har inkommit från Martin Jibreus, företrädare för J&O Forestry Fund i Stockholm.

Mailet är ett svar på den begäran som skickades till företaget den 11/12 2019.

//

Från: Marcus Jibreus
Till: Fredrik Ivehed
Ärende: Re: Förfrågan (5000-K794216-19)
Datum: den 21 januari 2020 13:51:02

Hej Fredrik,
med detta mail vill jag formellt bekräfta att INGEN av de personer har varit, eller är, investerare i J&O Forest Fund.

Vänligen,

Marcus Jibreus
Investment Manager
mj@joforestfund.com

11 dec. 2019 kl. 13:47 skrev fredrik.ivehed@polisen.se:

Hej!

Här kommer den formella begäran.

Med vänlig hälsning
Fredrik

Fredrik Ivehed
Polisinspektör
Handläggare – Aktionsgrupp Syd, Malmö

Tel: 010-[redacted]
Mobil: [redacted]
fredrik.ivehed@polisen.se

Polismyndigheten
205 90 MALMÖ
Besök: Porslinsgatan 4B, Malmö
Telefon till polisen: 114 14

<image001.jpg>

Tänk på miljön! Skriv inte ut det här meddelandet om det inte är nödvändigt.
polisen.se

<FÖRFRÅGAN 191211.pdf>

Polisen

Datum
2019-12-11

Diarienr (åberopas)
5000-K794216-19

Er referens
Marcus Jibreus

Polismyndigheten
Polisregion Syd
Regionala Utredningsenheten
Aktionsgrupp Syd
Fredrik Ivehed

J&O Forestry Fund

Förfrågan om påstådda kunder hos J&O Forestry Fund

I förundersökning om brott varpå fängelse kan följa önskar senior åklagare Anna Edebalk få ta del av uppgifter om nedan personer varit kunder (och därigenom ägt andelar) hos J&O Forestry Fund. Om andelar finns önskas även uppgift på hur mycket de uppgått till i värde.

- Marie & Eduardo Salazar
- Sten & Birgitta Nilsson
- Lars Berg
- Bengt Klingheim
- Ritva & Magnus Björkhem
- Irene Karlsson
- Lars Ackefelt
- Tadeusz Tyszkiewicz
- Harald Posse
- Karl-Erik Svensson
- Soheil Norozifard
- Jeton Rexhepi

Fredrik Ivehed
Polisinspektör

Tel: 07[redacted]
fredrik.ivehed@polisen.se

Polisen

Inkommen skrivelse

Fonium Rådgivnings kunder hos Quantum/JOOL

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2019-12-16

Tid
08:17

Involverad personal
Fredrik Ivehed

Funktion
Uppgiftslämnare

Berättelse
Följande dokument har på begäran skickats in till Polismyndigheten från Emil Holm på JOOL i Göteborg.

JOOL är det företag som administrerar Quantum Lebens affärer i Sverige.

//

Quantum Leben

Polismyndigheten
Polisregion Syd
Regionala Utredningsenheten
Aktionsgrupp Syd
Fredrik Ivehed
Porslinsgatan 6

SE- 205 90 Malmö

Vaduz, December 13th, 2019

Data invesstigation in reference to your reequest of information
From 12.12.2019
Diary Number: **5000-K794216-19**

Dear Mr. Ivehed

We hereby respond to your requests for information about clients in Quantum Leben AG's portfolio and their relevant data and investments.

Information regarding specific insurance policies in the portfolio of Quantum Leben AG

The date regarding policy FAS 102 7137 is in the document of December 9th, 2019:

FAS 100 4817 Issuance date of insurance policy: 16.04.2013 Status: inforce Policyholder: Mrs Lovisa Wahlgren Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 12th 2019): Cash: SEK -14,964.46 Market value of investments: SEK 688,943.38 Total policy value: **SEK 673,978.92**	

Quantum Leben

Details of investment holdings:	
Hancap RB 13/18 Type: Bond ISIN: SE0005455607 Purchase date: 13.01.2014, purchase value: SEK 240,000 Current value: SEK 0.00, Maturity repayment: SEK 240,000, 01.01.2017	&O Global Forestry Investment Fund (Series May 2013) Type Fund ISIN: BMG4988Y1488-3 Purchase date: 01.05.2013, purchase value: SEK 250,000 02.01.2014 Conversion from J&O Global Forestry Investment Fund (Series May 2013) to J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK Current value: 0
J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Type: Fund ISIN: BMG4988Y1553-13 Purchase date: 01.01.2017 Conversion EUR 21,568.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) to EUR 21,569.32 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Current value: EUR 65,923.18	J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) Type: Fund ISIN: BMG4988Y1553-4 Purchase date: 01.05.2016 Conversion SEK 180,020.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK to EUR 19,845.02 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) Current value: 0, Conversion EUR 21,568.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) to EUR 21,569.32 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR

Quantum Leben

J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK Type: Fund ISIN: BMG4988Y1488-10 Purchase date: 02.01.2014 Conversion from J&O Global Forestry Investment Fund (Series May 2013) to J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK Current Value: 0; 01.05.2016 Conversion SEK 180,020.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK to EUR 19,845.02 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK)	
Cash account Movements (Withdrawals): 18.01.2016 SEK 17,000 22.02.2017 SEK 240,000	

FAS1027997 Issuance date of insurance policy: 29.10.2013 Status: inforce Policyholder: Mr Preben Schack Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 12th 2019): Cash: SEK -57,440.68 Market value of investments: SEK 369,355 Total policy value: **SEK 311,914.32**	

Quantum Leben

Details of investment holdings:	
Agathon Capital AB Brygglån Type: Promissory Note ISIN: UL0000000327 Purchase date: 23.01.2015, purchase value: SEK 250,000 Current value: SEK 0, Maturity repayment 30.09.2015	Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB Type: Promissory Note ISIN: UL0000000371 Purchase date: 07.05.2015, purchase value: SEK 1,000,000 Current value: SEK 0, Maturity repayment 30.12.2015
Destination Gränsstaden Fastigheter A Type Stock ISIN: SE0012257913 Purchase date: 05.03.2019, purchase value: SEK 420 Current value: SEK 4,200	Destination Gränsstaden Fastigheter A - Teckningsrätt Type Subscription Right ISIN: SE0013015948 Purchase Date: 20.08.2019, SEK 5,880 Current value: SEK 0, Maturity repayment 26.9.2019
Grundingen TR Type Subscription Right ISIN: SE0013382108 Purchase Date: 06.11.20197, SEK 0 Current Value: 0	Havana Holding AB Brygglån Type Promissory Note ISIN: UL0000000262 Purchase Date: 29.10.2014, SEK 20,000 Current Value: 0, Maturity Repayment 19.8.2015

Quantum Leben

Koggbron AB - Brygglån SEK Type Promissory Note ISIN: NO0010769128 Purchase Date: 18.07.2016, SEK 500,000 Conversion SEK 500,000.00 from Quorum Properties AB - Brygglån II to Koggbron AB - Brygglån - SEK Current Value: 0, Maturity Repayment 09.06.2017	Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M - SEK Type Promissory Note ISIN: NO0010771330 Purchase Date: 03.10.2016, SEK 170,000 Current Value: 0, Conversion to shares 05.03.2019
Prime Living Obligation 2013/2016 Type Bond ISIN: SE0005392974 Purchase Date: 04.11.2013, SEK 300,000 Current Value: 0, Maturity repayment, 23.09.2016	Quorum Properties AB - Brygglån Type Promissory Note ISIN: UL0000000312 Purchase Date: 16.10.2014, SEK 60,000 Current Value: 0, Conversion SEK 60,000.00 from Quorum Properties AB - Brygglån to Quorum Properties AB - Brygglån II, 23.10.2015
Quorum Properties AB - Brygglån II Type Promissory Note ISIN: UL0000000474 Purchase Date: 23.10.2015, SEK 60,000 Investment: 23.10.2015, SEK 440,000 Current Value: 0, Conversion SEK 500,000.00 from Quorum Properties AB - Brygglån II to Koggbron AB - Brygglån SEK, 18.07.2016	REAL Holding i Sverige AB Obligation Type Bond ISIN: SE0007280383 Purchase Date: 18.03.2016, SEK 1,000,000 Current Value: 0, sold

Cash account Movements (Withdrawals): 26.10.2016 SEK 600,000 30.03.2017 SEK 1,000,000 05.09.2017 SEK 500,000	

Quantum Leben

FAS 1035190 Issuance date of insurance policy: 12.10.2013 Status: Terminated 03.03.2017 Policyholder: Mrs. Eva Oskarsson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 12th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value: **SEK 0**	
Details of investment holdings:	
<u>Hancap RB 13/18</u> Type: Bond ISIN: SE0005455607 Purchase date: 13.01.2014, purchase value: SEK 550,000 Current value: SEK 0, Maturity repayment 01.01.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 03.03.2017 SEK 533,862.47	

Quantum Leben

FAS1037435 Issuance date of insurance policy: 20.01.2014 Status: Terminated 13.03.2017 Policyholder: Mr. Börje Pålsson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 12th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value: **SEK 0**	

Quantum Leben

Details of investment holdings:	
Hancap RB 13/18 Type: Bond ISIN: SE0005455607 Purchase date: 03.02.2014, purchase value: SEK 300,000 Current value: SEK 0, Maturity repayment 01.01.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 13.03.2017 SEK -367,923.64	

FAS1039105 Issuance date of insurance policy: 20.12.2013 Status: Terminated: 23.09.2015 Policyholder: Mr. Christer Pettersson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 12th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value: **SEK 0**	
Details of investment holdings:	

Quantum Leben

Hancap RB 13/18 Type: Bond ISIN: SE0005455607 Purchase date: 13.01.2014, purchase value: SEK 200,000 Current value: SEK 0, Maturity repayment 31.08.2015	
Cash account Movements (Withdrawals): 13.03.2017 SEK -367,923.64	

FAS1041508 Issuance date of insurance policy: 10.02.2014 Status: Terminated: 21.10.2015 Policyholder: Mr. Gun Andersson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 12th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value: **SEK 0**	
Details of investment holdings:	

Quantum Leben

Prime Living Obligation 2013/2016 Type: Bond ISIN: SE0005392974 Purchase date: 13.02.2014, purchase value: SEK 850,000 Current value: SEK 0, sold	
Cash account Movements (Withdrawals): 16.10.2014 SEK 40,000 17.11.2014 SEK 650,000 21.10.2015 SEk 156,319.25	

FAS 1047140 Issuance date of insurance policy: 12.03.2014 Status: in force Policyholder: Mrs. Matilda Kramberger Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 4584,51 Cash NOK 718.33 Market value of investments: SEK 66427,32 Total policy value: **SEK 71,012.71**	

Quantum Leben

Details of investment holdings:	
Brødrene Greger AS Type: Stock ISIN: NO9910715246 Purchase date: 01.12.2017, purchase value: Conversion NOK 121,058.00 from Brødrene Greger AS 14/19 10,80% C to NOK 121,003.60 in Brødrene Greger AS Current value: 0; conversion to new company	Brødrene Greger AS 14/19 10,80% C - Previously NO0010715246 Type: Stock ISIN: NO0010865512 Purchase date: 24.10.2014, purchase value: NOK 170,000 Current value: NOK 53,837.00, after conversion
JOHN GREGER AS Type: Stock ISIN: unlisted Purchase date: 01.01.2019, purchase value: NOK 10,568 after conversion to new company Current value: NOK 10,568	
Cash account Movements (Withdrawals): none	

FAS 1049227	**Financial Advisor:**
Issuance date of insurance policy: 24.04.2014 Status: in force Policyholder: Mrs. Meany Ljungdahl Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi

Quantum Leben

Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 13539,08 Cash NOK 464.79 Market value of investments: SEK 42,981.53 Total policy value: **SEK 56,520.67**	
Details of investment holdings:	
<u>Brødrene Greger AS</u> Type: Stock ISIN: NO9910715246 Purchase date: 01.12.2017, purchase value: Conversion NOK 78,332.00 from Brødrene Greger AS 14/19 10,80% C to NOK 78,295.10 in Brødrene Greger AS Current value: 0; conversion to new company	<u>Brødrene Greger AS 14/19 10,80% C - Previously NO0010715246</u> Type: Stock ISIN: NO0010865512 Purchase date: 24.10.2014, purchase value: NOK 110,000 Current value: NOK 34,835.00, after conversion
<u>JOHN GREGER AS</u> Type: Stock ISIN: unlisted Purchase date: 01.01.2019, purchase value: NOK 6,838.00 after conversion to new company Current value: NOK 6,838.00	
Cash account Movements (Withdrawals): none	

Quantum Leben

FAS 105 0968 Issuance date of insurance policy: 09.06.2014 Status: in force Policyholder: Mrs. Ulla Svensson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 147.79 Market value of investments: SEK 10,130 Total policy value: **SEK 10,277.79**	
Details of investment holdings:	
<u>Concent Utveckling Holding AB - Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000247 Purchase date: 23.06.2014, purchase value: Conversion SEK 390,000 Current value: 0; maturity repayment 02.03.2015	<u>Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000371 Purchase date: 09.04.2015, purchase value: Conversion SEK 410,000 Current value: 0; Conversion SEK 410,000.00 Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB to Östermyra Bruk AB - Brygglån II

Quantum Leben

Destination Gränsstaden Fastigheter A Type: Stock ISIN: SE0012257913 Purchase date: 05.03.2019, purchase value: SEK 1,013 conversion to new shares Current value: SEK 10,130	Destination Gränsstaden Fastigheter A - Teckningsrätt Type: Subscription right ISIN: SE0013015948 Purchase date: 20.08.2019, purchase value: SEK 14,182 Current value: 0, maturity repayment 26.09.2019
Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M - SEK Type: Promissory Note ISIN: NO0010771330 Purchase date: 01.10.2016, purchase value: SEK 410,000 Conversion SEK 410,000.00 from Östermyra Bruk AB - Brygglån II to Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M - SEK Current value: SEK 0, conversion to shares	Östermyra Bruk AB - Brygglån II Type: Promissory Note ISIN: UL0000000492 Purchase date: 01.01.2016, purchase value: SEK 410,000 Conversion SEK 410,000.00 Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB to Östermyra Bruk AB - Brygglån II Current value: 0, Conversion SEK 410,000.00 from Östermyra Bruk AB - Brygglån II to Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M SEK, 01.10.2016
SIG Invest RB 1 190830 Type: Bond ISIN: SE0007074265 Purchase date: 12.08.2015, purchase value: SEK 50,000 Current value: 0, maturity repayment, 28.08.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 02.06.2016 20,000 29.03.2018 79,000	

Quantum Leben

FAS 105 1028 Issuance date of insurance policy: 09.06.2014 Status: in force Policyholder: Mr. Stig Hellemarck Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	**Financial Advisor:** Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: NOK 380.29 Cash: SEK 85,134.38 Market value of investments: SEK 557,013.04 Total policy value: **SEK 642,540.98**	
Details of investment holdings:	
<u>Concent Utveckling Holding AB - Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000247 Purchase date: 23.06.2014, purchase value: Conversion SEK 390,000 Current value: 0; maturity repayment 02.03.2015	<u>Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000371 Purchase date: 09.04.2015, purchase value: Conversion SEK 410,000 Current value: 0; Conversion SEK 410,000.00 Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB to Östermyra Bruk AB - Brygglån II
<u>Destination Gränsstaden Fastigheter A</u> Type: Stock	<u>Destination Gränsstaden Fastigheter A - Teckningsrätt</u> Type: Subscription right

Quantum Leben

ISIN: SE0012257913 Purchase date: 05.03.2019, purchase value: SEK 1,013 conversion to new shares Current value: SEK 10,130	ISIN: SE0013015948 Purchase date: 20.08.2019, purchase value: SEK 14,182 Current value: 0, maturity repayment 26.09.2019
Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M - SEK Type: Promissory Note ISIN: NO0010771330 Purchase date: 01.10.2016, purchase value: SEK 410,000 Conversion SEK 410,000.00 from Östermyra Bruk AB - Brygglån II to Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M - SEK Current value: SEK 0, conversion to shares	Östermyra Bruk AB - Brygglån II Type: Promissory Note ISIN: UL0000000492 Purchase date: 01.01.2016, purchase value: SEK 410,000 Conversion SEK 410,000.00 Concentkoncernen Brygglån - Östermyra Bruk AB to Östermyra Bruk AB - Brygglån II Current value: 0, Conversion SEK 410,000.00 from Östermyra Bruk AB - Brygglån II to Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M SEK, 01.10.2016
SIG Invest RB 1 190830 Type: Bond ISIN: SE0007074265 Purchase date: 12.08.2015, purchase value: SEK 50,000 Current value: 0, maturity repayment, 28.08.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 02.06.2016 20,000 29.03.2018 79,000	

Quantum Leben

FAS 1062121 Issuance date of insurance policy: 01.09.2014 Status: in force Policyholder: Mr. Björn Lindeberg Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: NOK 1,521.15 Cash: SEK 48,554.60 Market value of investments: SEK 529,078.30 Total policy value: **SEK 579,201.81**	
Details of investment holdings:	
<u>Brødrene Greger AS</u> Type: Stock ISIN: NO9910715246 Purchase date: 01.10.2014, purchase value: Conversion NOK 256,357.00 from Brødrene Greger AS 14/19 10,80% C to NOK 256,251.00 in Brødrene Greger AS Current value: 0; conversion to new company	<u>Brødrene Greger AS 14/19 10,80% C - Previously NO0010715246</u> Type: Stock ISIN: NO0010865512 Purchase date: 24.10.2014, purchase value: NOK 360,000 Current value: NOK 114,006.00, after conversion

Quantum Leben

J&O Global Forestry Investment Fund (Series Oct 2014) Type: Fund ISIN: BMG4988Y1488-18 Purchase date: 01.10.2014, purchase value: SEK 175,100.00 Current value: 0, Conversion from J&O Global Forestry Investment Fund (Series Oct 2014) to J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK, 02.01.2015	J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Type: Fund ISIN: BMG4988Y1553-13 Purchase date: 01.01.2017, purchase value: Conversion EUR 21,568.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) to EUR 21,569.32 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Curren value: SEK 37,165.91
J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) Type: Fund ISIN: BMG4988Y1553-4 Purchase date: 01.05.2016, purchase value: Conversion SEK 180,020.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK to EUR 19,845.02 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) Current value: SEK 0, Conversion EUR 21,568.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) to EUR 21,569.32 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR, 01.01.2017	J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK Type: Fund ISIN: BMG4988Y1488-10 Purchase date: 02.01.2015, purchase value: Conversion from J&O Global Forestry Investment Fund (Series Oct 2014) to J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK Current value: 0, Conversion SEK 180,020.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK to EUR 19,845.02 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK), 01.05.2016
JOHN GREGER AS Type: Stock ISIN: unlisted Purchase date: 01.01.2019, purchase value: SEK 22,380.00 Current value: SEK 22,380.00	
Cash account Movements (Withdrawals): none	

Quantum Leben

FAS 1070069 Issuance date of insurance policy: 17.11.2014 Status: in force Policyholder: Mr. Niels Guldberg Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 119,622.65 Market value of investments: 0 Total policy value: **SEK 119,622.65**	
Details of investment holdings:	
<u>Melitho AB Företagsobligation</u> Type: Bond ISIN: SE0006168258-1 Purchase date: 18.12.2014, purchase value: Conversion SEK 110,759.00 Current value: 0; maturity repayment 17.4.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): none	

Quantum Leben

FAS 1070175 Issuance date of insurance policy: 01.01.2015 Status: Terminated 19.06.2017 Policyholder: Mr. Anders Franzén Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: 0 Total policy value: **0**	
Details of investment holdings:	
<u>Melitho AB Företagsobligation</u> Type: Bond ISIN: SE0006168258-1 Purchase date: 20.01.2015, purchase value: Conversion SEK 310,000.00 Current value: 0; maturity repayment 07.04.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 19.06.2017 345,602.14	

Quantum Leben

FAS 1075064 Issuance date of insurance policy: 02.02.2015 Status: Terminated 09.10.2019 Policyholder: Mrs. Ingegerd Råberg Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: 0 Total policy value: **0**	
Details of investment holdings:	
<u>Agathon Capital AB Brygglån</u> Type: Bond ISIN: UL0000000327 -1 Purchase date: 04.02.2015, purchase value: Conversion SEK 1,000,000.00 Current value: 0; maturity repayment 30.09.2015	<u>Prime Living Obligation 2013/2016</u> Type: Bond ISIN: SE0005392974 Purchase date: 08.10.2015, purchase value: Conversion SEK 1,033,416.00 Current value: 0; maturity repayment 23.09.2016
<u>Prudent Investment Fund - E2 - Accumulation</u> Type: Fund ISIN: LU1077677208 Purchase date: 08.02.2016, purchase value: Conversion SEK 10,000.00 Current value: 0; sale 16.02.2017	<u>SIG Invest RB 1 190830</u> Type: Bond ISIN: SE0007074265 Purchase date: 12.08.2015, purchase value: Conversion SEK 50,385.00 Current value: 0; sale 07.02.2017

Quantum Leben

Cash account Movements (Withdrawals): 15.07.2016 SEK 50,000 14.10.2016 SEK 1,200,000 09.02.2017 SEK 60,000 08.05.2017 SEK 35,000	

FAS 1075365 Issuance date of insurance policy: 06.02.2015 Status: in force Policyholder: Mr. Sven Tore Råberg Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 23,502.30 Market value of investments: SEK 317,701.50 Total policy value: SEK **341,203.80**	

Quantum Leben

Details of investment holdings:	
Real Holding AK B Type: Stock ISIN: SE0007922885 Purchase date: 05.01.2016, purchase value: SEK 18,500 Current value: SEK 55.50	REAL Holding i Sverige AB - Obligation Type: Bond ISIN: SE0007280383 Purchase date: 23.03.2016, purchase value: 300,000 Conversion SEK 100,000.00 from REAL Holding i Sverige AB - Brygglån III to SEK 100,000.00 in REAL Holding i Sverige AB - Obligation Current value: 300,000
REALHOLDING PR P1 Type: Stock ISIN: SE0007922893 Purchase date: 05.01.2016, purchase value: SEK 43,250.00 Current value: SEK 17,646.00	
Cash account Movements (Withdrawals): 29.3.2016 SEK 70,000 17.06.2016 SEK 400,000 22.12.2016 SEK 40,000 085.01.2018 SEK 27,000 23.08.2018 SEK 300,000	

Quantum Leben

FAS 1102872 Issuance date of insurance policy: 08.10.2015 Status: Terminated 08.01.2016 Policyholder: Mr. Helgot Gerstig Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: 0 Total policy value: **0**	
Details of investment holdings:	
<u>J&O Global Forestry Investment Fund (Series New)</u> Type: Fund ISIN: BMG4988Y1488-26 Purchase date: 01.11.2015, purchase value: SEK 100,000.00 Current value: 0 Conversion SEK 100,000.00 from J&O Global Forestry Investment Fund (Series New) to J&O Global Forestry Investment Fund (Series Nov 2015), 01.11.2015	<u>J&O Global Forestry Investment Fund (Series Nov 2015)</u> Type: Fund ISIN: BMG4988Y1488-28 Purchase date: 01.11.2015, purchase value: Conversion SEK 100,000.00 from J&O Global Forestry Investment Fund (Series New) to J&O Global Forestry Investment Fund (Series Nov 2015) Current value: 0, sale 22.11.2015

Quantum Leben

Prime Living Obligation 2013/2016 Type: Fund ISIN: SE0005392974 Purchase date: 08.10.2015, purchase value: SEK 103,342.00 Current value: 0, sale 10.12.2015	Quorum Properties AB - Brygglån II Type: Fund ISIN: SE0005392974 Purchase date: 23.10.2015, purchase value: SEK 280,000 Current value: 0, sale 01.12.2015
Cash account Movements (Withdrawals): 08.01.2016 SEK 486,312.40	

FAS 110 7293 Issuance date of insurance policy: 01.12.2015 Status: in force Policyholder: Mr. Hans Olof Johansson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 21,883.33 Market value of investments: SEK 102,356.30 Total policy value**: SEK 124,239.63**	

Quantum Leben

Details of investment holdings:	
Prime Living Obligation 2013/2016 Type: Bond ISIN: SE0005392974 Purchase date01.12.2015, purchase value: SEK 105,278.00 Current value: 0, maturiry repayment 2309.2016	Prudent Investment Fund - S1 - Dividend Type: Fund ISIN: LU1170101395 Purchase date: 24.10.2016, purchase value: SEK 100,000.00 Current value: 0, sale 22.11.2015
Prime Living Obligation 2013/2016 Type: Fund ISIN: SE0005392974 Purchase date: 08.10.2015, purchase value: SEK 103,342.00 Current value: 0, sale 10.12.2015	Quorum Properties AB - Brygglån II Type: Fund ISIN: SE0005392974 Purchase date: 23.10.2015, purchase value: SEK 100,000 Current Value: SEK 102,356.30
Cash account Movements (Withdrawals): none	

FAS 111 5061 Issuance date of insurance policy: 21.12.2015 Status: in force Policyholder: Mrs. Gunilla Jörnhagen Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	

Quantum Leben

Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 108,184.91 Market value of investments: SEK 0 Total policy value**: SEK 108,184.91**	
Details of investment holdings:	
<u>Faroy AB - Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000499 Purchase date 22.12.2015, purchase value: SEK 500,000.00 Current value: 0, Maturity repayment 03.05.2017	<u>Fastighetsutveckling stingfast Norrköping AB (tidigare Malmek Holding AB) - Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000481 Purchase date: 17.03.2016, purchase value: SEK 520,000.00 Current value: 0, sale 27.07.2017
Cash account Movements (Withdrawals): 09.05.2017 SEK 600,000 01.08.2017 SEK 500,000	

FAS 113 0936 Issuance date of insurance policy: 07.09.2016 Status: in force Policyholder: Mrs. Lena Börjesson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	

Quantum Leben

Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK -8,236.86 Market value of investments: SEK 5,440.00 Total policy value**: SEK -2,796.86**	
Details of investment holdings:	
<u>Destination Gränsstaden Fastigheter A</u> Type: Stock ISIN: SE0012257913 Purchase date 05.03.2019, purchase value: SEK 544 Current value: SEK 5,440.00	<u>Destination Gränsstaden Fastigheter A Teckningsrätt</u> Type: Subscription Right ISIN: SE0012257913 Purchase date 20.08.2019, purchase value: SEK 7,616.00 Current value: 0, Maturity Repayment 26.09.2019
<u>Östermyra Bruk AB - Bridge loan III - 200M - SEK</u> Type: Promissory Note ISIN: NO0010771330 Purchase date: 03.10.2016, purchase value: SEK 220,000.00 Current value: 0, conversion to shares 05.03.2019	
Cash account Movements (Withdrawals): <u>none</u>	

Quantum Leben

FBS 102 7021 Issuance date of insurance policy: 07.10.2013 Status: Terminated 15.11.2016 Policyholder: Mr. Andreas Eggenberger Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value**: 0**	
Details of investment holdings:	
Prime Living Obligation 2013/2016 Type: Bond ISIN: SE0005392974 Purchase date 14.10.2013, purchase value: SEK 100,000 Current value: 0, Maturity repayment 23.09.2016	
Cash account Movements (Withdrawals): 15.11.2016 SEK 127,238.60	

Quantum Leben

FBS 105 2610 Issuance date of insurance policy: 27.05.2014 Status: Terminated 06.05.2015 Policyholder: Mr. Agne Ellbrant Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value**: 0**	
Details of investment holdings:	
<u>Melitho AB - Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000239 Purchase date 30.05.2014, purchase value: SEK 145,000 Current value: 0, Repayment 21.01.2015	
Cash account Movements (Withdrawals): 06.05.2015 SEK 158,976.71	

Quantum Leben

FBS 1062088 Issuance date of insurance policy: 28.08.2014 Status: Terminated 20.11.2015 Policyholders: Mr. Torbjörn Bladh & Mrs. Elisabeth Bladh Personal ID numbers: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value**: 0**	
Details of investment holdings:	
<u>Meliem AB Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000260 Purchase date 29.08.2014, purchase value: SEK 430,000 Current value: 0, Repayment 15.12.2014	<u>Quorum Properties AB Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000312 Purchase date 16.12.2014, purchase value: SEK 440,000 Current value: 0, Matiruty Repayment 26.10.2015
Cash account Movements (Withdrawals): 20.11.2015 SEK 498,952.13	

Quantum Leben

FBS 110 7433 Issuance date of insurance policy: 01.12.2015 Status: Terminated 28.12.2017 Policyholder: Mr. Ulf Johansson Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value**: 0**	
Details of investment holdings:	
<u>Fastighetsutveckling stingfast Norrköping AB (tidigare Malmek Holding AB) - Brygglån</u> Type: Promissory Note ISIN: UL0000000481 Purchase date 31.12.2015, purchase value: SEK 100,000 Current value: 0, sale 01.08.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 27.12.2017 SEK 119,374.21	

Quantum Leben

FBS 111 9739 Issuance date of insurance policy: 01.04.2016 Status: Terminated 24.11.2017 Policyholder: Mr. Nils Fröjdén Personal ID number: [redacted] Last known residential address: [redacted] [redacted]	
Investments: Current value of investments (as of Dec. 13th 2019): Cash: SEK 0 Market value of investments: SEK 0 Total policy value**: 0**	
Details of investment holdings:	
<u>Concent Utveckling Holding 3 AB - Bond astighetsutveckling stingfast Norrköping AB (tidigare Malmek Holding AB) - Brygglån</u> Type: Bond ISIN: SE0008374797 Purchase date 18.07.2016, purchase value: SEK 350,000 Current value: 0, Conversion SEK 350,000.00 from Concent Utveckling Holding 3 AB - Bond to SEK 365,155.00 in Grundingen Fastighets AB 27.10.2017	<u>Grundingen Fastighets AB</u> Type: Bond ISIN: SE0010520171 Purchase date 27.10.2017, purchase value: SEK 365,155.00 Current value: 0, Sale 23.11.2017

Quantum Leben

Prudent Investment Fund - E2 Accumulation Type: Fund ISIN: LU1077677208 Purchase date 02.05.2016, purchase value: SEK 14,000 Current value: 0, Sale 13.11.2017	
Cash account Movements (Withdrawals): 17.11.2017 SEK 175,000.00 24.11.2017 SEK 363,506.82	

Vaduz, December 13th ,2019

Martin Kampik
Chief Executive Officer

Francine Ringhofer
Head Legal&Compliance

Polisen

Inkommen skrivelse

Underlag från Quantum Leben/JOOL

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2019-12-10

Tid
08:43

Involverad personal
Fredrik Ivehed

Funktion
Uppgiftslämnare

Berättelse

Inkommen skrivelse från Quantum Leben/JOOL om huruvida Debora Krasniqi, Flamur Beqiri, Naief Adawi och Jeton Rexhepi har eller har haft försäkringar genom Quantum.

Svaret är att den enda av dem som haft med Quantum/JOOL att göra är Jeton, men då i egenskap av mäklare, inte innehavare av värdepapper/försäkringar.

I övrigt radas tre försäkringstagare upp för FAS1115946, FAS1073330 och FAS1027137.

//

Inkommen skrivelse Underlag från Quantum Leben/JOOL, 2019-12-10 08:43 diarienr: 5000-K794216-19

Quantum Leben

Polismyndigheten
Polisregion Syd
Regionala Utredningsenheten
Aktionsgrupp Syd
Fredrik Ivehed
Porslinsgatan 6

SE- 205 90 Malmö

Vaduz, December 9th, 2019

Data invesstigation in reference to your reequest of information
From 9.12.2019
Diary Number: **5000-K794216-19**

Dear Mr. Ivehed

We hereby respond to your requests for information about clients in Quantum Leben AG's portfolio and their relevant data and investments.

1) Persons

- Debora Krasniqi
- Flamur Beqiri (född 1983-02-23. Svenskt pers.nr: [redacted]
- Jeton Rexhepi (född 1983-03-10. Svenskt pers.nr [redacted]
- Naief Adawi (född 1984-02-01. Svenskt pers.nr: [redacted]

Regarding the below names, we confirm that these are not clients to Quantum Leben AG and do not have an insurance contract with Quantum Leben. Furthermore the names do not exist at all in Quantum's data base, with one exception which is the name Jeton Rexhepi, though not as a client but as an advisor in the organization Fonium Rådgivning AB.

Quantum Leben

2) Information regarding specific insurance policies in the portfolio of Quantum Leben AG:

- **FAS1115946**
  Issuance date of insurance policy: 21.January 2016
  Policyholder: Mrs Eva Perlman
  Personal ID number: [redacted]
  Last known residential address:
  [redacted]
  Bank account : ESSESESS SEB Sweden SEK 5512-2939144

  Financial Advisor:

  Advisor: Stareka Finans AB (Previously Fonium Rådgivning AB, received Proxy from new advisor 2019-08-12)

  Investments:
  Current value of investments (as of Dec. 9th 2019):
  Cash: SEK 41,459.32
  Market value of investments: SEK 668,718.31
  Total policy value: **SEK 710,177.63**

  Details of investment holdings:

  Prime Living Obligation 2013/2016
  Type: Bond
  ISIN: SE0005392974
  Purchase date: 12.02 2016, purchase value: SEK 406,919.00
  Current value: SEK 0.00, Maturity repayment: SEK 390,000, 23.9.2016

  Prudent Investment Fund - S1 - Dividend
  Type Fund
  ISIN: LU1170101395
  Purchase date: 24.10.2016, purchase value: SEK 370,000
  Current value: SEK 378,718

  REAL Holding i Sverige AB - Obligation
  Type: Bond
  ISIN: SE0007280383
  Purchase date: 21.03.2016, purchase value: SEK 292,059.290,000
  Current value: SEK 29.,000

  Cash account Movements (Withdrawals):
  15.7.2016 SEK 10,000
  02.11.2016 SEK 40,000
  15.12.2017 SEK 50,000
  16.1.2019 SEK 50,000

Quantum Leben

- **FAS1073330**
  Issuance date of insurance policy: 01. January 2015
  Policyholder: Mrs Lena Wall
  Personal ID number: [redacted]
  Last known residential address:
  [redacted]

  Financial Advisor:
  Advisor: Stareka Finans AB (Previously Fonium Rådgivning AB, received Proxy from new advisor 2019-10-03)

  Investments:
  Current value of investments (as of Dec. 9th 2019):
  Cash: SEK 41,823.79
  Market value of investments: SEK 1,294,623.82
  Total policy value: **SEK 1,245,293.78**

  Details of investment holdings:

  Agathon Capital AB Brygglån
  Type: Direct Loan
  ISIN: UL0000000327
  Purchase date: 27.01.2015, purchase value: SEK 300,000
  Current value: SEK 0, Maturity repayment 30.09.2015

  J&O Global Forestry Investment Fund (Series FEB 2015)
  Type: Fund
  ISIN: BMG4988Y1488-20
  Purchase date: 02.02.2015, purchase value: SEK 309,000
  01.01.2016 C onversion SEK 133,705.92 from J&O Global Forestry Investment Fund (Series FEB 2015) to SEK 131,960.95 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK
  Current value: SEK 0

  J&O Global Forestry Investment Fund (Series July 2015)
  Type Fund
  ISIN: BMG4988Y1488-22
  Purchase date: 01.07.2015, purchase value: SEK 309,000
  Conversion SEK 134,886.70 from J&O Global Forestry Investment Fund (Series July 2015) to SEK 133,124.61 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK
  Current value: SEK 0

  J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR
  Type Fund
  ISIN: BMG4988Y1553-13
  Conversion value: SEK 77,633.24
  Current value: EUR 120,720.88, SEK 1,271,685.82

Quantum Leben

J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK)
Type Fund
ISIN: BMG4988Y1553-13
Conversion value: SEK 71,427.06
Conversion EUR 21,568.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK) to EUR 21,569.32 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR
Current value: 0

J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK
Type Fund
ISIN: BMG4988Y1488-10
Conversion value: SEK 316,427.49
Conversion SEK 180,020.93 from J&O Global Forestry Investment Fund Class A SEK to EUR 19,845.02 in J&O Global Forestry Investment Fund Class A EUR Feb 2016 (A SEK)
Current value: SEK 0

Quorum Properties AB - Brygglån II
Type: Direct Loan
ISIN: UL0000000474
Purchase date: 27.10.2015, purchase value: SEK 330,000
Current value: SEK 0, Maturity repayment 15.07.2016

Real Holding AK B
Type: Stock
ISIN: SE0007922885
Purchase date: 05.01.2016, purchase value: SEK 30,000
Current value: SEK 90,

REAL Holding i Sverige AB - Brygglån II SEK
Type: Promissory Note
ISIN: UL0000000410
Purchase date: 07.07.2015, purchase value: SEK 300,000
Conversion SEK 300,000.00 from REAL Holding i Sverige AB - Brygglån II SEK to REAL Holding i Sverige AB - Brygglån III
Current value: SEK 0,

REAL Holding i Sverige AB - Brygglån III
Type: Promissory Note
ISIN: UL0000000510
Conversion date: 01.01.2016,
Conversion SEK 300,000.00 from REAL Holding i Sverige AB - Brygglån SEK to REAL Holding i Sverige AB - Brygglån III
Current value: SEK 0, Maturity repayment 16.03.2016, SEK 600,00

Quantum Leben

REAL Holding i Sverige AB - Brygglån SEK
Type: Promissory Note
ISIN: UL0000000342
Purchase date: 19.02.2015, purchase value: SEK 300,000
Conversion SEK 300,000.00 from REAL Holding i Sverige AB - Brygglån SEK to REAL Holding i Sverige AB - Brygglån III
Current value: SEK 0,

REAL HOLDING I SVERIGE AB teckningsrätt B
Type: Subscription right
ISIN: UL0000000514
Purchase date: 27.01.2016, purchase value: SEK 0
Current value: SEK 0,

REAL HOLDING I SVERIGE UNITRÄTT
Type: Subscription right
ISIN: SE0010494252
Purchase date: 24.10.2017, purchase value: SEK 0
Current value: SEK 0,

REALHOLDING PR P1
Type: Stock
ISIN: SE0007922893
Purchase date: 05.01.2016, purchase value: SEK 35,250.00
Current value: SEK 22,848.00

Cash account Movements (Withdrawals):
03.08.2016 SEK 900,000

Quantum Leben

- **FAS1027137**
  Issuance date of insurance policy: 07.October 2013
  Policyholder: Mrs. Eva Lachonius
  Personal ID number: [redacted]
  Last known residential address:
  [redacted] account : ESSESESS SEB Sweden SEK 5512-2939144

  Financial Advisor:
  Fonium Rådgivning AB, Jeton Rexhepi

  Investments:

  Current value of investments (as of Dec. 9th 2019):
  Cash: SEK 10,119.01
  Market value of investments: SEK 0
  Total policy value: **SEK 10,119.01**

  Details of investment holdings:

  Prime Living Obligation 2013/2016
  Type: Bond
  ISIN: SE0005392974
  Purchase date: 14.10.2013, purchase value: SEK 300,000
  Current value: SEK 0.00, Maturity repayment: SEK 300,000, 23.9.2016

Vaduz, December 9th ,2019

Martin Kampik
Chief Executive Officer

Francine Ringhofer
Head Legal&Compliance

Polisen

Instagram-chat: Claudia och Jeton

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-01-28	15:03

Involverad personal	Funktion
Sarah Ramstedt	Uppgiftslämnare

Berättelse

Jeton Rexhepis kontakter via Instagram med Claudia Hamington på Våningen och Villan gällande försäljning av villa i Spanien.

/


jeton_rexhepi89
10 October, 8:44 pm
Hej
Säljer du fastigheter i Spanien?
16 October, 1:54 pm
Kan jag hjälpa dig sälja något?
Hej,
Äntligen såg du mitt meddelande
:)
SVEP TILL NÄSTA
Las Colinas Limonero, can you
handle it


Har du mer info?
13:13
jeton_rexhepi89
Beror på pris etc ?
Har du mer info?
Köpte för 880 000 € inrett lite osv så lagt ner 1 mille €
Förlåt såg inte ditt meddelande innan
Mitt hus
Ok men inte kopplat till någon mäklare ännu?
Jeton Rexhepi
Nej
Ingen mäklare involverad
Vad vill du ha för det?


Realistiskt
Message...
13:13
jeton_rexhepi89
Det jag lagt ut hade varit bra 950 000 - 1 000 000 €
Ok! Kan vi höras mot kvällen? Sitter i ett bankmöte nu ..
Absolut.
Tror du att du har en köpare?
Du kan följa mig på insta om du vill kommer lägga ur lite mer bilder där
Hade varit kanon!!


Det är ett drömhus
I las colinas!
Vet du var det är?
Återkommer
Message...
San Miguel de salinas
13:14
jeton_rexhepi89
San Miguel de salinas
Gracias 😊
Ok hör av mig
Tack
16 October, 10:11 pm
Hej


17 October, 12:33 pm
Hur går det?
17 October, 4:19 pm
??
Kan jag få ditt nummmer kanske enklare och kommunicera
18 October, 11:00 am
Message...
13:14
jeton_rexhepi89
17 October, 4:19 pm
??


Kan jag få ditt nummmer kanske enklare och kommunicera
18 October, 11:00 am
Hej förlåt ja precis 0704
Claudia.hamington@vaningen.se
18 October, 1:04 pm
Se din mail och återkom snarast tack
30 October, 12:50 pm
Hej
Väldigt svårt och få tag på dig??
Double-tap to like
Message...

Polisen

Inkommen skrivelse

Mail från mäklare (Hamington)

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2020-02-26

Tid
13:02

Involverad personal
Fredrik Ivehed

Funktion
Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande mail med bilagor har skickats in av uppgiftslämnaren Claudia Hamington. Mailet är en vidarebefordran av det mail som Jeton Rexhepi skickade till Claudia 18/10 2019.

Sidan 1 är det mail som Jeton skickade till Claudia då han ville att hon skulle sälja hans villa i Spanien.

Sid 2 – 97 är de bilagor med information och bilder på villan i Las Colinas som Jeton bifogat i mailet till Claudia ("D4 LIM 13.pdf" och "Contrato (Firmado).pdf").

"D4 Lim 13.pdf" har rubriken "Dossier de Obra" med den engelska texten "Construction Dossier". Det förefaller vara ett dokument som beskriver byggnaden, materialval, plats på karta etc. Dokumentet är datumstämplat "6-05-2017". På första sidan finns även ett annat datum med "22/5/2017" (Fecha Actualización). Fritt översatt "Uppdateringsdatum".

"Contrato (Firmado).pdf" förefaller vara det ursprungliga köpekontrakt som ingicks mellan Jeton Rexhepi och företrädare för Bernadagolf SLU. Av dokumentet framgår att Jeton Rexhepi kopplas till köpet av huset för en summa av 926.893 ? (Euro).

Köpekontraktet redogör också för flera "betalningsdatum"; 6/3 2017 - ? 9.000, 6/4 2017 - ? 264.000, 6/5 2017 - ? 176.000. Dessa belopp ska enligt avtalet betalas in till Caixabank S.A med IBAN-nummer ES27 2100 8625 1602 0004 3486 där förmånstagare anges vara "Bernadagolf, SLU".

//

Fredrik Ivehed

Från: Claudia Hamington <Claudia.Hamington@vaningen.se>
Skickat: den 28 januari 2020 13:24
Till: Sarah Ramstedt
Ämne: Fwd: info mitt hus limonero 13, LAS COLINAS, San Miguel De Salinas
Bifogade filer: D4 LIM 13.pdf; ATT00001.htm; Contrato (Firmado).pdf; ATT00002.htm

Sent from my iPhone

Begin forwarded message:

> **From:** Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
> **Date:** 18 October 2019 at 13:01:32 CEST
> **Subject: info mitt hus limonero 13, LAS COLINAS, San Miguel De Salinas**
>
> All info du behöver.
>
> Jag har lite bråttom med att få den såld då jag hittat något annat jag ska göra för pengarna.
> Har du seriösa köpare och hur snabbt kan detta gå??
>
> Vänliga hälsningar/Kind Regards
> Jeton Rexhepi

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

DOSSIER DE OBRA

CONSTRUCTION DOSSIER

Cliente	Vivienda	Terminación obra
D. JETON REXHEPI	COMUNIDADA LIMONERO: LIMONERO 13	**FEBRERO 2017**

FECHA ACTUALIZACIÓN 22/5/2017

COMUNIDAD LIMONERO: PARCELA 13



Imagen de Referencia

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Contenido

1. DESCRIPCION GRAFICA / PLANS & IMAGE 1

1.1. SITUACION / LOCATION 1

1.2. ALZADOS / FACADES 2

1.3. VISTAS 3D / 3D VIEWS 3

1.4. EMPLAZAMIENTO VIVIENDA EN PARCELA / HOUSE LOCATION ON THE PLOT 4

1.5. PLANTAS MOBILIARIO / FLOOR PLANS WITH FURNITURE 5

1.6. PLANTAS COTAS / FLOOR PLANS WITH DIMENSIONS 8

2. SUELOS Y PAVIMENTOS / FLOORS AND PAVEMENTS 11

2.1. PAVIMENTO VIVIENDA / INTERIOR FLOORS 11

2.2. PAVIMENTO EXTERIOR / EXTERIOR FLOORS 13

3. CHAPADOS / TILING 14

3.1. CHAPADOS EN CUARTOS DE BAÑO / BATHROOM TILING 14

4. BAÑOS / BATHROOMS 15

4.1. BAÑOS / BATHROOMS 15

4.1.1. Inodoro / Toilet 15
4.1.2. Grifería en lavabo / Washbasin tap 15
4.1.3. Lavabo en baños / Bathroom washbasin 16
4.1.4. Mueble lavabo en baño dormitorio suite / Ensuite bathroom Washbasin furniture 16
4.1.5. Ducha de obra / Built shower 17
4.1.6. Grifería en ducha / Shower fittings 17
4.1.7. Grifería en bañera / bath fittings 18
4.1.8. Bañera/ Bathtub 18
4.1.9. Mampara ducha / Shower screen 19

5. COCINA / KITCHEN 20

5.1. MUEBLES DE COCINA / KITCHEN FURNITURE 20

5.1.1. Muebles cocina / Kitchen Furniture 20
5.1.2. Isla cocina / Kitchen island 22
5.1.3. Placa de inducción / Induction hob 23
5.1.4. Campana extractora / Extractor Hood 23
5.1.5. Fregadero / Sink 24
5.1.6. Grifería Fregadero / Sink tap 24

6. CARPINTERIA INTERIOR / INTERIOR CARPENTRY 25

6.1. PUERTAS INTERIORES / INTERIOR DOORS 25

6.1.1. Puertas / Doors 25
6.1.2. Manivela / Handle 25

6.2. ARMARIOS / CLOSETS 26

6.2.1. Armarios dormitorio suite 1 / Wardrobe bedroom suite 1 27
6.2.2. Armario dormitorio 2 y 3 / Bedroom closets 2 and 3 30

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

7. CARPINTERIA EXTERIOR/ EXTERIOR CARPENTRY 31

7.1. CARPINTERIA ALUMINIO ANODIZADO INOX / ANODISED ALUMINIUM CARPENTRY 31

7.1.1. Puerta entrada / Front door 31

7.1.2. Puertas balconeras / Balcony Doors 31

8. PROTECCIONES SOLARES/ SUNSCREENS 32

8.1. PERSIANAS / BLINDS 32

8.2. TOLDO VELA /SAIL AWNING 32

9. VIDRIOS / GLASSES 34

9.1. VIDRIOS EN CARPINTERIA EXTERIOR / GLASSES ON EXTERIOR CARPENTRY 34

9.1.1. Vidrio / Glasses 34

9.1.2. Espejos / Mirrors 34

10. INSTALACION ELECTRICA / ELECTRICAL INSTALLATION 35

10.1. PLANOS / PLANS 35

10.2. MECANISMOS / ELECTRICAL SWITCHES 38

11. INSTALACION DOMOTICA / HOME AUTOMATION SYSTEM INSTALLATION 40

11.1. MECANISMOS DOMOTICA / HOME AUTOMATION ELEMENTS 40

12. INSTALACION FONTANERIA / PLUMBING INSTALLATION 42

12.1. PLANOS / PLANS 42

13. CLIMATIZACIÓN / HVAC 45

13.1. PLANOS / PLANS 45

13.2. MAQUINARIA / MACHINERY 48

13.3. VENTILACION / VENTILATION 49

14. PINTURAS Y ESCAYOLAS / PAINTWORK AND PLASTER 50

14.1. PINTURAS Y ESCAYOLAS / PAINTWORK AND PLASTER 50

14.1.1. Pinturas / Paintwork 50

14.1.2. Pintura exterior / Exterior paintwork 50

14.1.3. Escayola / Plaster 51

14.2. PAPEL DECORATIVO EN DORMITORIO / DECORATIVE PAPER BEDROOM 52

15. URBANIZACIÓN / EXTERIOR FEATURE 53

15.1. PISCINA / POOL 53

15.2. BARBACOA / BARBECUE 54

15.3. ZONA DE FUEGO EXTERIOR/ OUTDOOR FIRE AREA. 55

15.4. JARDÍN / GARDEN 56

16. CAMBIOS ACEPTADOS POR EL CLIENTE 57

16.1. Modificación de sótano. 57

16.2. Modificación en entrada 59

MARJAL

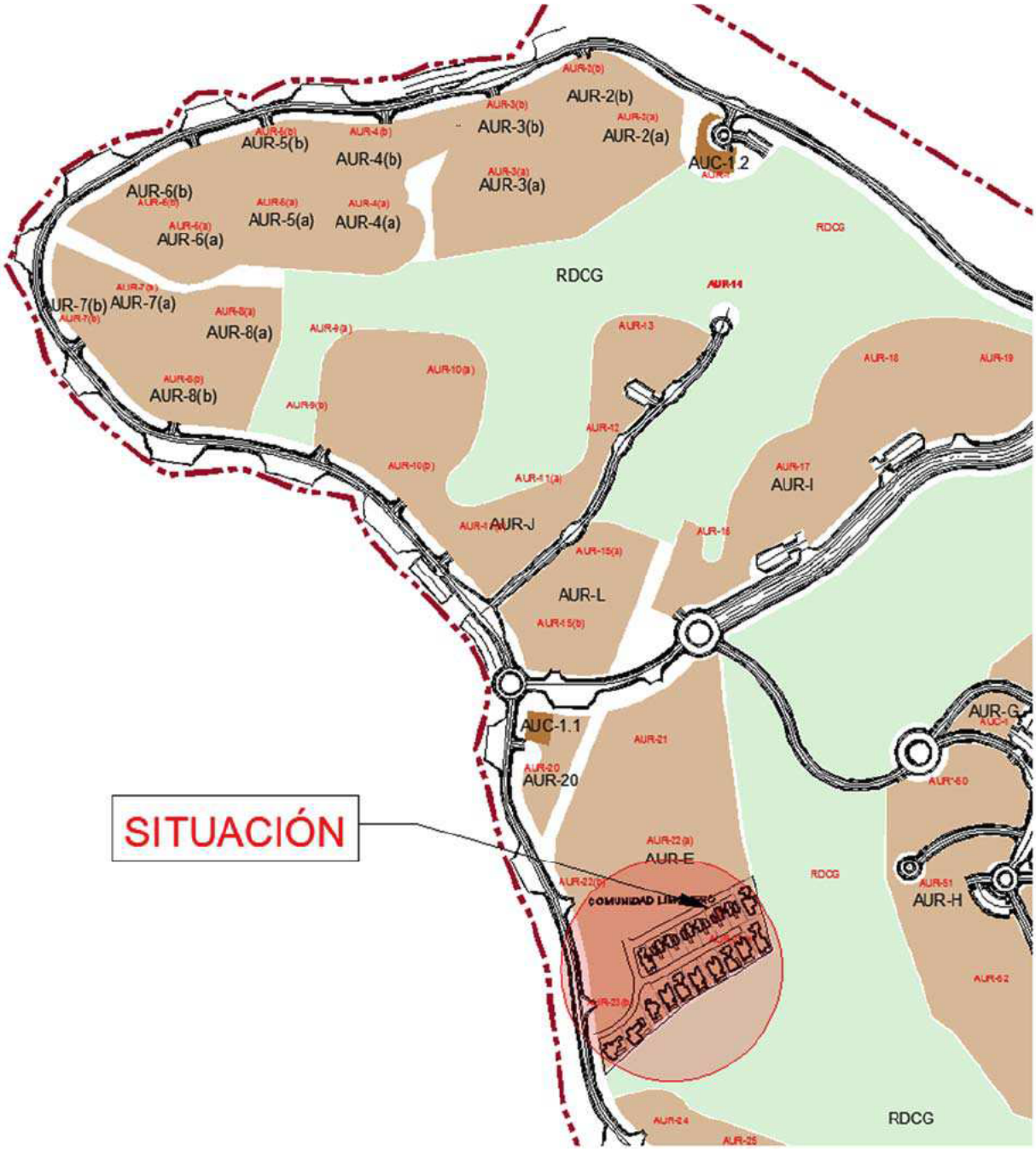
LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

1. DESCRIPCION GRAFICA / PLANS & IMAGE

1.1. SITUACION / LOCATION



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

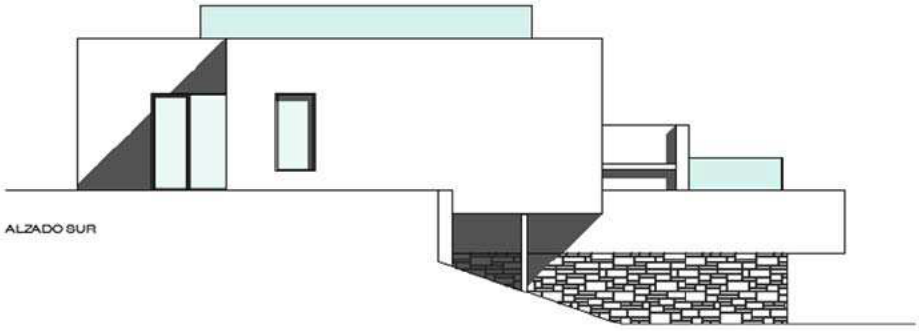
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

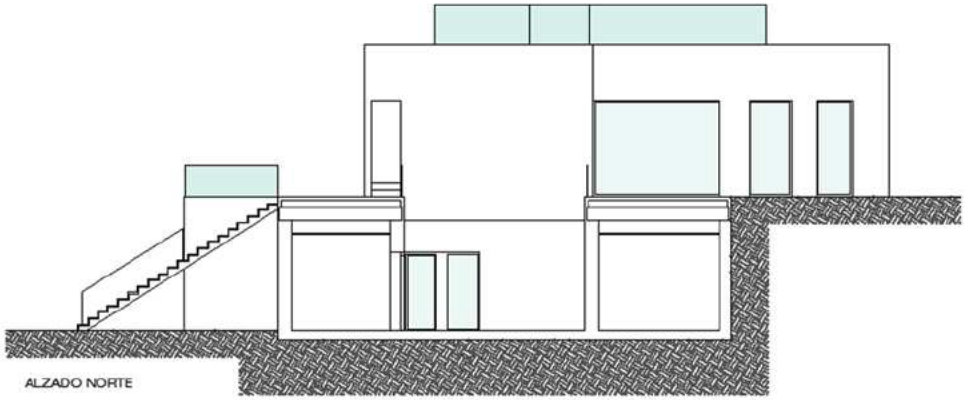
MARJAL

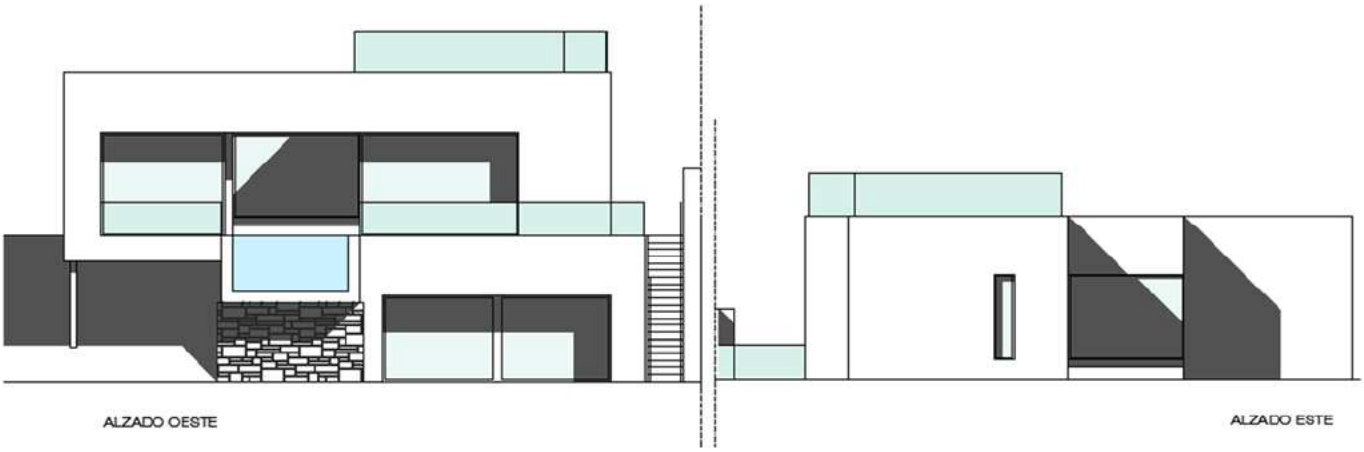
LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

1.2. ALZADOS / FACADES







Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

1.3. VISTAS 3D / 3D VIEWS





Imágenes de referencia

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

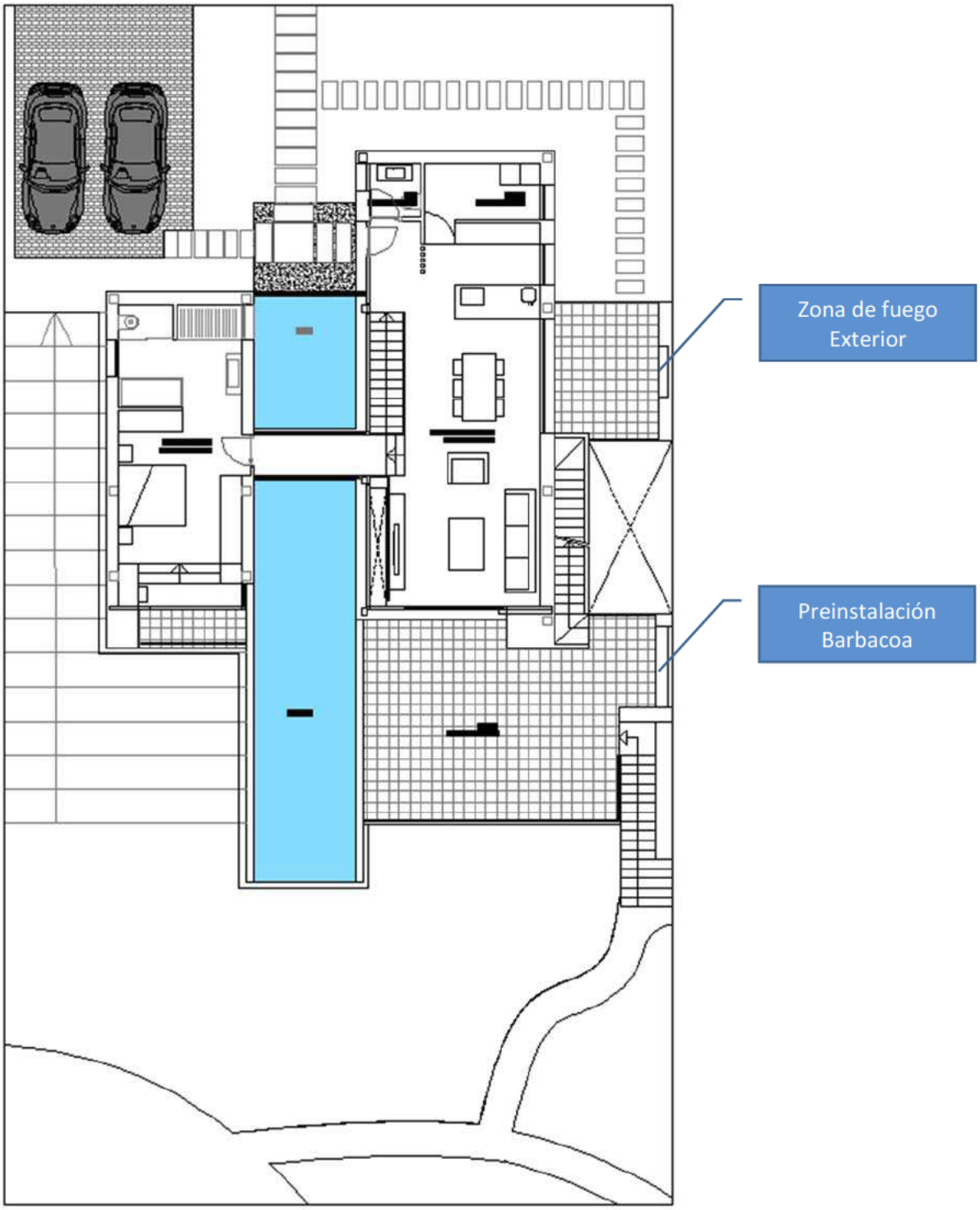
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

1.4. EMPLAZAMIENTO VIVIENDA EN PARCELA / HOUSE LOCATION ON THE PLOT

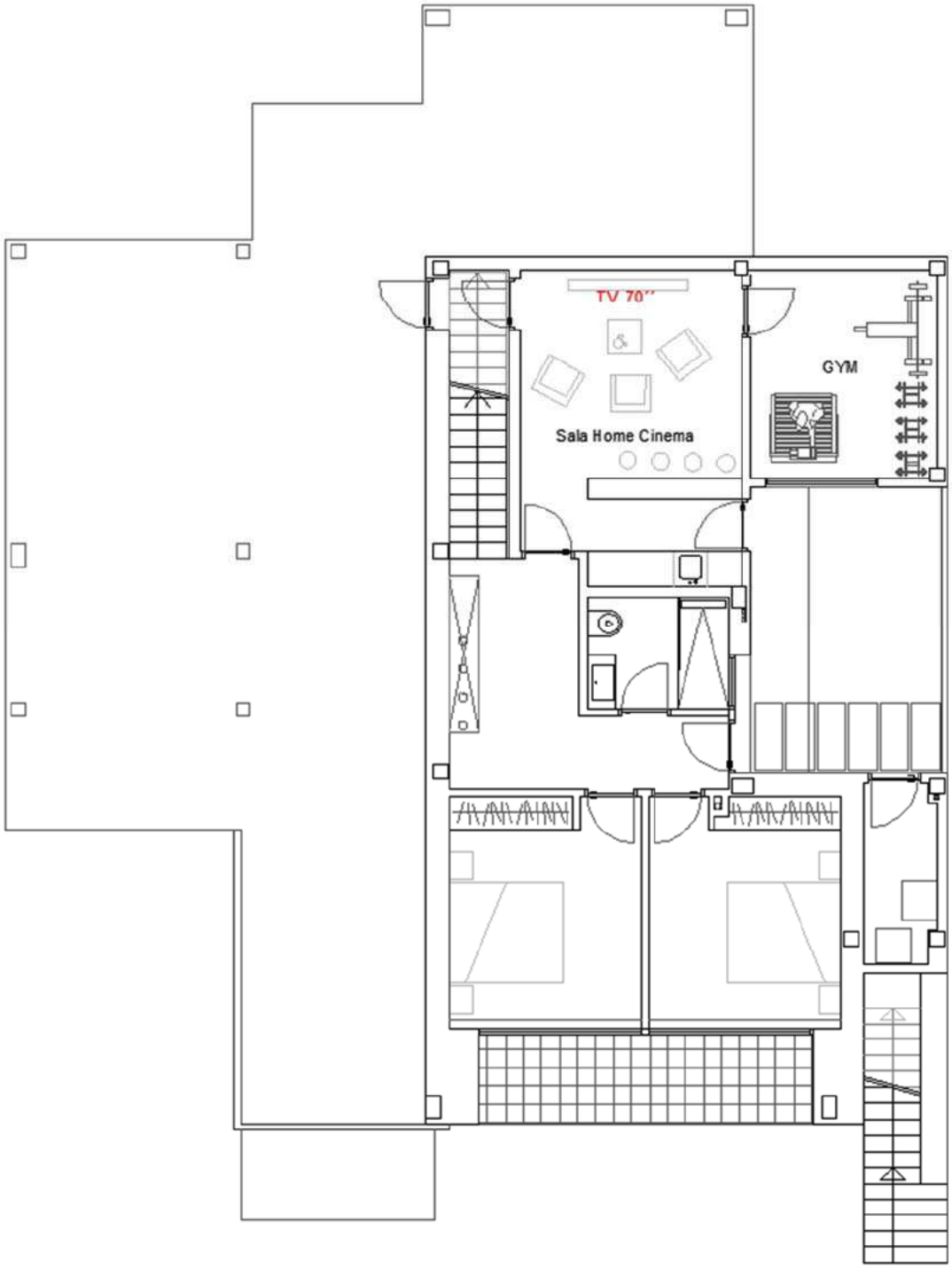


Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

1.5. PLANTAS MOBILIARIO / FLOOR PLANS WITH FURNITURE

PLANTA -1 MOBILIARIO



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

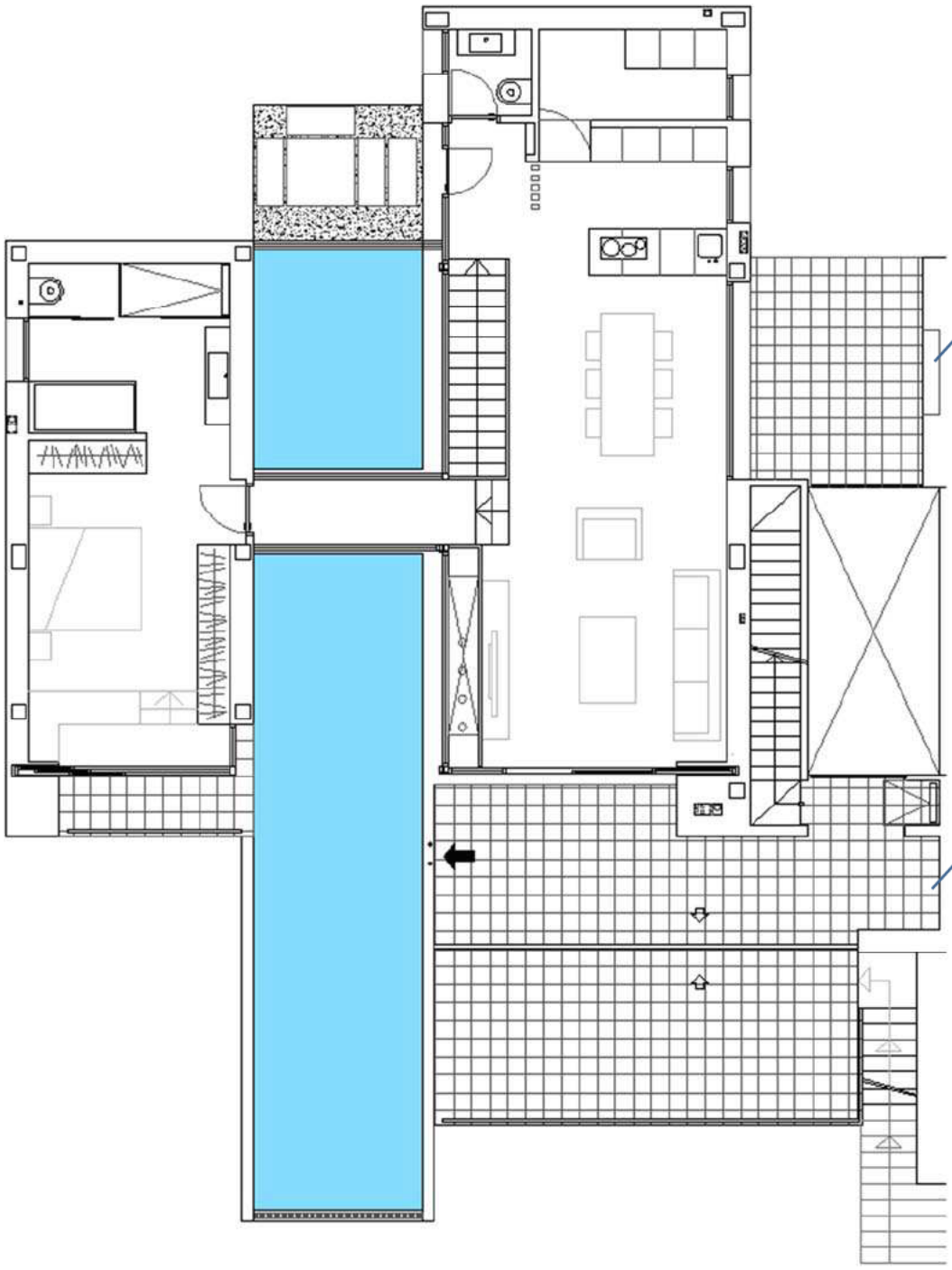
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

PLANTA BAJA MOBILIARIO



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

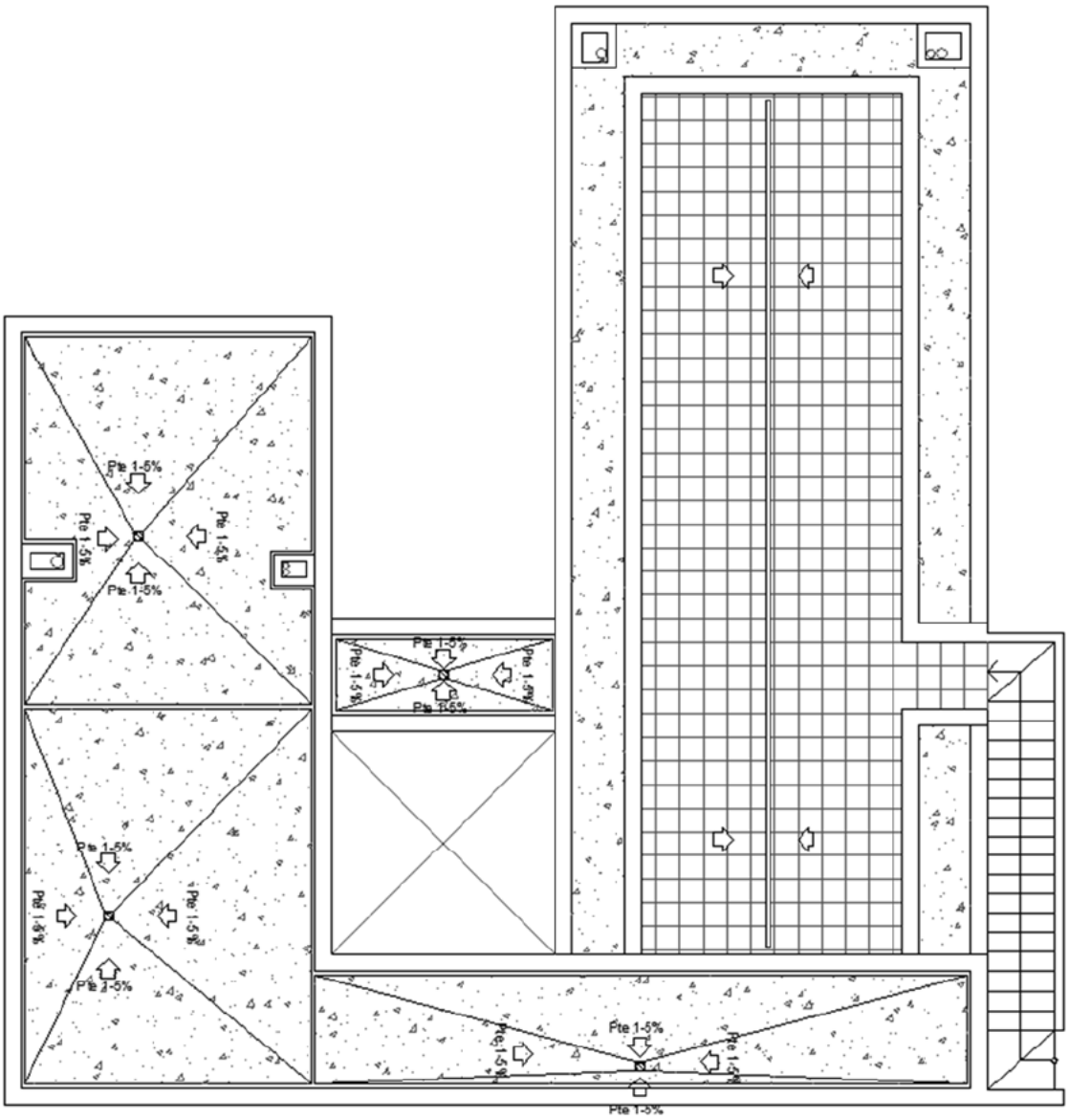
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

PLANTA SOLARIUM



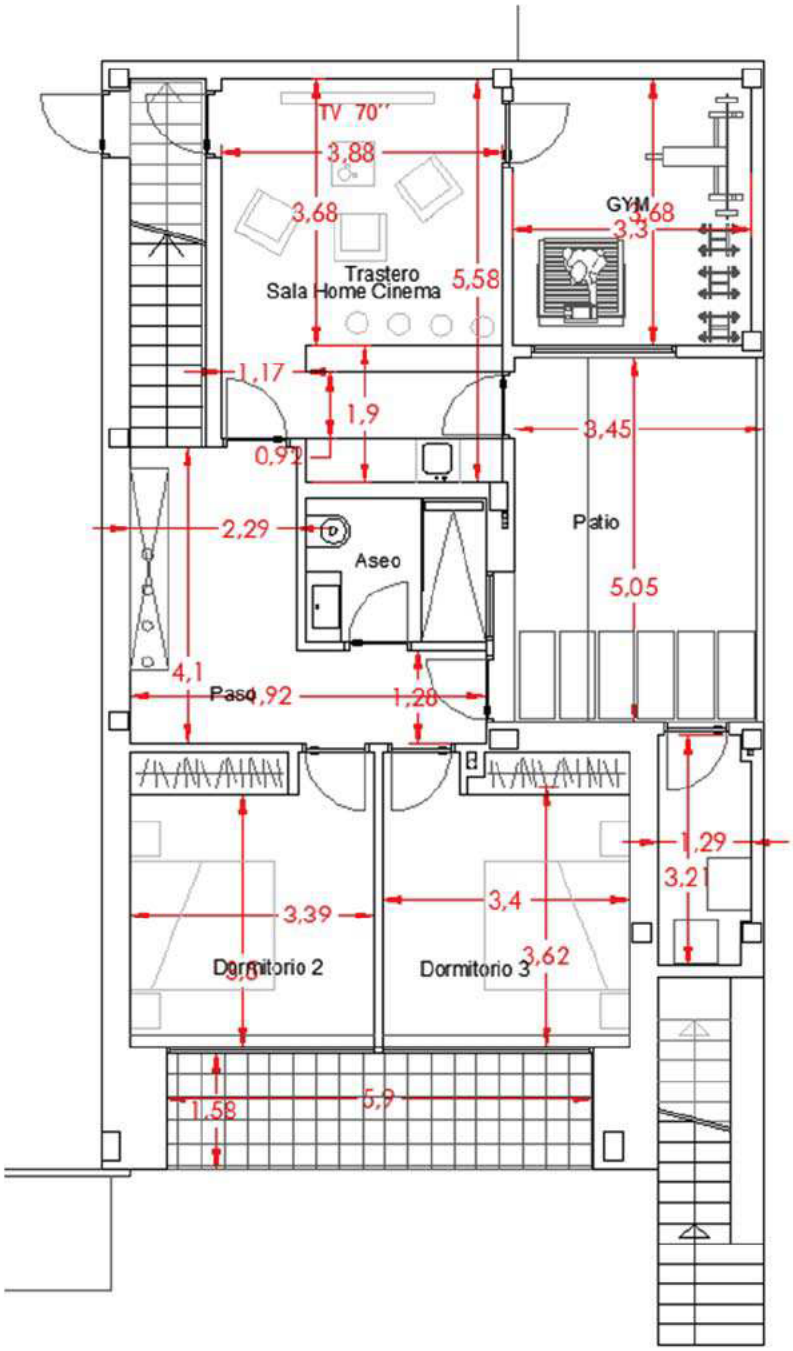
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

1.6. PLANTAS COTAS / FLOOR PLANS WITH DIMENSIONS

PLANTA -1 COTAS

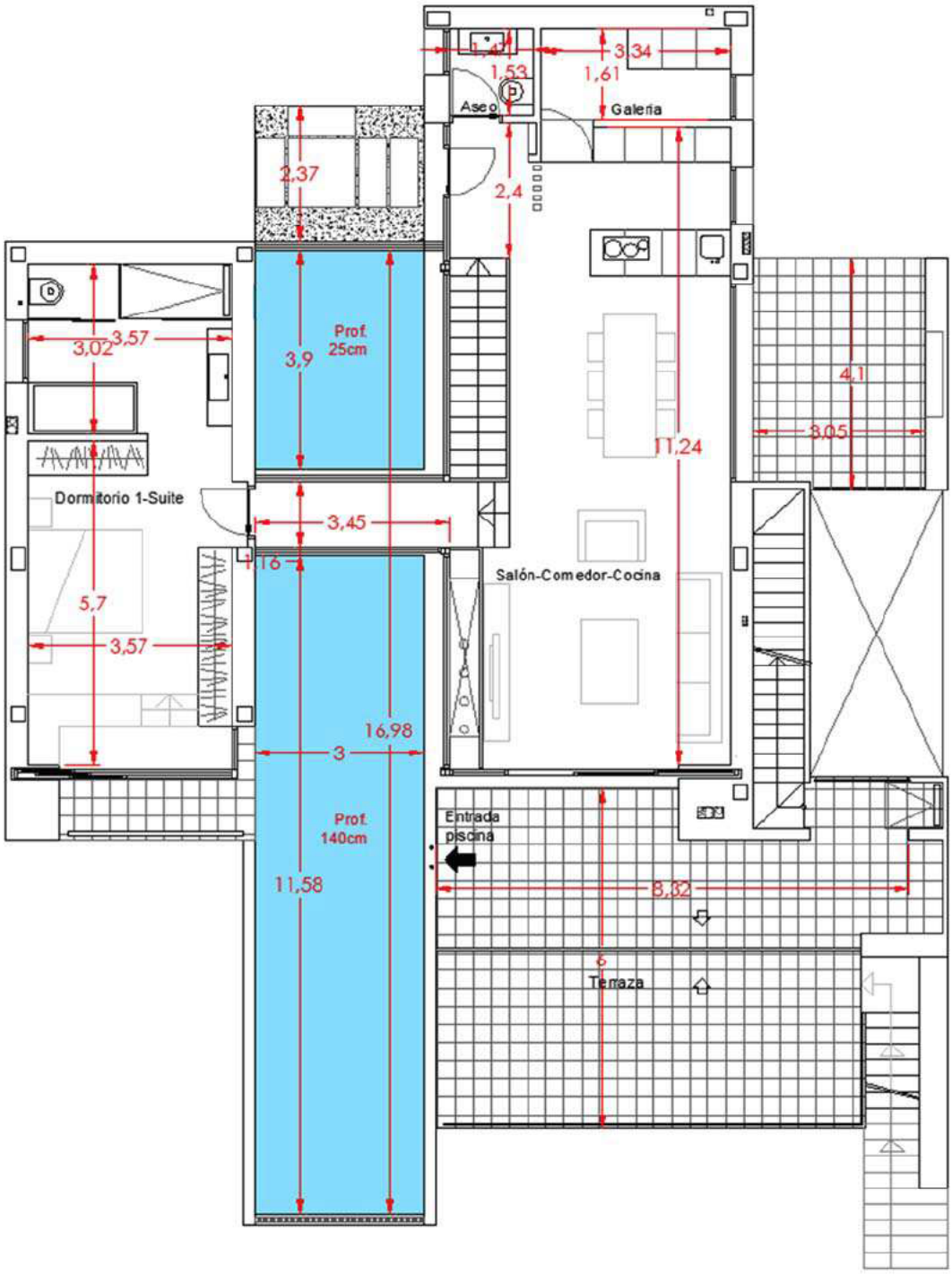


Representación grafica sin valor contractual. Las cotas grafiadas son del proyecto, por lo que las dimensiones reales serán las que resulten de la ejecución de las obras.

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

PLANTA BAJA COTAS



Representación grafica sin valor contractual. Las cotas grafiadas son del proyecto, por lo que las dimensiones reales serán las que resulten de la ejecución de las obras.

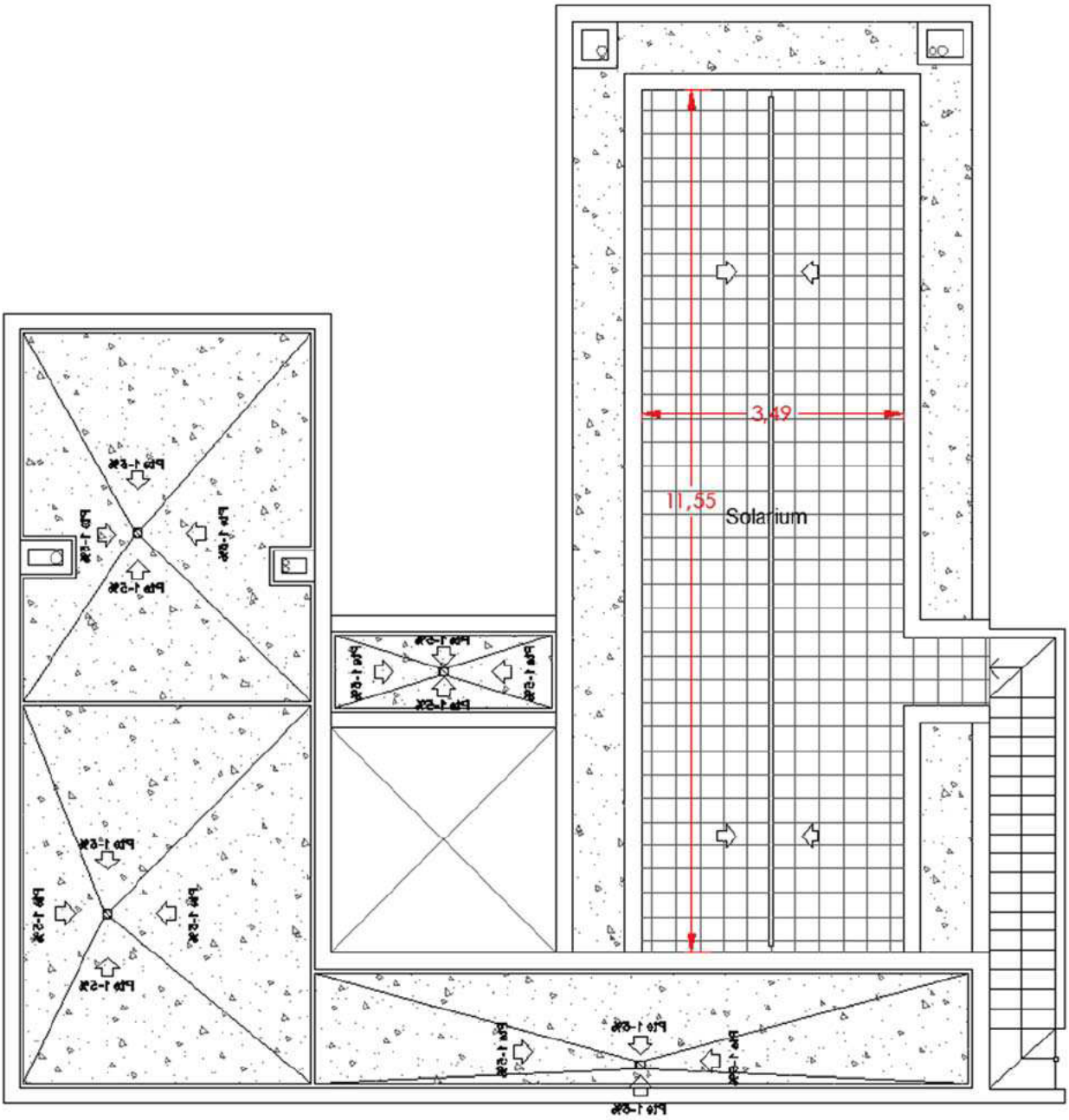
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

PLANTA ALTA COTAS



Representación grafica sin valor contractual. Las cotas grafiadas son del proyecto, por lo que las dimensiones reales serán las que resulten de la ejecución de las obras.

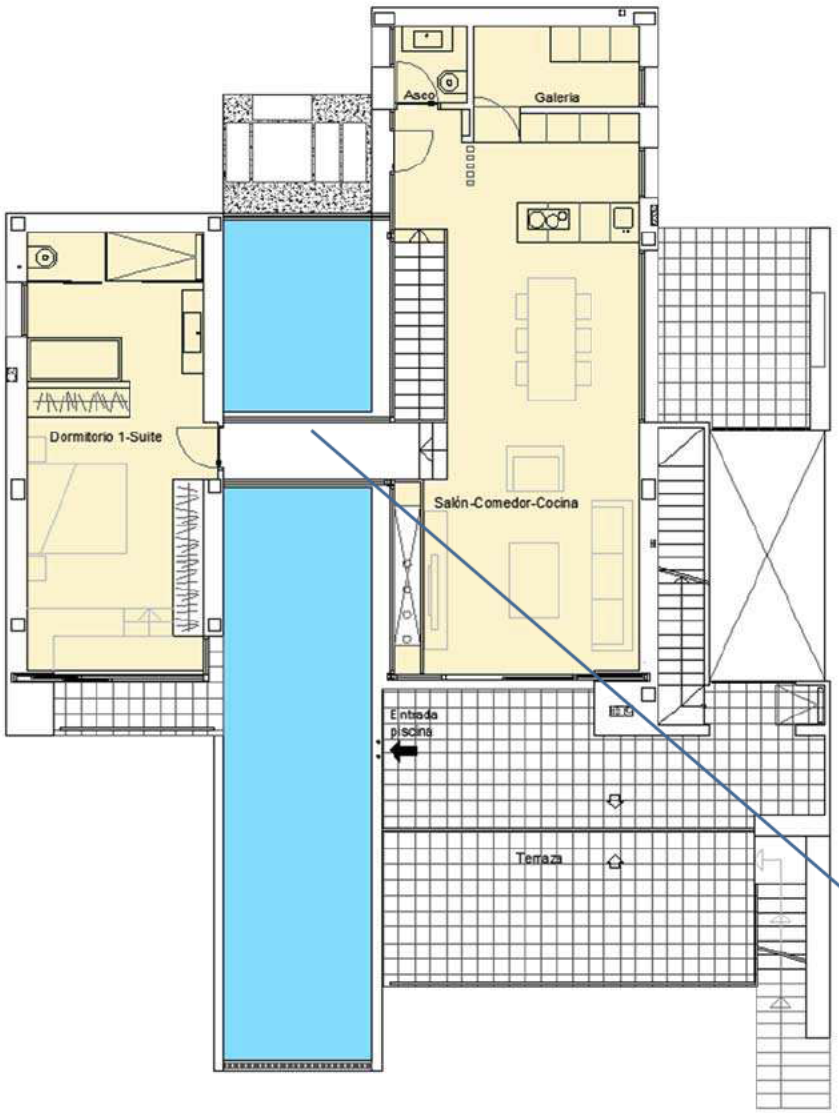
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

2. SUELOS Y PAVIMENTOS / FLOORS AND PAVEMENTS

2.1. PAVIMENTO VIVIENDA / INTERIOR FLOORS

Pavimento interior vivienda porcelánico RODEN BEIGE NATURAL 50X100 cm. en vivienda. Rodapié de 10 cm. de hormigón polímero ranurado integrado en paramentos verticales lacado mismo color que paredes.



PLANTA BAJA





REMATE EN SUELO

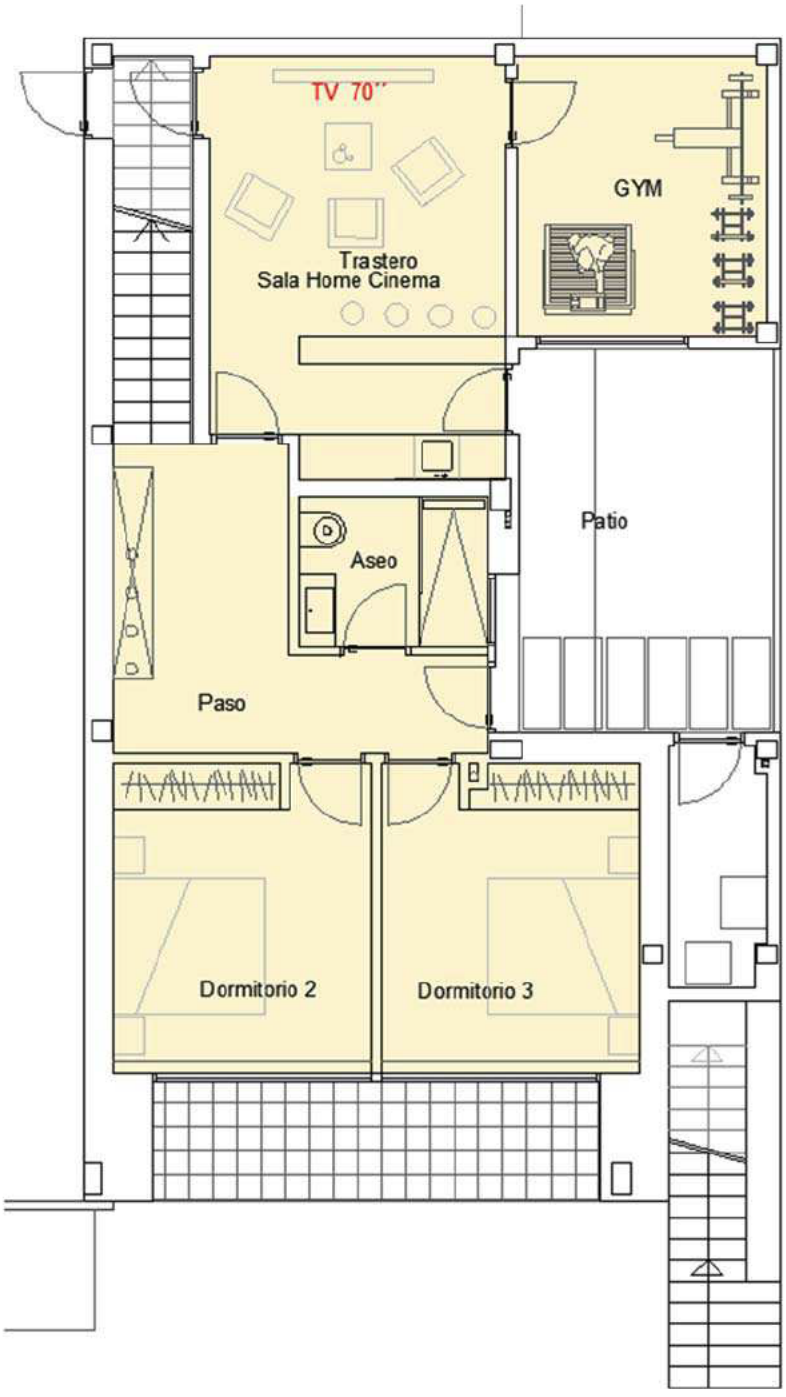
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4



PLANTA SÓTANO

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

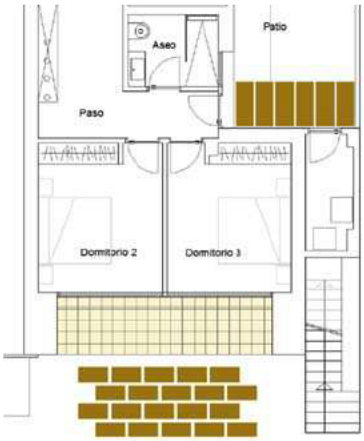
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

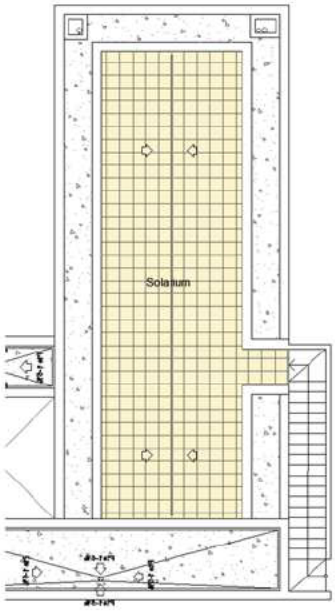
Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

2.2. PAVIMENTO EXTERIOR / EXTERIOR FLOORS

Pavimento porcelánico RODEN BEIGE NATURAL 50x100 cm.





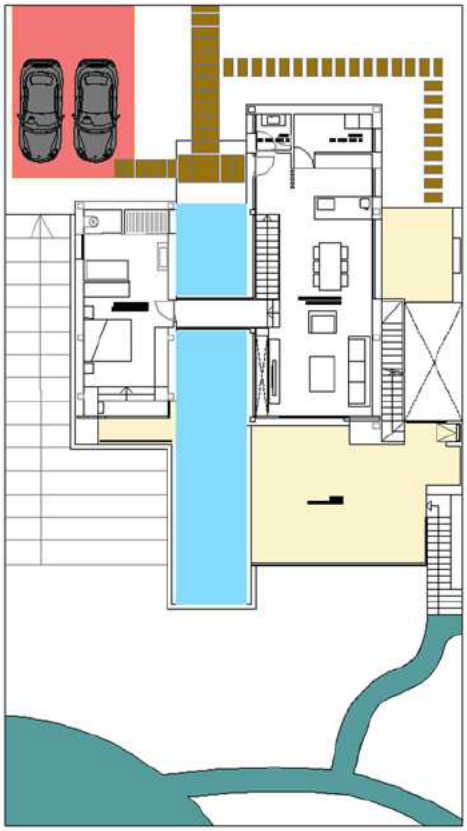


Pavimento adoquín de piedra natural



Pavimento de piezas de piedra natural de 80x40cm para formación de acceso peatonal





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

3. CHAPADOS / TILING

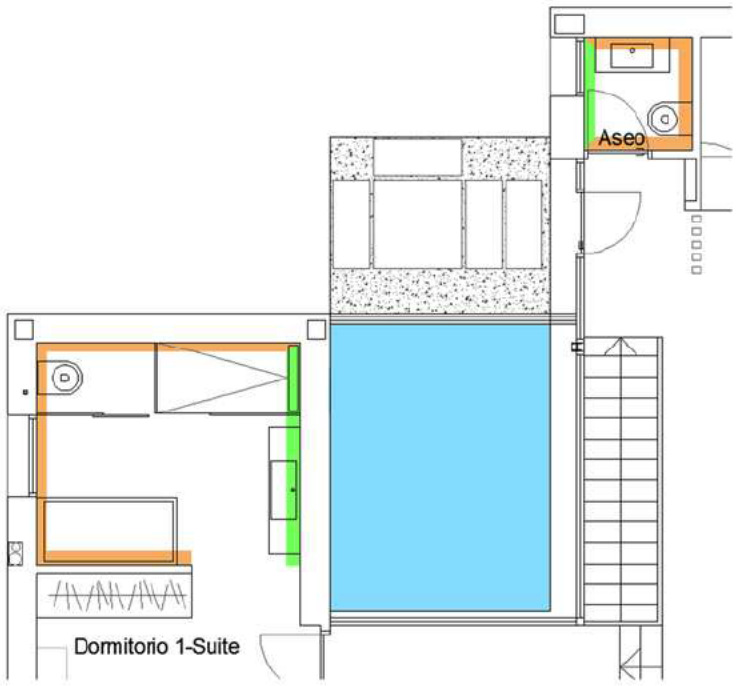
3.1. CHAPADOS EN CUARTOS DE BAÑO / BATHROOM TILING

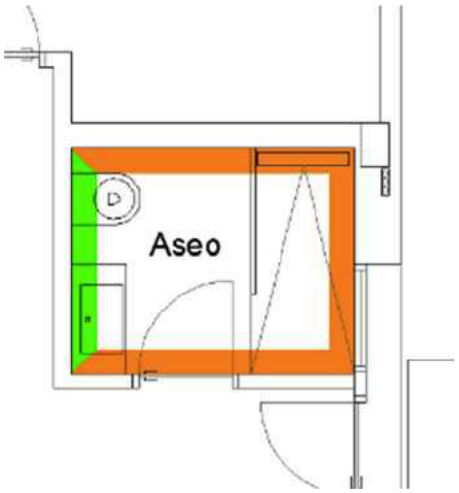
Alicatado interior porcelanico
RODEN BEIGE NATURAL 50X100 cm.



PLAIN NACAR WHITE 30x90 cm.







Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

4. BAÑOS / BATHROOMS

4.1. BAÑOS / BATHROOMS

4.1.1. Inodoro / Toilet

Dama compact taza suspendida 355 x 500 color blanco de marca **Roca**



4.1.2. Grifería en lavabo / Washbasin tap

Monomando para lavabo cromo alto marca SLIM TRES o similar.



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

4.1.3. Lavabo en baños / Bathroom washbasin

Lavabo de masa blanca cristal modelo Unibaño sobre mueble.

Dormitorio suite de 1.20 m.
Baño sótano de 1,00 m.
Aseo planta baja 0,80 m.



4.1.4. Mueble lavabo en baño dormitorio suite / Ensuite bathroom Washbasin furniture

Mueble de lavabo en baños con frente cajones en DM lacados en alto brillo, encimera y laterales en DM lacado en color NCS S 1002-R en ALTO BRILLO.

- Dormitorio suite de 1,20 mts.
- Baño sótano de 1,00 mts.
- Aseo planta baja 0,80 mts.



Imagen de referencia

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

4.1.5. Ducha de obra / Built shower

DUCHA DE OBRA / SHOWER OF WORK (A nivel de suelo con el mismo pavimento)



4.1.6. Grifería en ducha / Shower fittings

- Grifería para ducha termostática para empotrar con rociador a techo de 330x330 mm. de la marca TRES acabado en cromo.
- Rociador ducha a techo anticalcárea de 330x330 mm. Acabado en cromo de la marca TRES.
- Termostática para empotrar, 2 vías, cuadro/Slim con acabado cromo, volante de la marca TRES.
- Barra deslizante cuadro, latón, long. 842 mm acabado en cromo y teléfono ducha anticalcáreo con flexo satin, acabado en cromo.



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

4.1.7. Grifería en bañera / bath fittings

Grifería bañera termostática empotrada modelo CUADRO CASCADA, acabada en cromo de la marca TRES



4.1.8. Bañera/ Bathtub

Bañera acrílica rectangular de 1900x800, con hidromasaje XT+BLOWER y mando digital, color blanco de la marca “Sorry” iluminación hueco con tiras de led.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

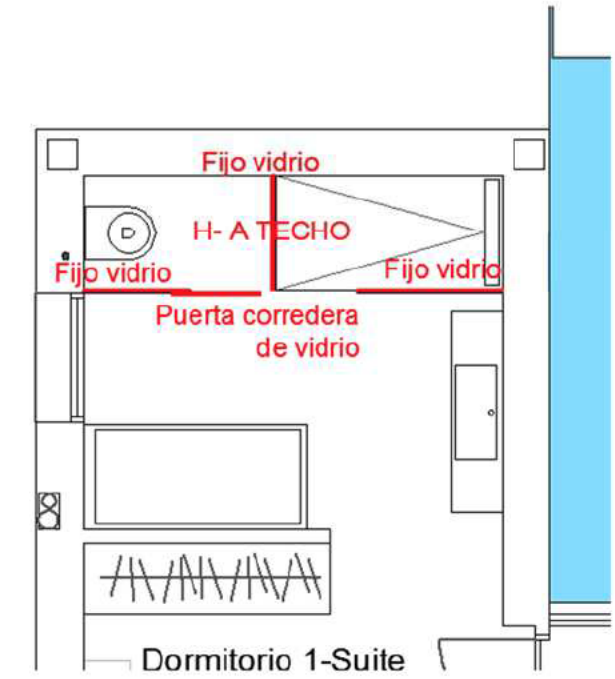
Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

4.1.9. Mampara ducha / Shower screen

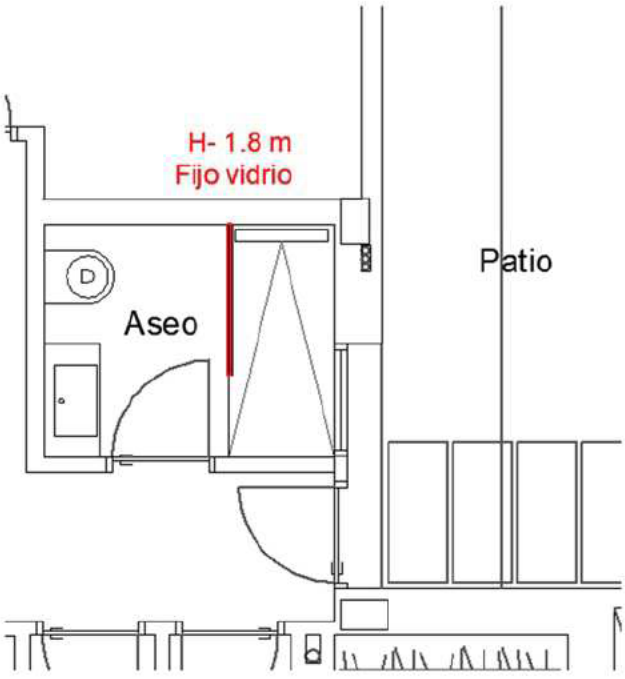
Vidrio de separación en ducha







PLANTA ACCESO



PLANTA SÓTANO

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

5. COCINA / KITCHEN

5.1. MUEBLES DE COCINA / KITCHEN FURNITURE

5.1.1. Muebles cocina / Kitchen Furniture

Muebles de cocina en DM Roble blanqueado, tiradores, frente y parte trasera de isla color PSA 4223, interior en tablero de melamina de Roble decapado Bancada en Silestone Blanco Zeus.
(Imagen no contractual)

LEYENDA COCINA

1- Bancada Silestone de 30 mm de espesor.

2- Horno con microondas.

3- Frigorífico integrable.

4- Placa de inducción.

5- Campana extractora.

6- Lavavajillas integrable.

7- Fregadero de acero inoxidable.

8- Grifo de cocina con tratamiento de agua mediante osmosis, acabado cromado.

9- Horno con grill.

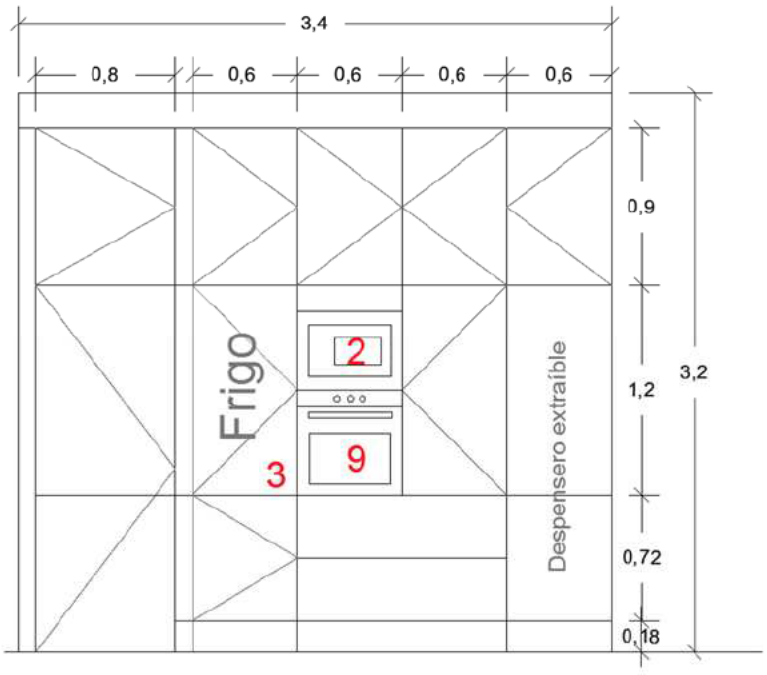


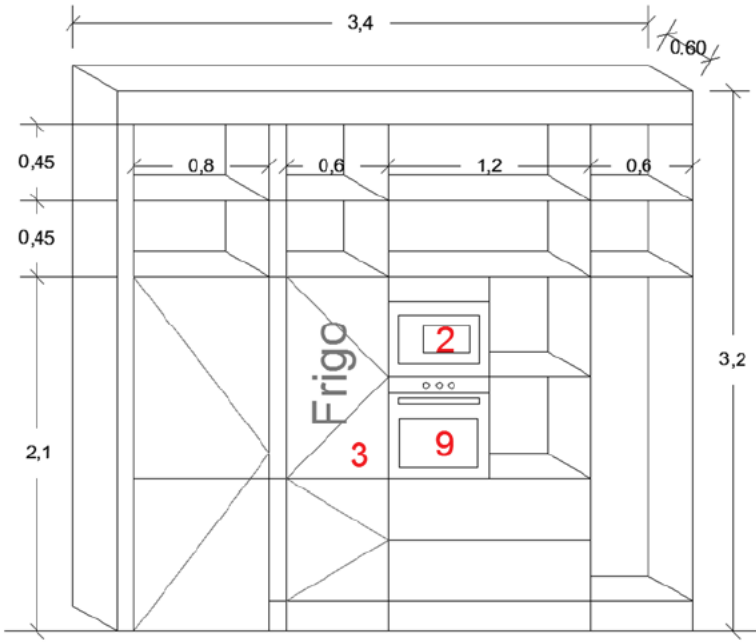


Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Muebles de cocina en DM Roble blanqueado, tiradores, frente y parte trasera de isla color PSA 4223, interior en tablero de melamina de Roble decapado Bancada en Silestone Blanco Zeus.
(Imagen no contractual)



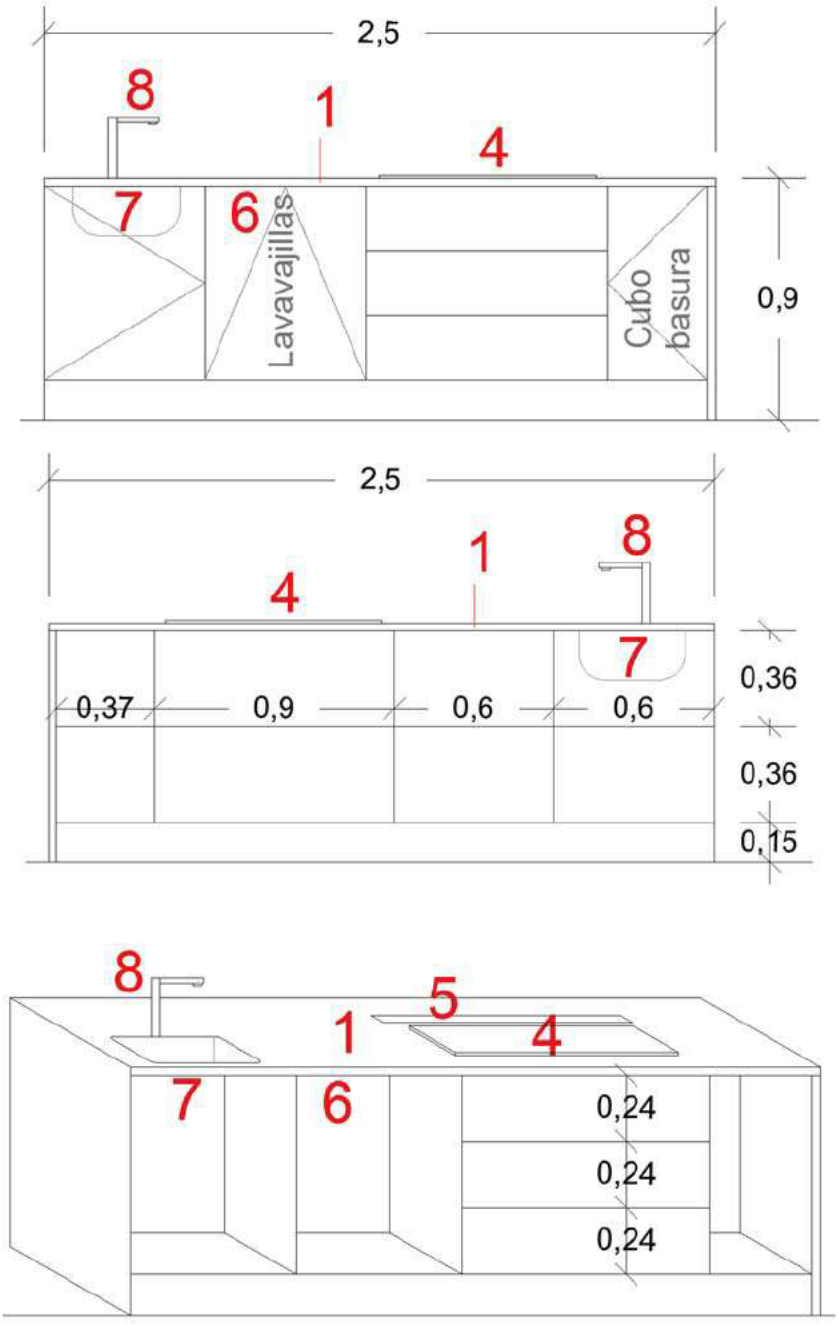


Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

5.1.2. Isla cocina / Kitchen island

Muebles de cocina en DM Roble blanqueado, tiradores, frente y parte trasera de isla color PSA 4223, interior en tablero de melamina de Roble decapado Bancada en Silestone Blanco Zeus.
(Imagen no contractual)



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

5.1.3. Placa de inducción / Induction hob

Placa de inducción PANDO modelo 2300.



5.1.4. Campana extractora / Extractor Hood

Campana extractora de isla marca PANDO modelo E320/90IX.



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

5.1.5. Fregadero / Sink

Fregadero de acero inoxidable 50 x 40 Plus de la marca **TEKA.**



5.1.6. Grifería Fregadero / Sink tap

Grifería Grober modelo Santé con tratamiento de agua mediante osmosis. Acabado cromado.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

6. CARPINTERIA INTERIOR / INTERIOR CARPENTRY

6.1. PUERTAS INTERIORES / INTERIOR DOORS

6.1.1. Puertas / Doors

Puertas interiores de paso acabadas en color NCS S 0500-N (igual a las paredes) y tapajuntas enrasados en el paramento (altura 2,30 mts).



6.1.2. Manivela / Handle

Manivela de acero acabado en cromo



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

6.2. ARMARIOS / CLOSETS

Puertas de armario abatibles en dormitorios lacadas en color NCS S 1002-Y50R en MATE.

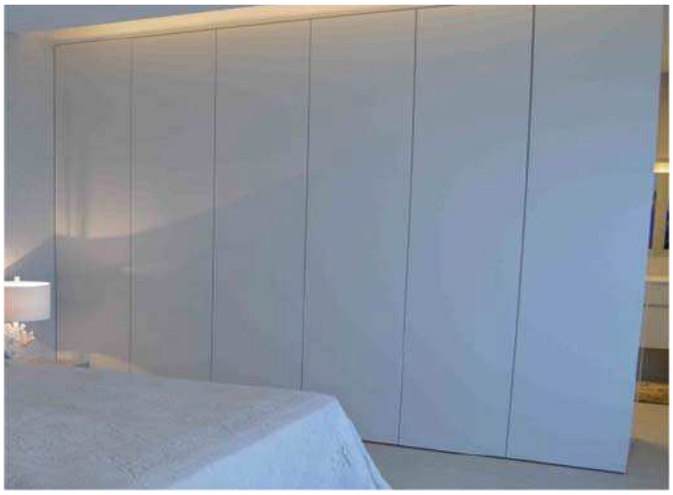


Imagen de Referencia

Interior de armarios en melanina marfil, luces interiores en barras de colgar y en cajones con sensores de apertura.

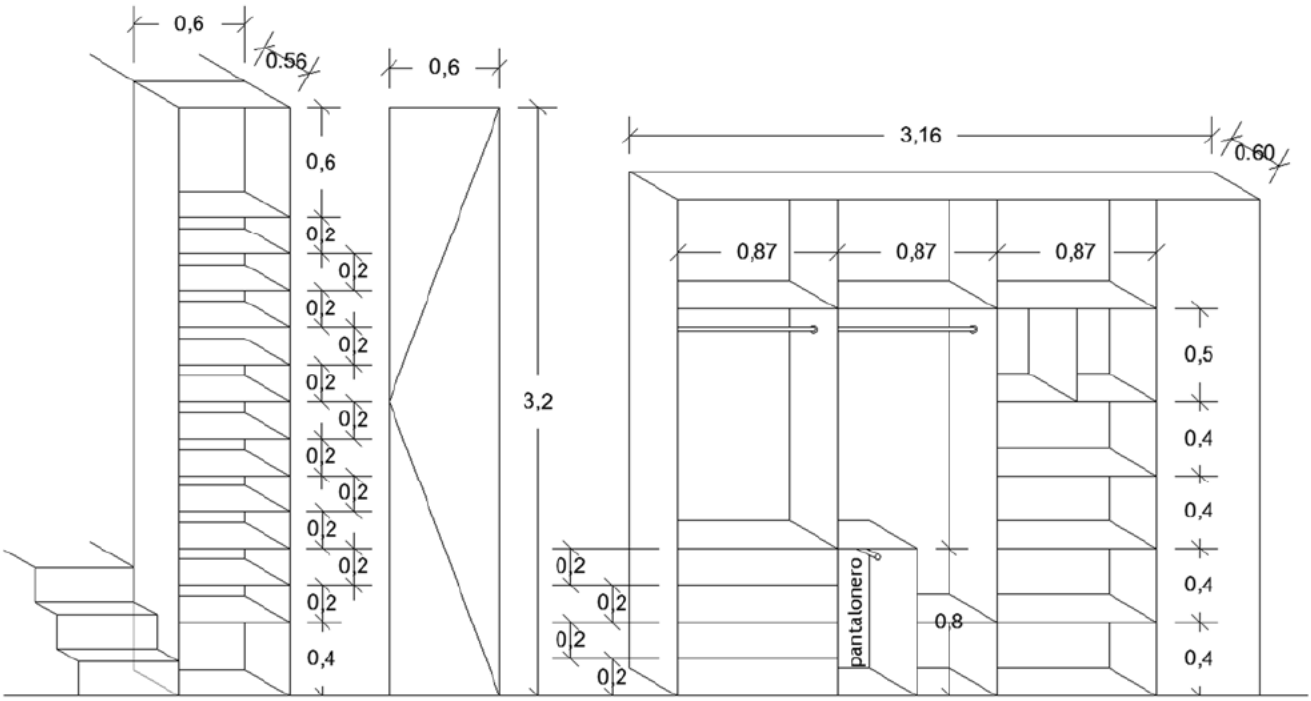


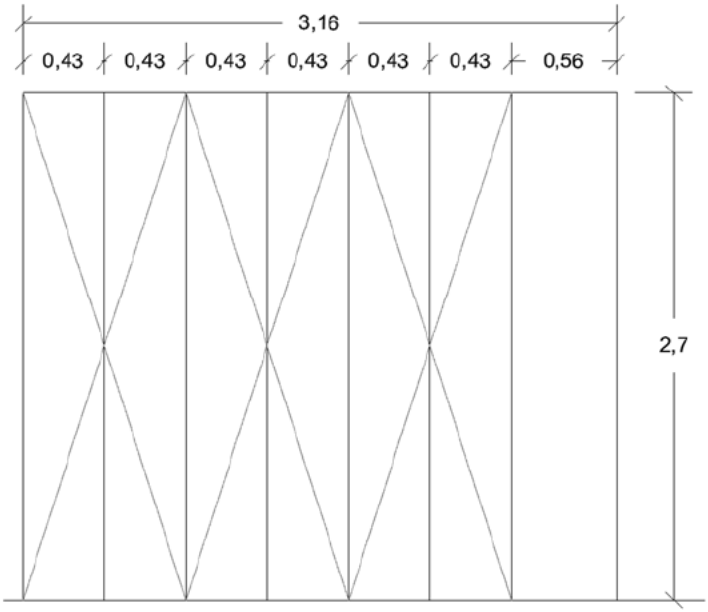
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

6.2.1. *Armarios dormitorio suite 1 / Wardrobe bedroom suite 1*

Puertas de armario abatibles en dormitorio suite 1, lacadas en color NCS S 1002-Y50R en MATE.
Interior de armarios en melanina marfil, luces interiores en barras de colgar y en cajones con sensores de apertura.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

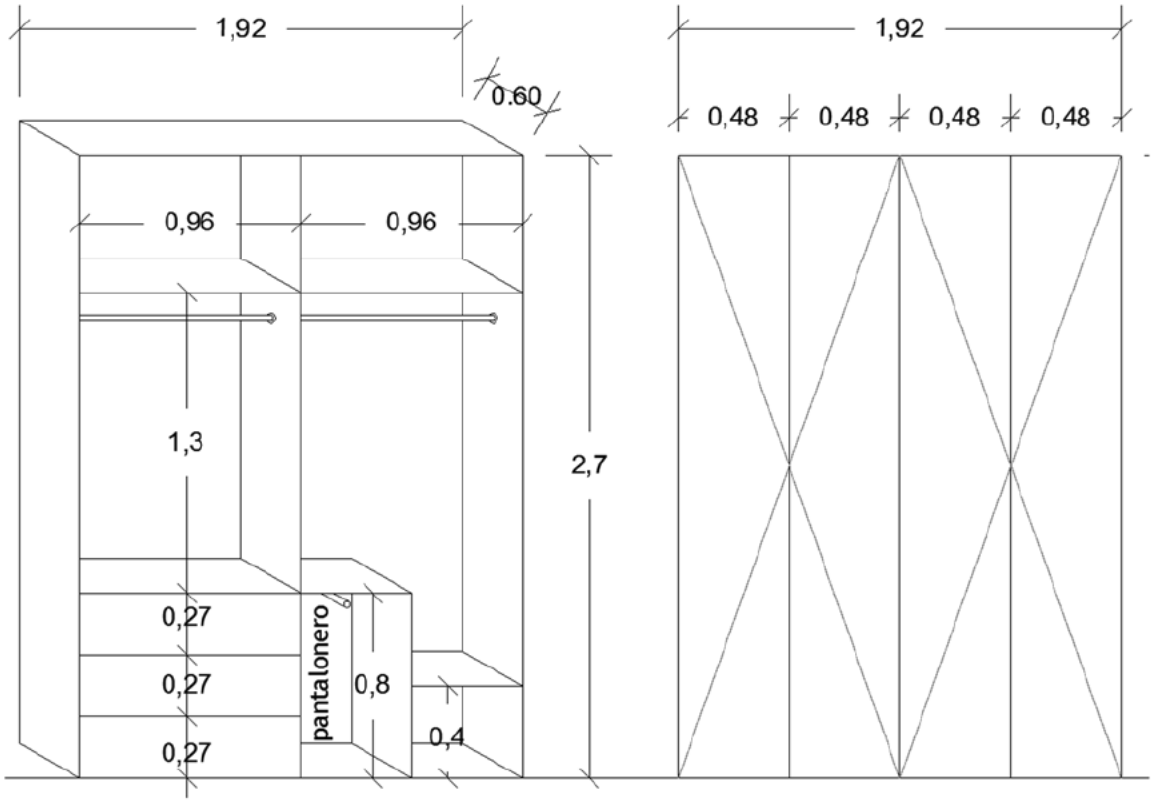
Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

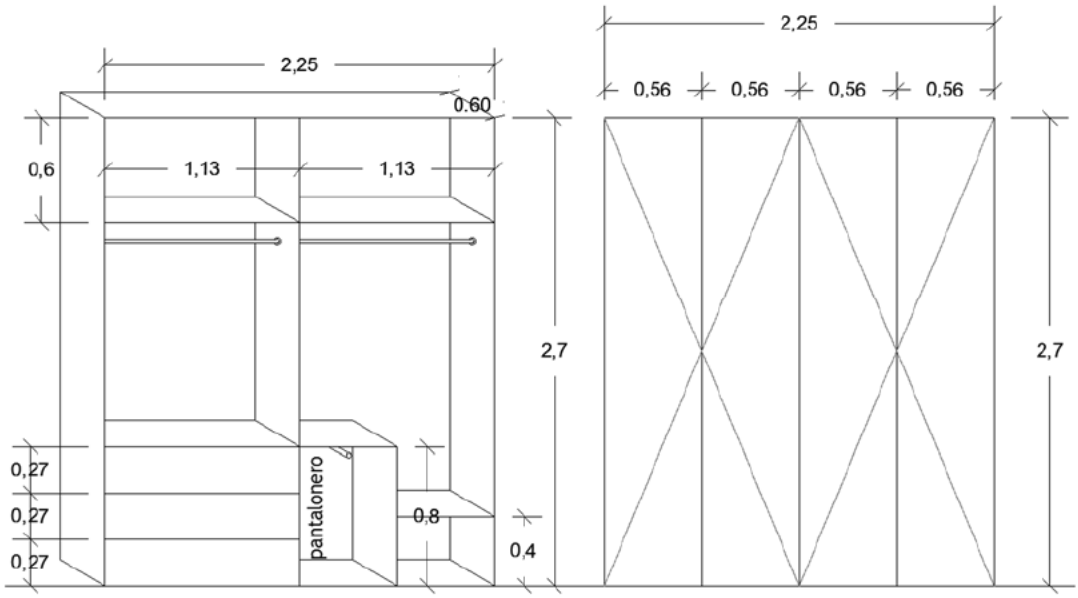
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

6.2.2. Armario dormitorio 2 y 3 / Bedroom closets 2 and 3

Puertas de armario abatibles, lacadas en color NCS S 1002-Y50R en MATE.

Interior de armarios en melanina marfil, luces interiores en barras de colgar y en cajones con sensores de apertura.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

7. CARPINTERIA EXTERIOR/ EXTERIOR CARPENTRY

7.1. CARPINTERIA ALUMINIO ANODIZADO INOX / ANODISED ALUMINIUM CARPENTRY

7.1.1. Puerta entrada / Front door

Puerta de entrada con hoja abatible en vidrio con fijos laterales en aluminio Schüco inox y vidrio seguridad.





Imagenes de referencia

7.1.2. Puertas balconeras / Balcony Doors

Puertas Balconeras de hojas correderas en aluminio Schüco inox, con rotura de puente térmico, **empotradas en pavimento en salón.**



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

8. PROTECCIONES SOLARES/ SUNSCREENS

8.1. PERSIANAS / BLINDS

Sistema de oscurecimiento mediante persianas graduables tipo Veneciana de aluminio color inox con accionamiento mediante motor.





8.2. TOLDO VELA /SAIL AWNING

Toldo de vela en terraza. **(Imagen no contractual)**

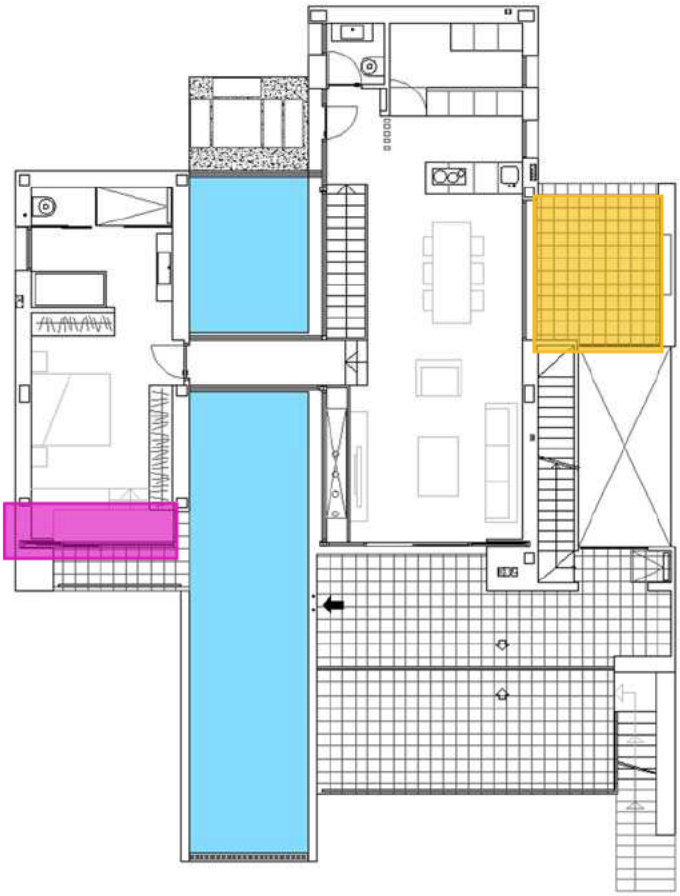


Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

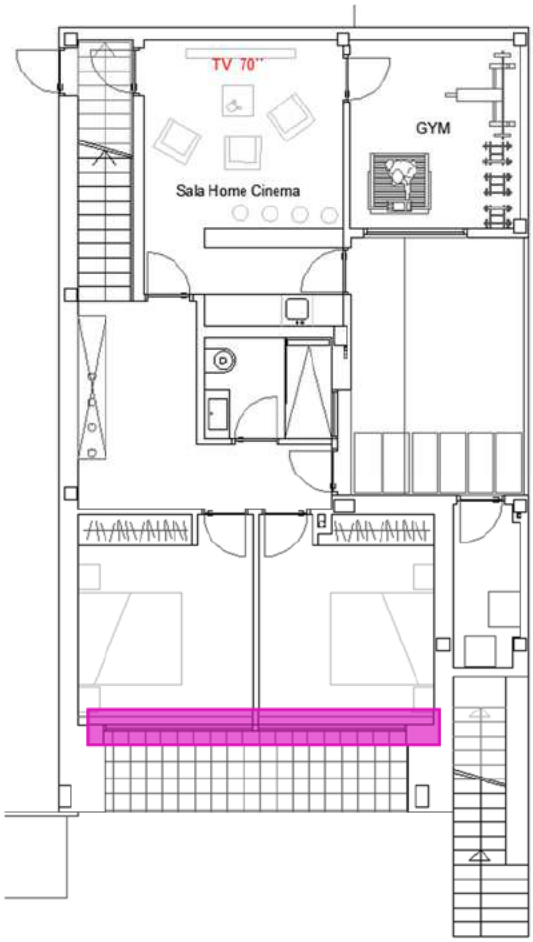
MARJAL

LAS COLINAS Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4



PLANTA BAJA



PLANTA SÓTANO

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

9. VIDRIOS / GLASSES

9.1. VIDRIOS EN CARPINTERIA EXTERIOR / GLASSES ON EXTERIOR CARPENTRY

9.1.1. Vidrio / Glasses

- Vidrio climalit bajo emisivo con cámara aislamiento.



9.1.2. Espejos / Mirrors

- Espejos en baños con luz horizontal.



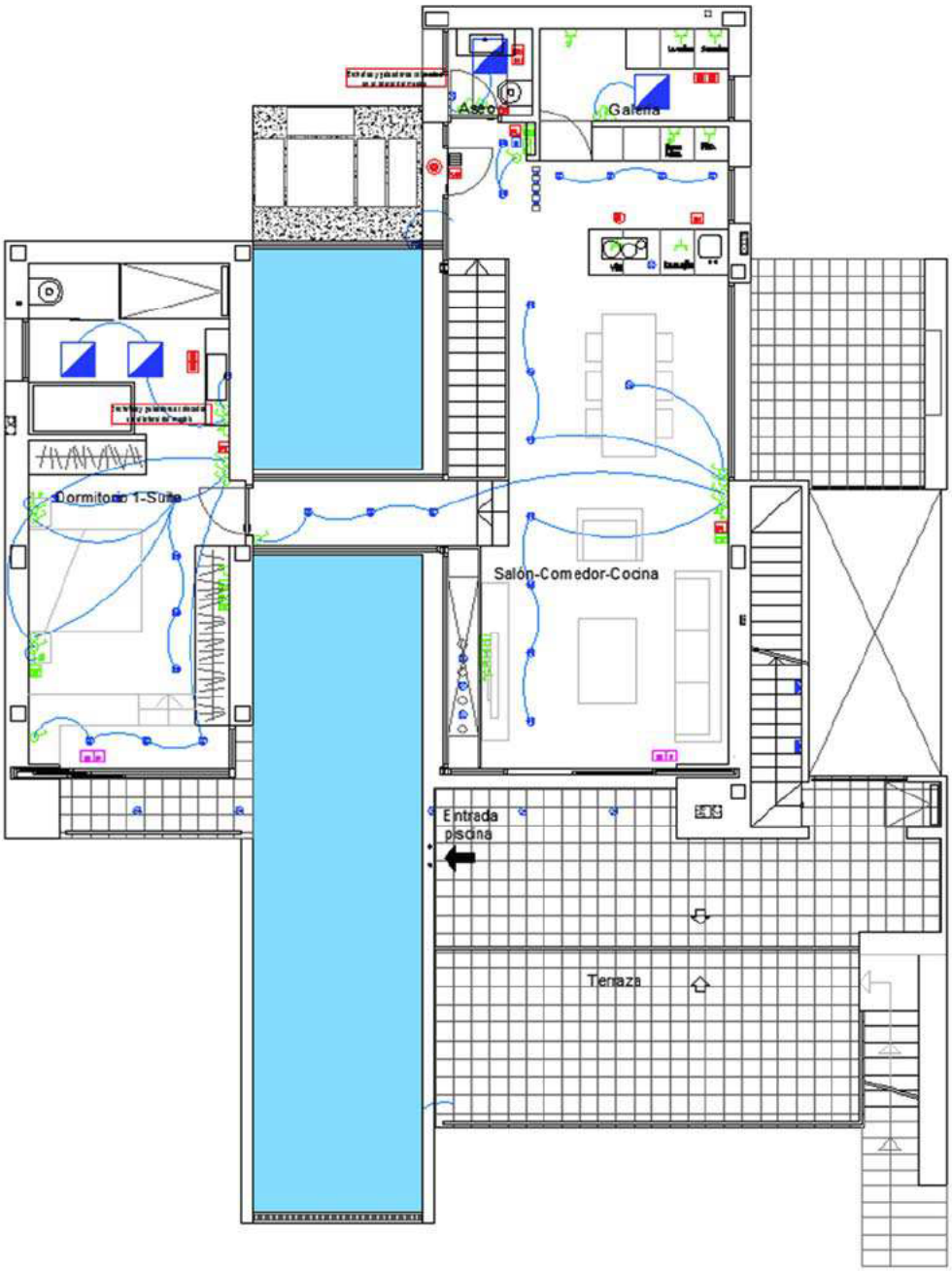
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

10. INSTALACION ELECTRICA / ELECTRICAL INSTALLATION

10.1. PLANOS / PLANS

Instalación eléctrica con protecciones en circuitos independientes.

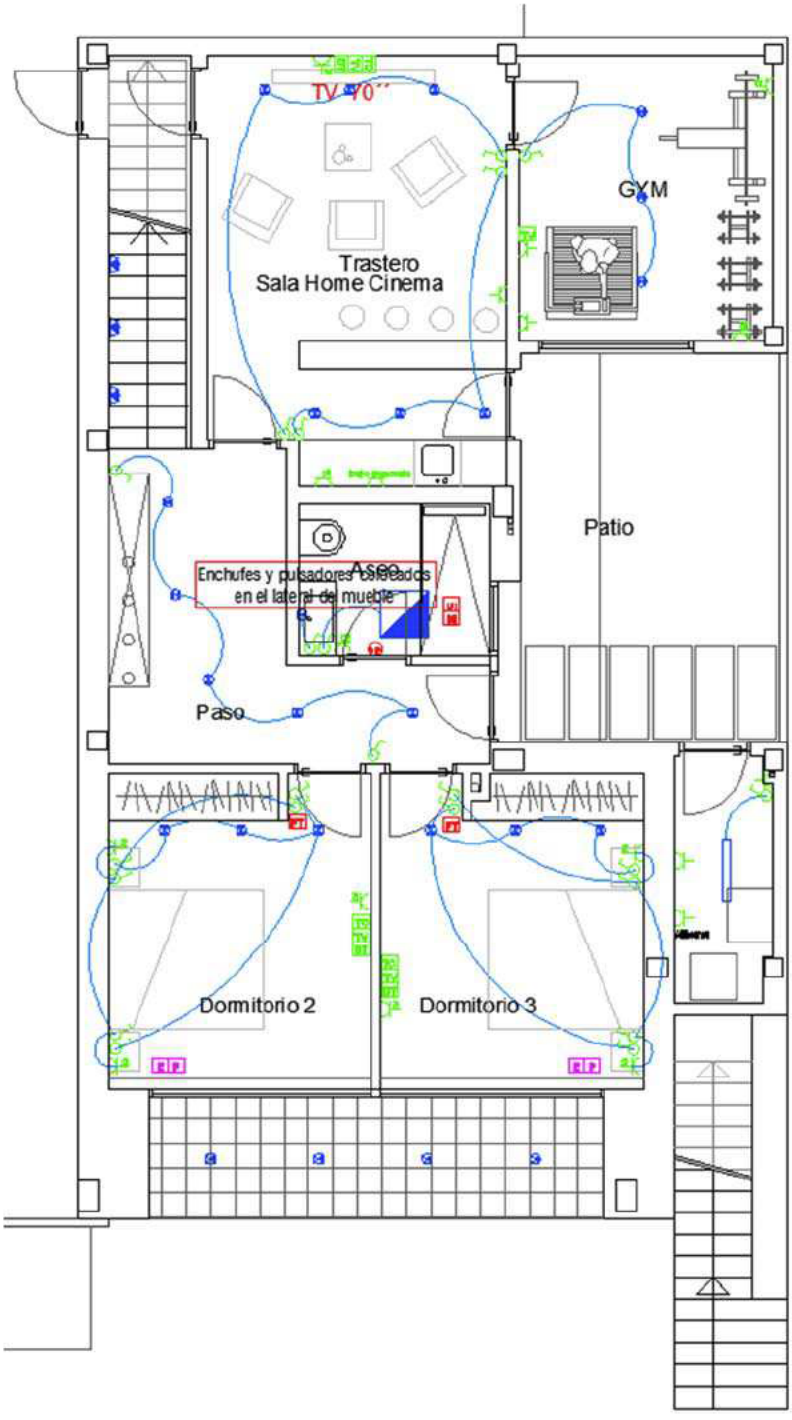


PLANTA BAJA

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Instalación eléctrica con protecciones en circuitos independientes.



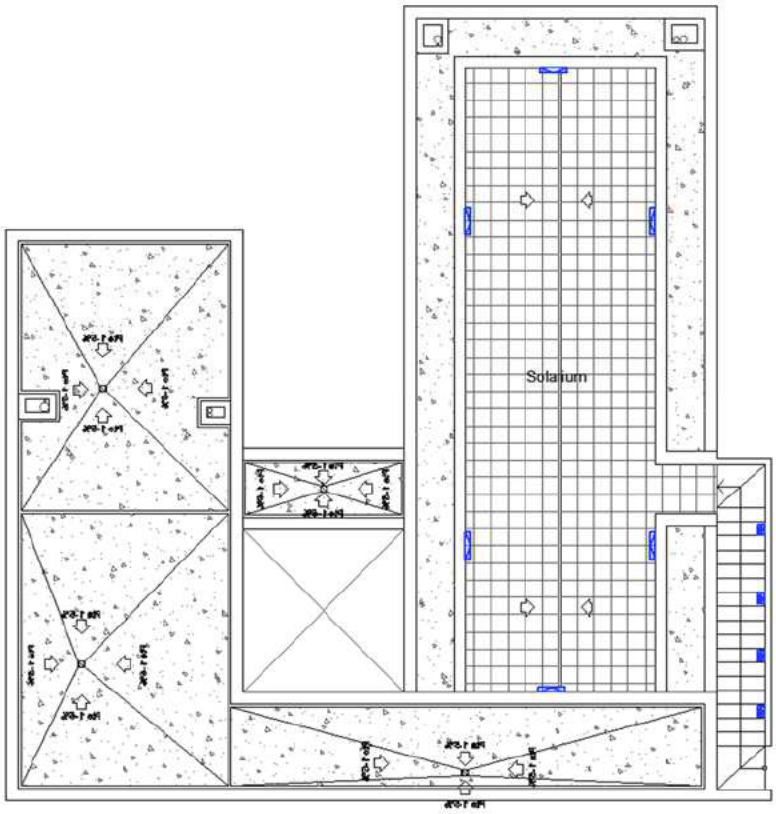
PLANTA SÓTANO

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Instalación eléctrica con protecciones en circuitos independientes.



PLANTA CUBIERTA



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

10.2. MECANISMOS / ELECTRICAL SWITCHES

Control y mando del funcionamiento de las persianas motorizadas.



MECANISMOS SERIE SIMON 82 BLANCOS





CONJUNTO EMPOTRABLE 13 W SIMON SERIE 705200 BLANCO ó similar





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

PANTALLA DE LED 60x60 BJF 24W (en baños con techos de escayola desmontable) y de 30x30 en techos de escayola fija.



APLIQUE enrasado para exteriores. Imaginen de referencia.



ALUMBRADO EXTERIOR MEDIANTE FOCOS EMPOTRADOS EN SUELO MARCA CRISTHER MODELO ESTAMBUL o similar.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

11. INSTALACION DOMOTICA / HOME AUTOMATION SYSTEM INSTALLATION

Sistema Domótica inteligente 3.0 con videoportero mediante Ipad con soporte en dormitorios y salón.

Instalación para enrollables eléctricos con pulsador.

11.1. MECANISMOS DOMOTICA / HOME AUTOMATION ELEMENTS

PANTALLA TACTIL.
- Pantalla táctil que me permite el control de la vivienda, iluminación, persianas, programaciones, alarmas técnicas, así como la climatización de cada zona.



PULSADOR TACTIL PERSONALIZADO. (DIMMER)
- Pulsador táctil capacitivo, personalizado y que sirve para controlar escenas e intensidad de las luces.

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

DETECTOR DE HUMOS

-Detector iónico convencional con tecnología de doble cámara, ionizada, tiene una extraordinaria respuesta para toda la gama de humos de combustión.



DETECTOR DE INUNDACION

- El detector de inundación permite detectar inundaciones por agua. Cuando los dos polos están en contacto con el agua permitirán que tengamos un cierre de circuito.



VIDEO PORTERO

- Kit de videoportero con pantalla táctil en interior vivienda y placa exterior con cámara, integrado en domótica.



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

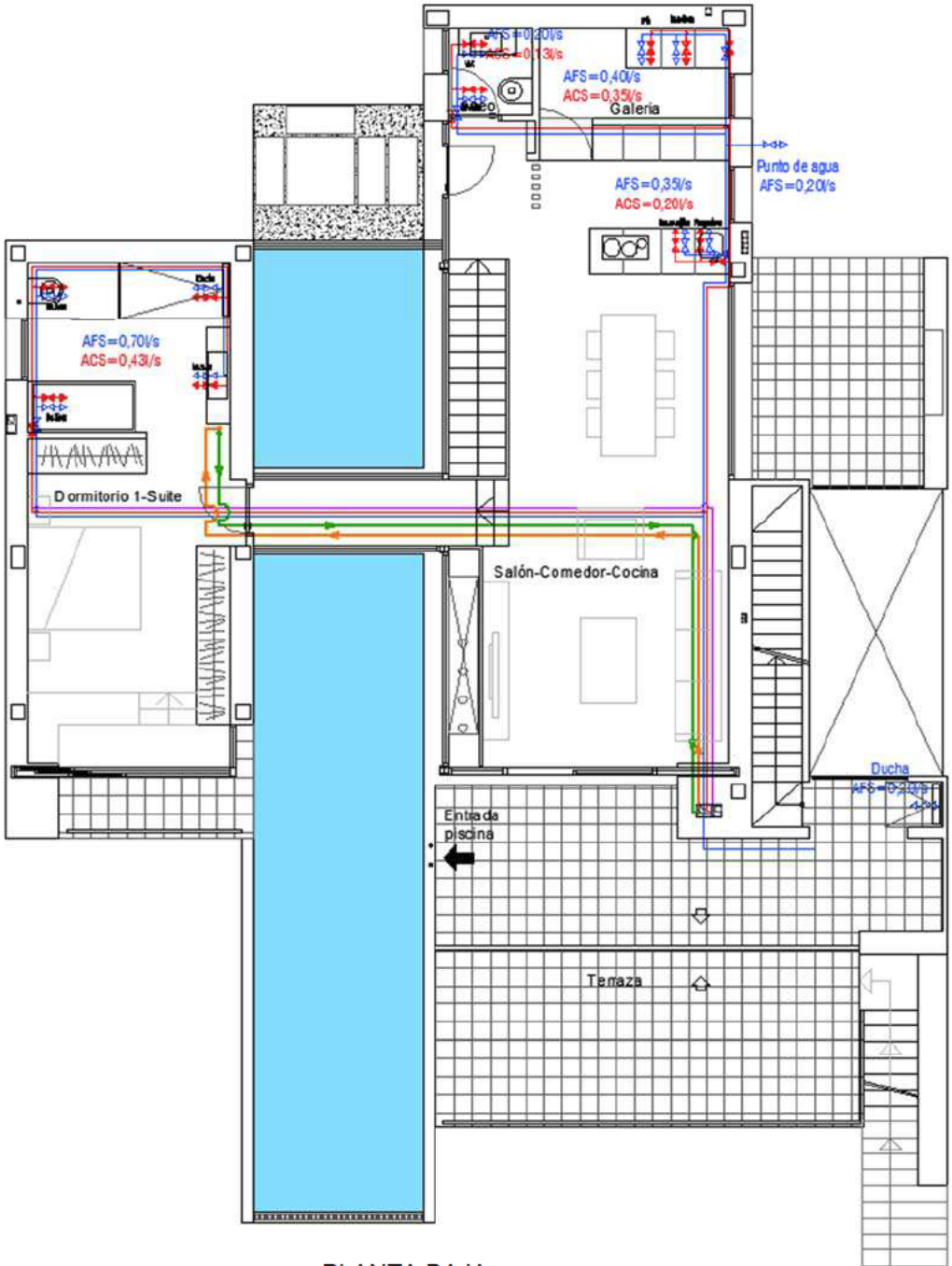
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

12. INSTALACION FONTANERIA / PLUMBING INSTALLATION

12.1. PLANOS / PLANS

- Instalación interior de fontanería realizada en PPR de medidas 32 a 20, y en PN20, sin aislar, llaves de paso generales por cuarto húmedo.

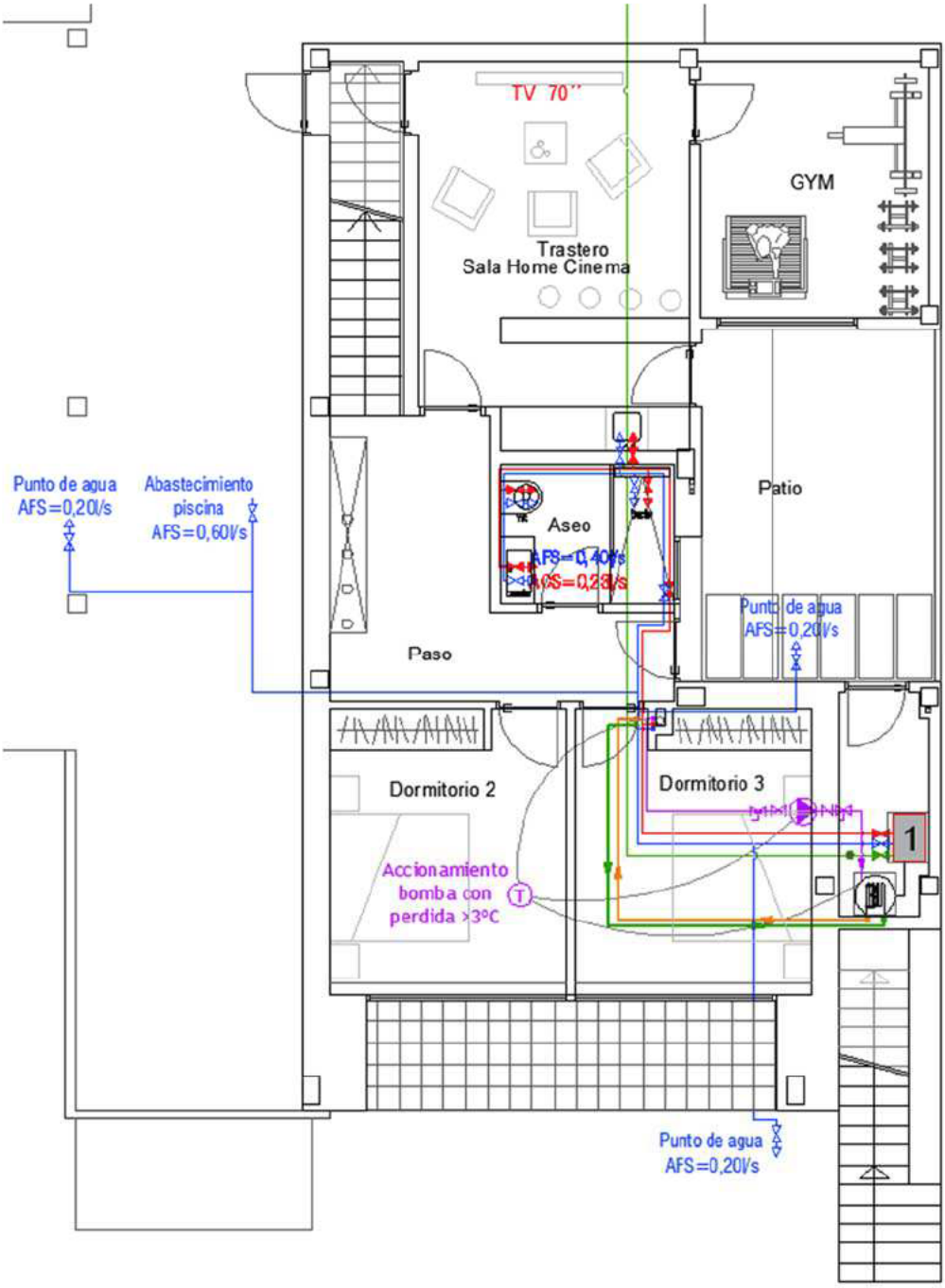


PLANTA BAJA

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Instalación interior de fontanería realizada en PPR de medidas 32 a 20, y en PN20, sin aislar, llaves de paso generales por cuarto húmedo.



PLANTA SÓTANO

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

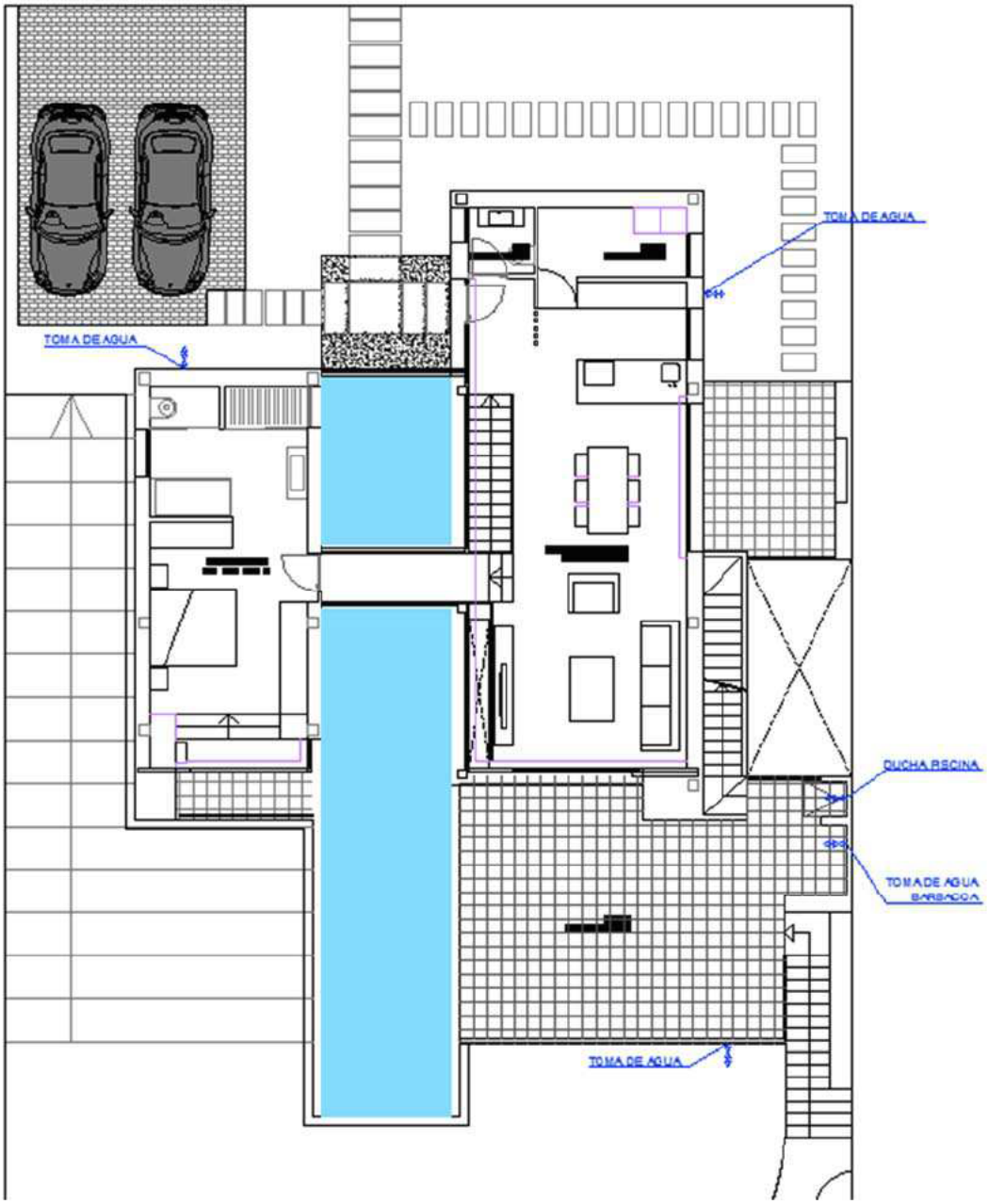
Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Instalación interior de fontanería realizada en PPR de medidas 32 a 20, y en PN20, sin aislar, llaves de paso generales por cuarto húmedo.



PARCELA

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

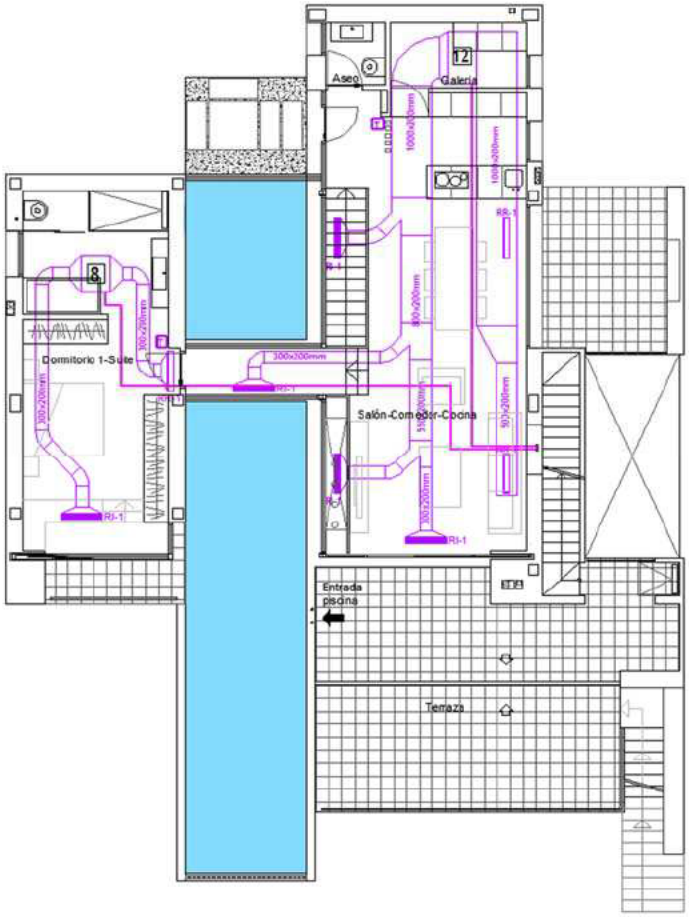
13. CLIMATIZACIÓN / HVAC

13.1. PLANOS / PLANS

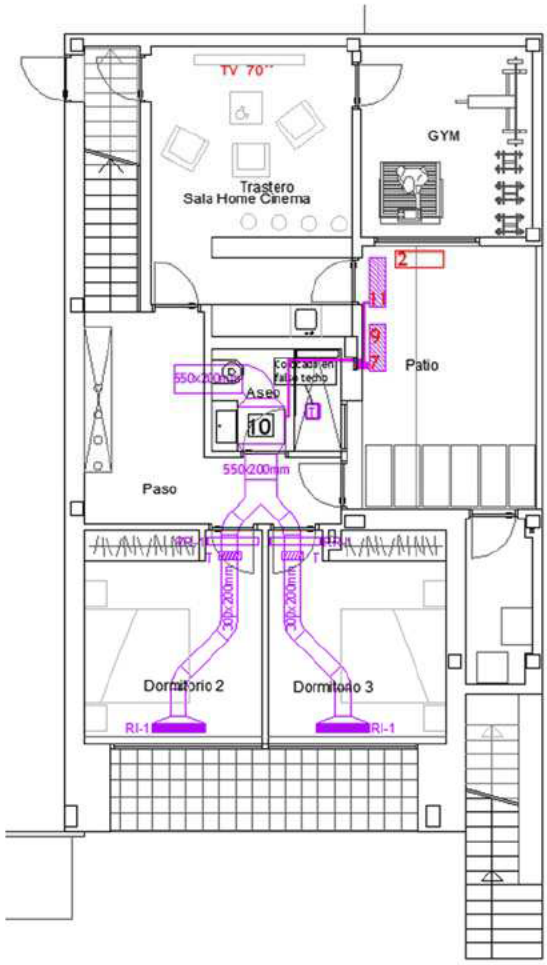
Instalación de aire acondicionado por conductos de paneles rígidos de fibra de vidrio aluminio de 25 mm de espesor, para frio y calor.

Instalación de suelo radiante por agua para calefacción en toda la vivienda, zonificado, alimentado desde equipo bomba de calor aire - agua.

PENDIENTE DE CALCULO EN SÓTANO



RED DE DISTRIBUCIÓN DE AIRE ACONDICIONADO
PLANTA BAJA



RED DE DISTRIBUCIÓN DE AIRE ACONDICIONADO
PLANTA SÓTANO

La ubicación de maquinarias en plano de jardinería.

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

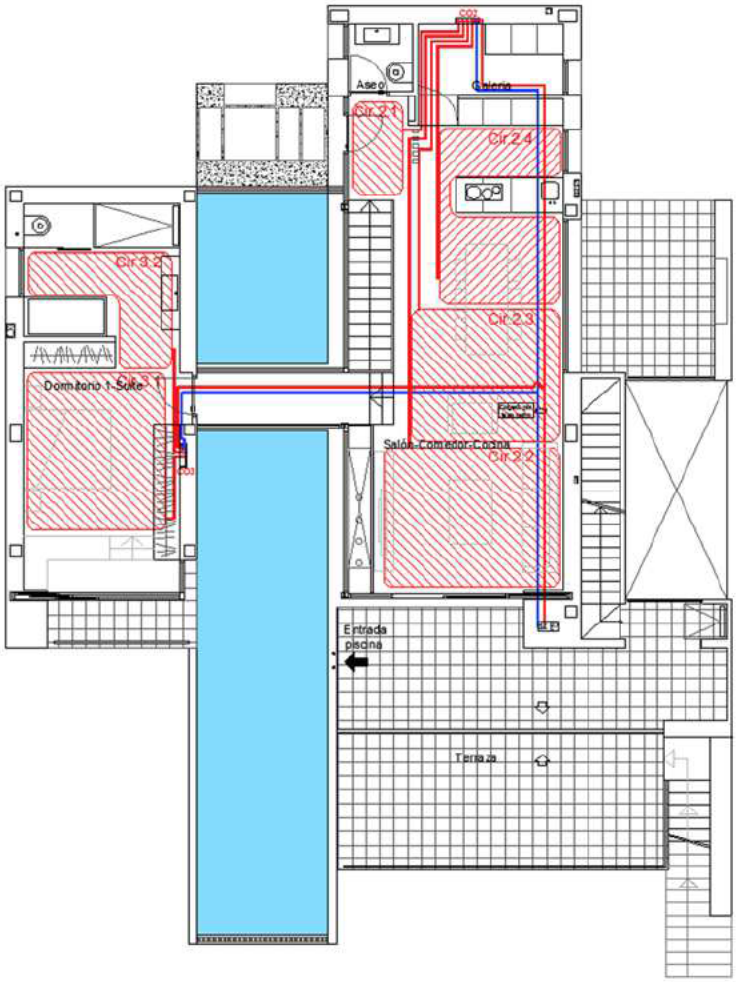
MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

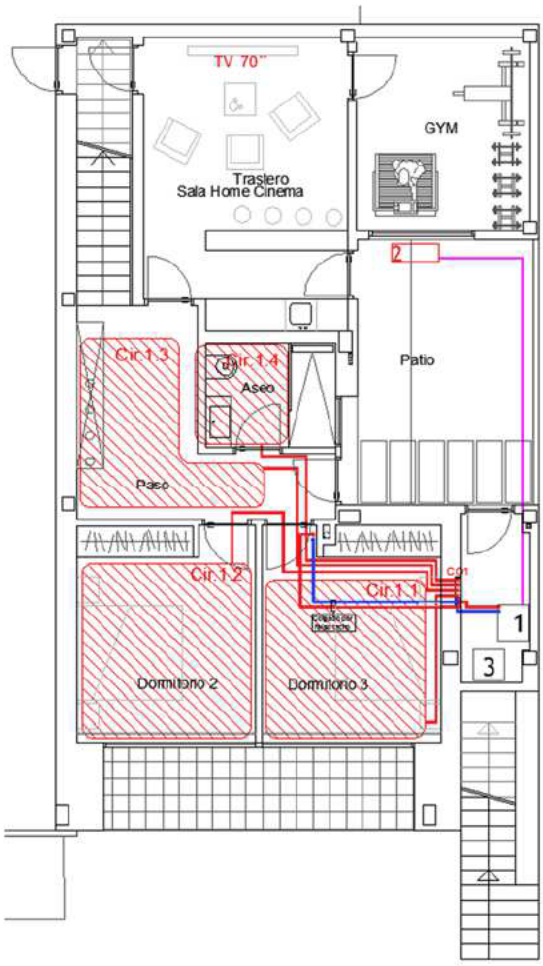
Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

Instalación de aire acondicionado por conductos de paneles rígidos de fibra de vidrio aluminio de 25 mm de espesor, para frio y calor.

Instalación de suelo radiante por agua para calefacción en toda la vivienda, zonificado, alimentado desde equipo bomba de calor aire - agua.



SUELO RADIANTE
PLANTA BAJA



SUELO RADIANTE
PLANTA SÓTANO

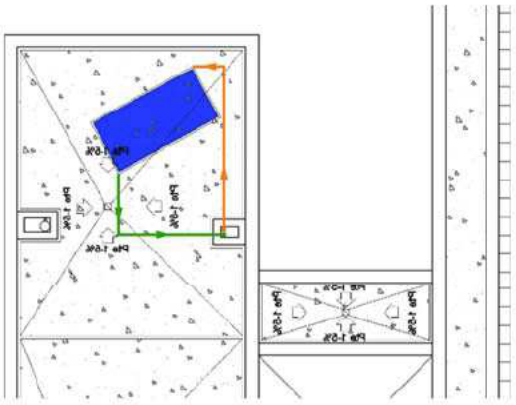
La ubicación de maquinarias en plano de jardinería.

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

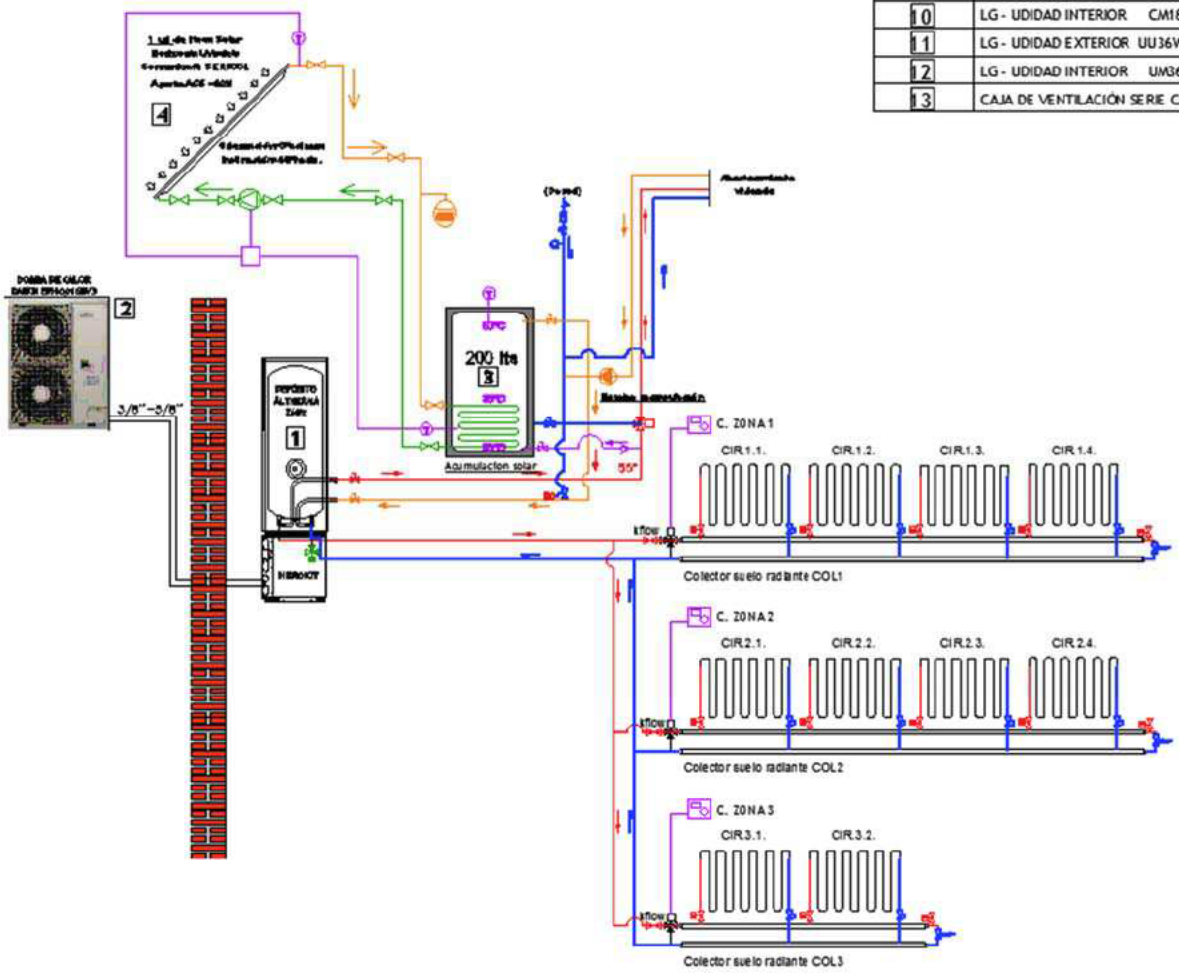
Instalación de aire acondicionado por conductos de paneles rígidos de fibra de vidrio aluminio de 25 mm de espesor, para frio y calor.

Instalación de suelo radiante por agua para calefacción en toda la vivienda, zonificado, alimentado desde equipo bomba de calor aire - agua.



EQUIPOS DE CLIMATIZACIÓN,VENTILACIÓN Y ACS

LEYENDA	DESCRIPCIÓN Y MODELO
1	Equipo de Aerotermia ECODAN DE MITSUBISHI ELECTRIC con fan-coil y suelo radiante en toda la vivienda por zonas (Air-Zone)
2	DAIKIN ALTHERMA BIBLOC - U. EXTERIOR ERHQ014BV3
3	DEPÓSITO ACUMULADOR ACS 200lt. SONNENKRAFT DHW 200
4	PLACA SOLAR TÉRMICA HORIZONTAL - MODELO SONNENKRAFT SKR500L (1UD)
5	SISTEMA DE VENTILACIÓN VMC DE DOBLE FLUJO
6	SISTEMA DE VENTILACIÓN VMC DE DOBLE FLUJO
7	LG UDIDAD EXTERIOR UU12W ULD
8	LG - UDIDAD INTERIOR CB12L N22
9	LG - UDIDAD EXTERIOR UU18W UE2
10	LG - UDIDAD INTERIOR CM18 N14
11	LG - UDIDAD EXTERIOR UU36W U02
12	LG - UDIDAD INTERIOR UM36 N24
13	CAJA DE VENTILACIÓN SERIE CAB-PLUS 160



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

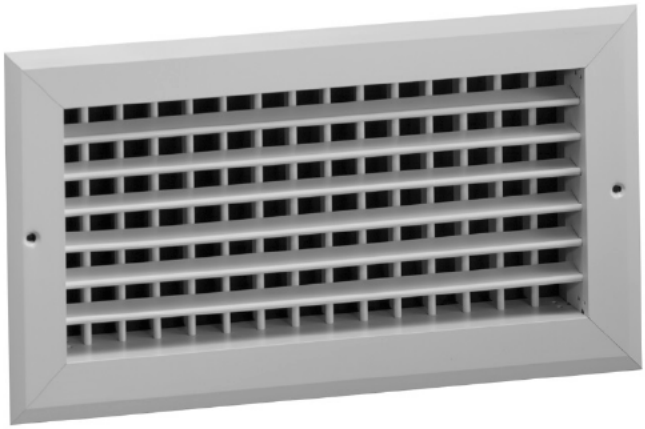
Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

13.2. MAQUINARIA / MACHINERY

- Equipo inverter bomba de calor de expansión directa con distribución de aire por conductos, clase energética A/A+. Marca LG ó similar.
- Equipo de Aerotérmia ECODAN de MITSUBISHI ELECTRIC.(Calefacción)
- Rejillas lineales de diseño, con doble deflexión, en color blanco para difusión de aire.









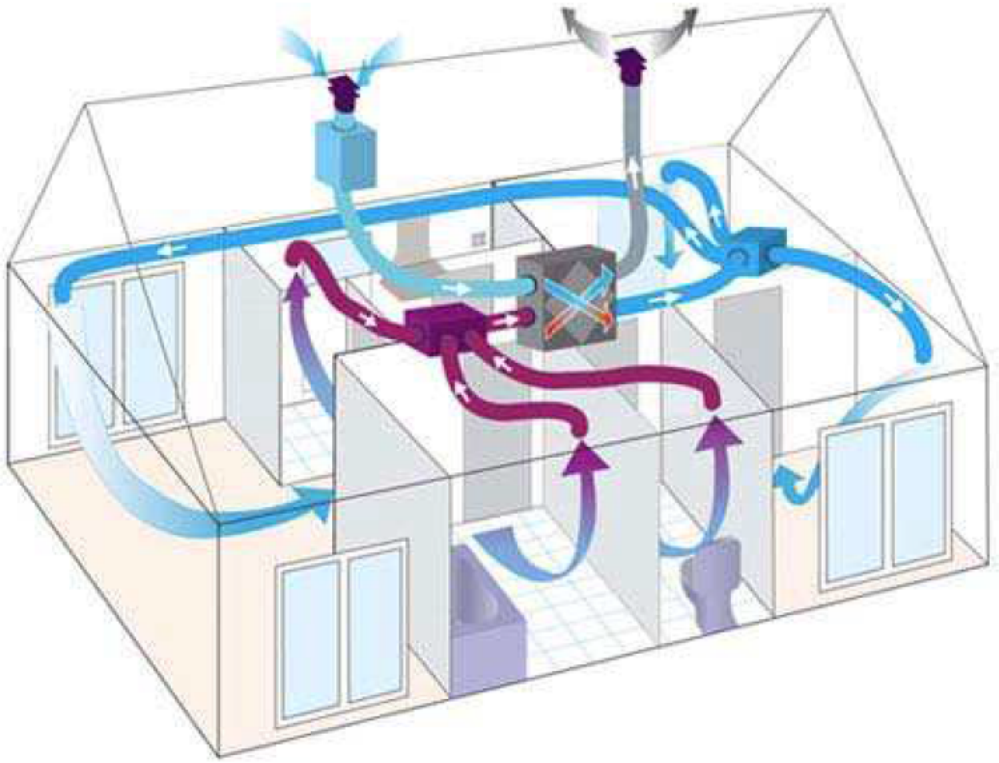
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

13.3. VENTILACION / VENTILATION

Ventilación Mecánica Controlada de doble flujo en toda la vivienda, mediante equipo de ventilación provisto de filtración y recuperación de calor.







Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

14. PINTURAS Y ESCAYOLAS / PAINTWORK AND PLASTER

14.1. PINTURAS Y ESCAYOLAS / PAINTWORK AND PLASTER

14.1.1. Pinturas / Paintwork

Pintura plástica con textura lisa, color NCS S-0500-N, sobre paramentos horizontales y verticales interiores de yeso o escayola, preparación del soporte con plaste de interior, mano de fondo y dos manos de acabado.





14.1.2. Pintura exterior / Exterior paintwork

Revestimiento con mortero monocapa, terminado en raspado. Imagen no contractual.



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

14.1.3. Escayola / Plaster

Falso techo continuo para revestir, de placas nervadas de escayola, con canto recto y acabado liso, suspendidas del forjado mediante estopadas colgantes.



Falso techo registrable de placas de escayola, con perfilería vista en cuartos de baño para ocultar maquinaria aire acondicionado.



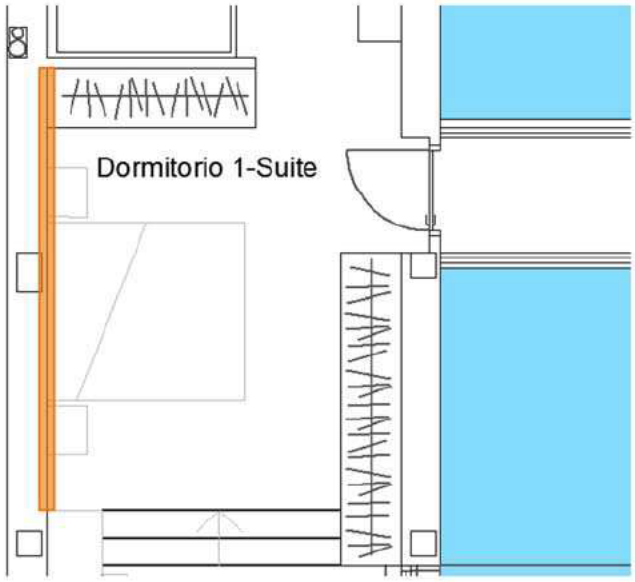
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

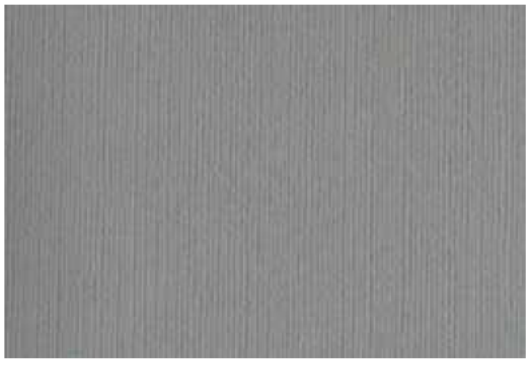
14.2. PAPEL DECORATIVO EN DORMITORIO / DECORATIVE PAPER BEDROOM

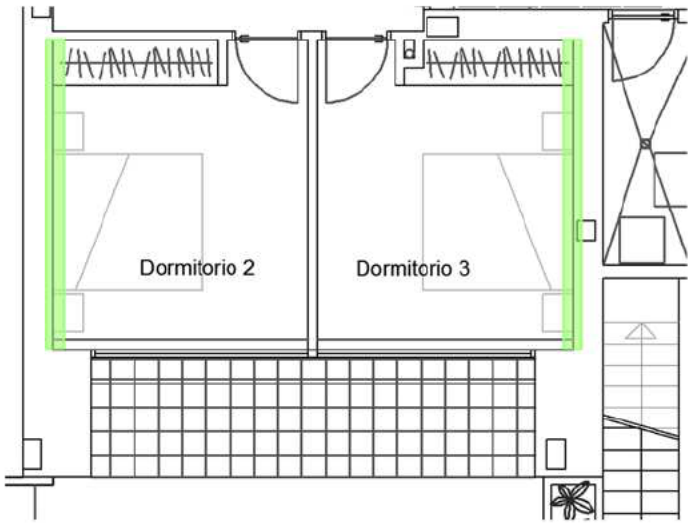
Papel decorativo en cabezal de dormitorio Suite 1, catalogo KHROMA ONLY ONE (page 04) ONE 501 YUME MOONLIGHT.





Papel decorativo en cabezal de dormitorios 2 y 3 catalogo ALTEA (page 37) ALT 207 VIOLA SNOW.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

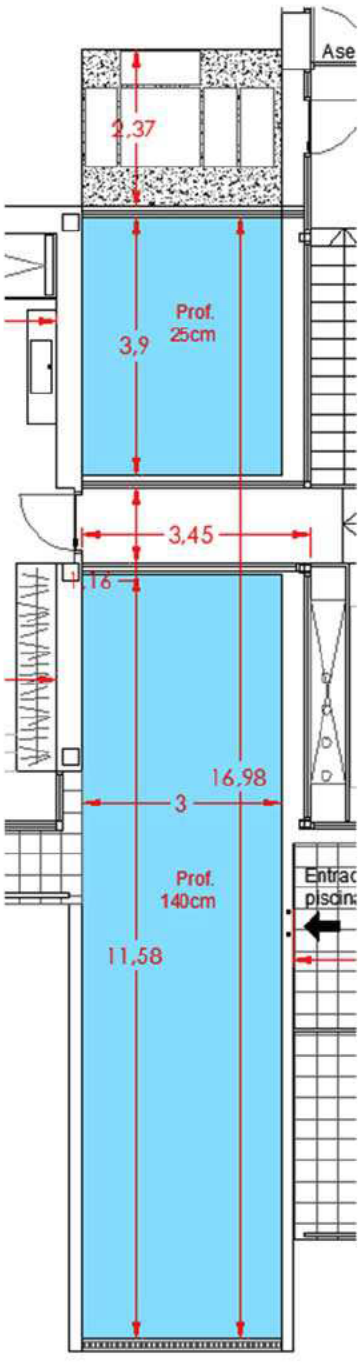
15. URBANIZACIÓN / EXTERIOR FEATURE

15.1. PISCINA / POOL

Piscina con zona de playa, iluminación led color azul, chapado con el mismo pavimento que la terraza exterior, con preinstalación de bomba de calor, electrolisis salinas y ph automático.



Imagen de referencia NO CONTRCTUAL



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

15.2. BARBACOA / BARBECUE

Instalación de barbacoa realizada con muro lateral de mampostería de 2,10 mts. altura y pared frontal de bloque de hormigón de 2,00 mts. altura chapada con mismo pavimento de terraza exterior. Fijos laterales de vidrio en ducha no transparente de 1,00x2,00 mts.

- Armarios de color inox.
- Bancada
- Fregadero y grifo
- Barbacoa de gas Discobery 1100E e instalación de la misma.





Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS
Golf & Country Club

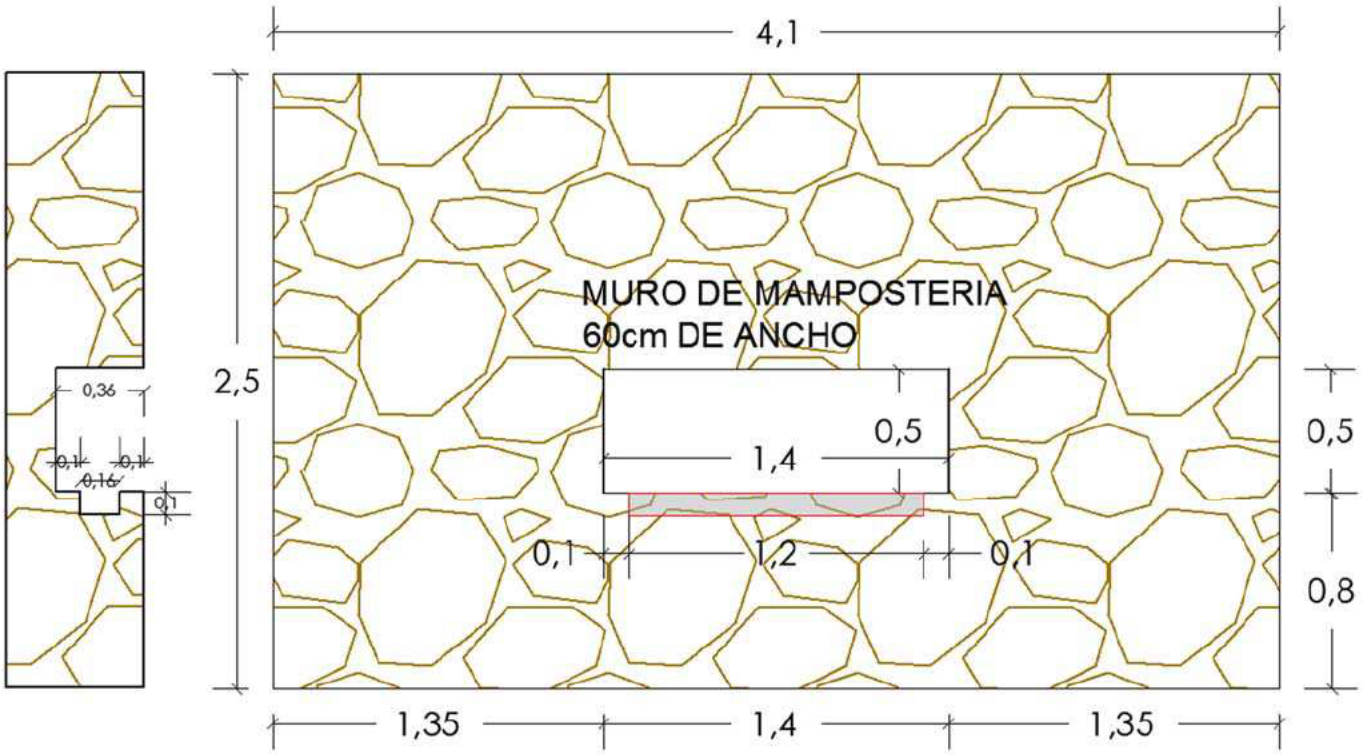
Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

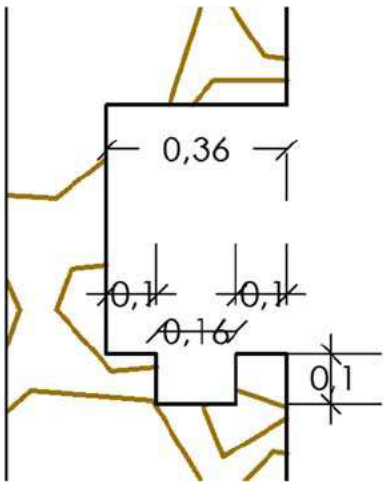
15.3. ZONA DE FUEGO EXTERIOR/ OUTDOOR FIRE AREA.

Zona de fuego exterior empotrado en pared de mampostería.

QUEMADOR DE GAS PROPANO THERMO EFECTO PIEDRAS BLANCAS.

CONJUNTO DE CONTROL REMOTO



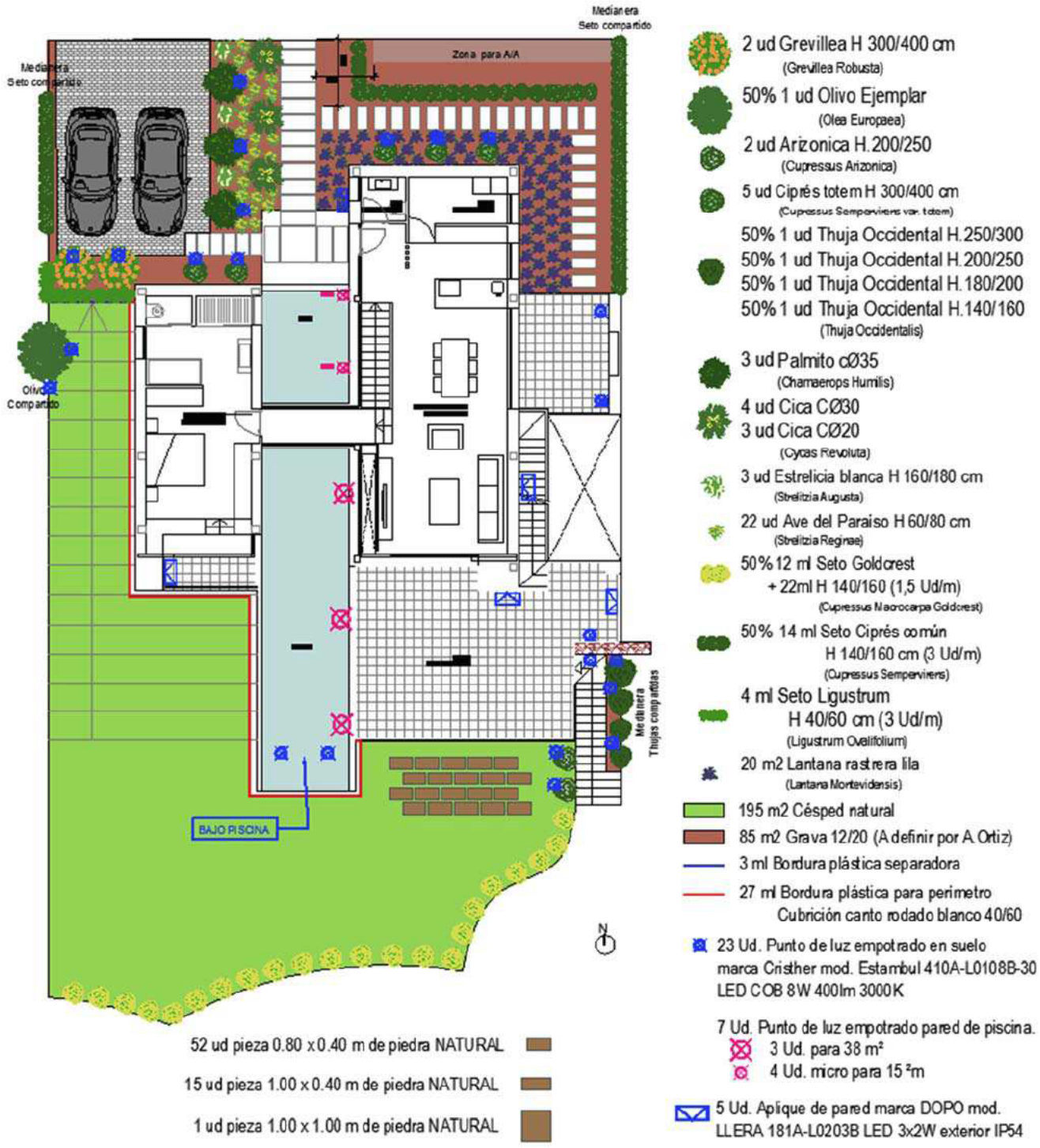


Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

15.4. JARDÍN / GARDEN

Jardín standard con tratamiento de jardinería autóctona, iluminación y sistema de riego.



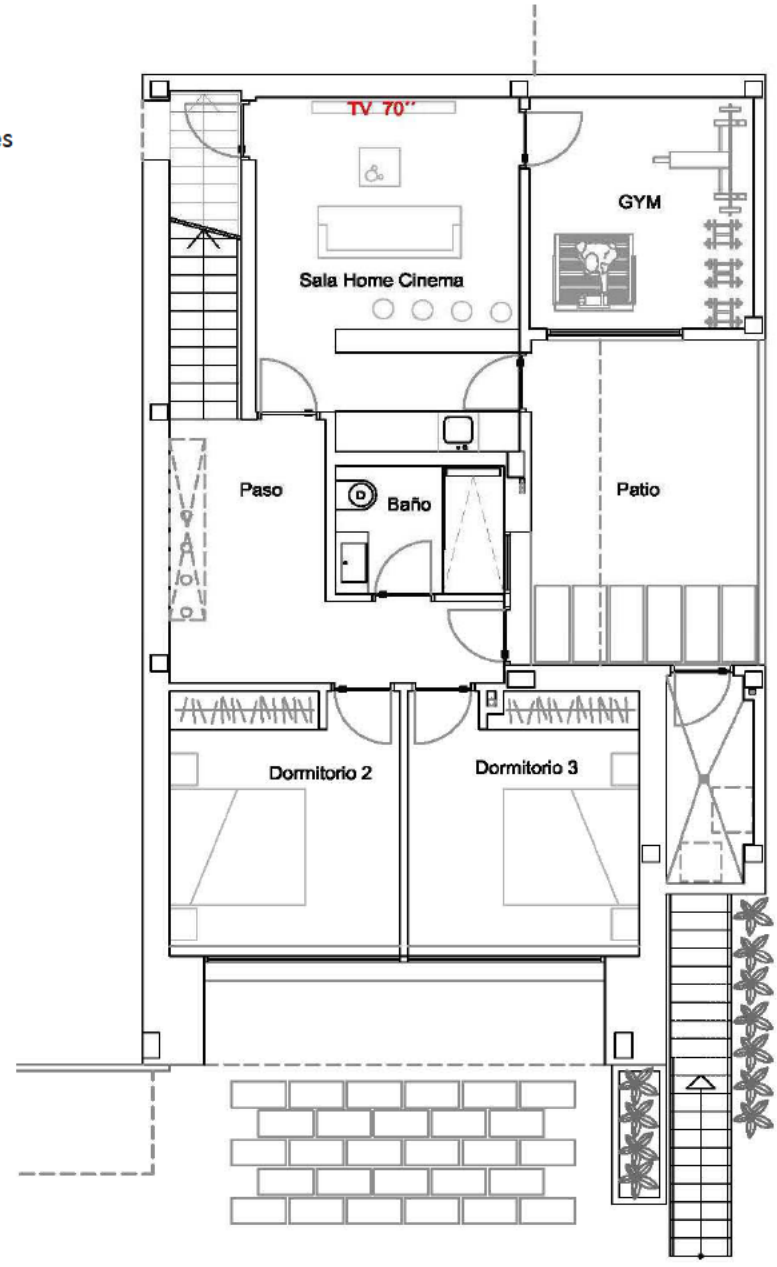
Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

16. CAMBIOS ACEPTADOS POR EL CLIENTE

16.1. Modificación de sótano.

1) **TERMINACIÓN DE SÓTANO SEGÚN PLANO ADJUNTO CON LAS MISMAS CALIDADES QUE EL RESTO DE LA VIVIENDA.** EL IMPORTE DE ESTA PARTIDA ENGLOBA:
   a. Materiales de Albañilería
   b. Particiones interiores y ayudas
   c. Pavimentos
   d. Climatizacoón
   e. Sistema Aerotermia
   f. Instalación eléctrica y audiovisuales
   g. Instalación de domótica
   h. Impermeabilizaciones
   i. Yesos
   j. Escayolas
   k. Carpintería exterior
   l. Vidrios
   m. Pinturas
   n. Carpintería interior
   o. Cerrajería
   p. Maquinaria



NO INCLUYE MAQUINARIA DE GYM

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

2) **EQUIPAMIENTO INTERIOR ZONA DE CINE.** EL IMPORTE DE ESTA PARTIDA ENGLOBA:

a. **TELEVISIÓN 70'' XD94, 4K HDR, ANDROID TV, 1200 HZ. 3D. DISEÑO SLIM:**

TV 4K Ultra HD 3D con procesador X1 4K, X-tended Dynamic Range PRO, 4K X-Reality PRO y Triluminos. Imágenes impresionantes con la innovadora Full Array LED Backlight. Contraste increíble con Xtended Dynamic Range PRO e increíbles imágenes 4K gracias al procesador X1 4K.
El nuevo Sony Android TV te permite conectar y disfrutar de cualquier contenido, desde aplicaciones hasta películas, entre distintos dispositivos Android del modo más sencillo
entretenimiento 4K con un diseño ultrafino.







Mando a distancia.

Virtual Surround, Dolby Digital, Dolby Dual Mono.

Potencia total: 80 W.







c. **Mobiliario:**

i. 4 taburetes similares a los de la imagen
ii. 1 sofá dos plazas reclinable patín metálico med.145*85*103
iii. 2 sillones individuales individuales reclinables patín metálico med.72*85*103

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

iv. 2 mesas individuales soporte vasos y hueco interior med.23-40*54*51.5
v. Alfombra lisbon marron bronce Slim med.250*200









16.2. Modificación en entrada

1) EJECUCIÓN DE MURO DIVISORIO EN PISCINA Y BARANDA DE VÍDRIO. CUBRIR HUECOS DE AGUA POR GRAVA. TRASLADAR IMPULSORES DE LA PISCINA



Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

MARJAL

LAS COLINAS Golf & Country Club

Vivienda	Cliente	Fecha contrato	Nº Expediente	Versión
COM. LIMONERO: LIMONERO 13	D. JETON REXHEPI	6-05-2017	FV-593	D4

- Los dibujos utilizados son croquis aproximados, cuyo único objetivo es facilitar la elección de materiales, pudiendo no estar actualizados respecto a los últimos planos validos de la vivienda. / The drawings used are approximate sketchs, which are only provived for the purpose of facilitating the choice of materials and may not include the updates reflecte don the valid house plans.

- El tipo y/o colocación de los distintos elementos especificados en el presente documento podrán sufrir variaciones por indicaciones justificadas de la dirección facultativa. / The type and/or fitting of the various elements specified in this document may subject to variations due to justified instruccions from the Project and site management.

- En caso de que el/los materiales elegidos no puedan ser instalados por estar descatalogados por el fabricante o roturas de stock, la dirección facultativa podrá, a su criterio y en busca de la mejor solución para el cliente, sustituirlo por otro de similares características y/o ponerse en contacto con el cliente para que se realice una nueva elección. / If the materials chosen can not be installed because they are discontinued by the manufacturero r due to stock-out, the projet and site management may, at its discretión in finding the best solution for the customer, replace it with another of similar caracteristics and/or contact the customer in order to select new materials.

- La firma de este documento al final de la presente hoja significa que el cliente conoce, entiende y acepta los materiales especificados en el mismo, así como la colocación de estos. / By signing this document at the end of this page, the client knows, understands and accepts the materials specified therein, and the fitting of these.

- El presente FORMULARIO DE ELECCION DE MATERIALES sustituye a la memoria de calidades incluida en el contrato firmado por ambas partes / This FORM OF ELECTION MATERIALS replaces the list of features included in the contract signed by both parties.

Guardamar del Segura, a _____de_____de 2017

EL CLIENTE PROMOTOR

BERNADAGOLF, S.L.U.
Rte: Sergio Martínez

Acepto. El Cliente:	Vto. Bº Dpto. Técnico:

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

GRUPOMARJAL

CONTRATO DE COMPRA VENTA	SALES PURCHASE CONTRACT
De un lado la parte compradora	**On the part of the buyer:**
DON JETON REXHEPI, mayor de edad, casado, nacional de Suecia, con pasaporte número 91343571 y domicilio en Stadiongatan 55 B, 217 62 Malmö en Suecia.	**MR. JETON REXHEPI**, over the age of consent, married, and of Swedish nationality with passport number 91343571 and address: Stadiongatan 55 B, 217 62 Malmö in Sweden.
Con domicilio en España a efecto de notificaciones referidas a la presente relación contractual en C/ Canónigo Torres, 6-1. 03183 Torrevieja (Alicante). **Mediterráneo Consulters**.	With domicile in Spain for notification purposes with regard to this contractual relationship in C/ Canónigo Torres, 6-1. 03183 Torrevieja (Alicante). **Mediterraneo Consulters**.
De otro, la parte vendedora	**And on the part of the seller**
D. JAVIER FUR QUESADA, con DNI 74.191.866-F, en representación de BERNADAGOLF, SLU, CIF B-03.675.105, en su condición de Administrador solidario, según poder otorgado ante D. Jaime Blanco Martín, notario de Guardamar del Segura, número de protocolo 1253 de fecha 06/08/2014, en adelante parte vendedora, con domicilio en Guardamar del Segura (Alicante), C.P. 03140, C/ Avenida del Puerto, nº 15, inscrita en el Registro Mercantil de Alicante, tomo 1250, general, folio 67, hoja A-4202.	**MR. JAVIER FUR QUESADA**, with ID number 74.191.866-F as sole Administrator of BERNADAGOLF, SLU and fiscal number CIF B-03.675.105, with powers of representation authorised before the Notary Public Mr. Jaime Blanco Martín of Guardamar del Segura, with protocol number 1253 from 06/08/2014 and from this moment on the seller, with address at Avenida del Puerto 15, Post Code 03140, Guardamar del Segura (Alicante) and registered at the Commerce Registrar of Alicante in general volume 1250, chapter 67, page A-4202.
EXPONEN	**STATE**
I.- Que Bernadagolf, SLU es propietaria de la siguiente parcela:	I.- That Bernadagolf, SLU is owner of the Plot with the following description:
NUMERO TRECE. Procedente de la Parcela AUR-E. – Parcela de terreno sita en el Sector PAU 21 del P.G.M.O.U. de Orihuela. **Villa número 13, del CONJUNTO RESIDENCIAL DENOMINADO "COMUNIDAD LIMONERO"**. Tiene una superficie de SEISCIENTOS SETENTA Y UN METROS CON NOVENTA Y DOS CENTÍMETROS CUADRADOS (671,92 M²) de suelo de forma irregular, dentro de cuya cabida se está construyendo una vivienda unifamiliar que consta de dos plantas, unidas por escalera interior, que tiene una superficie construida de DOSCIENTOS CUARENTA Y OCHO METROS CUADRADOS (248 M²), distribuida en diferentes dependencias y servicios. La planta acceso	**NUMBER THIRTEEN**. Proceeding from the Plot AUR-E. – Plot situated in the Sector PAU 21 of Land-use planning of Orihuela. **Villa No. 13 of RESIDENTIAL COMPLEX DENOMINTAED "LIMONERO COMMUNITY"**. It stands on a plot that has an area of SIX HUNDRED AND SEVENTY-ONE POINT NINETY-TWO METRES SQUARED (671.92 M²) of irregular land within which there is being constructed a house, consisting of two floors, connected by an inner staircase, with a total constructed area of TWO HUNDRED FOURTY EIGHT METRES SQUARED (248 M²), distributed in different rooms and areas. The access floor has an area of ONE HUNDRED THIRTY-FOUR POINT THREE METRES

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

cuenta con una superficie construida de CIENTO TREINTA Y CUATRO METROS CON TRES DECIMETROS CUADRADOS (134,03 M²) y la planta inferior con una superficie construida de CIENTO TRECE METROS CON NOVENTA Y SIETE DECIMETROS CUADRADOS (113,97 M²). Cuenta además esta vivienda con diferentes terrazas en planta de acceso y con otra terraza en planta inferior, con una superficie conjunta de OCHENTA Y NUEVE METROS CON SETENTA Y TRES CENTIMETROS CUADRADOS (89,73 M²), un solárium en la cubierta de la edificación con una superficie de CUARENTA Y SIETE METROS Y OCHENTA UN DECÍMETROS CUADRADOS (47,81 M²) y con una piscina de CUARENTA Y DOS METROS CON SETENTA Y TRES DECIMETROS CUADRADOS (42,73 M²) de lámina de agua.	SQUARED (134,03 M²), and the lower floor has an area of ONE HUNDRED THIRTEEN POINT NINETY SEVEN METRES SQUARED (113,97 M²). It also has several terraces on the access floor and lower floor with a total area of EIGHTY-NINE POINT SEVENTY THREE METRES SQUARED (89,73 M²), a solarium on the rooftop with an area of FORTY SEVEN POINT EIGHTY ONE METRES SQUARED (47,81 M²) and a swimming pool with an area of FOURTY TWO POINT SEVENTY THREE METRES SQUARED (42,73 M²) of water surface.
La edificación supone una ocupación en planta de edificación de DOSCIENTOS CUARENTA Y CUATRO METROS CON CINCUENTA Y NUEVE DECIMETROS CUADRADOS (244,59 M²).	The housing occupies TWO HUNDRED FORTY-FOUR POINT FIFTY-NINE METRES SQUARED (244.59 M²) of the plot.
Linda: Norte, vial del complejo, que lo separa del elemento privativo nº 19; Sur, vial del complejo; Oeste, elemento privativo nº 14; y Este, elemento privativo nº 12.	The plot stands next to: North, road of the complex that separates it from private element nº 19; South, road of the complex; West, private element nº 14; East, private element nº 12.
CUOTA. Sobre la parcela de la que forma parte se le asigna una cuota de participación en el total valor del Inmueble y gastos generales de CINCO ENTEROS Y CINCUENTA Y SEIS CENTESIMAS DE OTRO ENTERO POR CIENTO (5,56%).	**FEE.** On the plot of which it forms part is assigned a share in the total value of the property and general costs of FIVE POINT FIFTY SIX PER CENT (5.56%).
INSCRIPCIÓN - Inscrita en el Registro de la Propiedad número 1 de Orihuela, al Tomo 2.511, Libro: 2.052, Folio: 31, Finca número 147.017.	**REGISTRATION**: Is registered in the Land Registry office nº 1 of Orihuela, Volume 2.511, Book 2.052, Page 31, of the Estate number 147.017.
CARGAS.- Libre de cargas, gravámenes y ocupantes o arrendatarios.	**DEBTS (CHARGES):-** Free of debts, charges, occupants or tenants.
II.- Que sobre la indicada finca, descrita en el epígrafe expositivo I, la sociedad vendedora está construyendo una vivienda unifamiliar con piscina, de acuerdo con el proyecto redactado por el arquitecto por Magin Ruiz de Albornoz S.L.P.U., con CIF B-96740345 y domicilio profesional en C/ Pintor Vila Prades, 19, 46008 de Valencia, habiéndose solicitado las Licencias	**II.-** That on the indicated plot, described in explanatory epigraph I, the selling company is constructing a villa with a swimming pool, according to the project drawn up by the architect, Magin Ruiz de Albornoz S.L.P.U. with VAT number B-96740345 and with professional address at C/ Pintor Vila Prades, 19, 46008 Valencia in Spain, having been all

y autorizaciones administrativas necesarias y teniendo encomendada la ejecución de las obras de construcción a la mercantil Bernadagolf, S.L.U.	licenses and administrative authorisations granted and legally liable.
III.- Que la construcción y promoción se está ejecutando directamente por la mercantil vendedora Bernadagolf, SLU, con CIF B-03675105 y domicilio en Avda. del Puerto, nº 15 de 03140 Guardamar del Segura (Alicante).	**III. -** The construction is being carried out by the firm BERNADAGOLF, SLU with fiscal number B-03675105 and with address at Avenida del Puerto 15, Post Code 03140, Guardamar del Segura (Alicante).
Expuesto cuanto antecede, las partes convienen en celebrar el presente contrato de compraventa de la vivienda descrita en el expositivo cuarto conforme a las siguientes:	Once stated all points, both parties convene on agreeing on this purchase contract of this property described in the explanatory epigraph conforming to the following:
ESTIPULACIONES	**STIPULATIONS**
PRIMERA.- Objeto del Contrato. La parte vendedora vende la vivienda y anexos reseñada/os en el expositivo a la parte compradora, quien a su vez acepta y compra.	**FIRST:- Object of Contract:** The seller sells the property described in the explanatory epigraph to the buyer who, at the same time accepts and purchases.
La venta se efectúa con cuantos derechos, usos, servicios y servidumbres le sean inherentes a la vivienda y, en su caso, anexos vendidos, y resulten del proyecto de edificación, de las normas urbanísticas de la zona, incluida la parte proporcional que le corresponda en los elementos comunes del edificio y, en su caso, en las zonas comunes de la urbanización, libre de arrendatarios y ocupantes y en el estado de cargas que resulte de lo previsto en este contrato y sus anexos.	The sale will imply all rights, uses, services and obligations that are inherent to the property and, if it is the case, all annexes which result from the construction of the building, planning regulations and, if it were the case, the common areas of the development, free of all tenants and occupants and with the charges that result from what is foreseen in this contract and its annexes.
SEGUNDA. - Precio. El precio total acordado por las partes intervinientes asciende a **NOVECIENTOS VEINTISEIS MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y TRES EUROS (926.893.-€)**, conforme al siguiente detalle:	**SECOND:- Price** The total price, including VAT, according to the intervening parties is of **NINE HUNDRED TWENTY-SIX THOUSAND EIGHT HUNDRED NINETY-THREE EUROS (926.893.-€)** with the following detail:
Precio de la vivienda.....842.630.-€	Price of the property.....842.630.-€
IVA (tipo 10%).....84.263.-€	VAT (10%).....84.263.-€
La parte vendedora repercutirá a la parte compradora, que a su vez vendrá obligada a pagarlo, el importe íntegro del Impuesto sobre el Valor Añadido que grava las percepciones anticipadas y la entrega de la vivienda objeto	The seller will pass on to the buyer, who will be obliged to pay it, the full amount of value added tax that are imposed on the forwarded stage payments and the amount at the time of handing over of the property, object of this

del presente contrato. La repercusión se realizará sobre la base de la contraprestación total.	contract. The amount will be based on the total price.
En el caso de que antes del pago final del contrato se produzca modificación de los tipos impositivos, el precio final, incluido IVA, pactado en el contrato será modificado en la cuantía que resulte de aplicar los tipos vigentes en la fecha de devengo.	In the case that there is a modification of taxes, the final price agreed upon in this contract, including VAT, will be modified as result of the application of the current rates at the time of their payment.
TERCERA.- Forma de Pago. El día **6 de MARCH de 2017**, en concepto de reserva y a cuenta de la compra de la vivienda se ha abonado la cantidad de **9.000.-€** (8.181,82.-€ + 818,18.-€ 10% IVA).	**THIRD:- Form of Payment** The amount of reservation has been paid on the **6TH MARCH, 2017** to the amount of **9.000.-€** (8.181,82.-€ + 818,18.-€ 10% VAT).
Hasta la entrega de llaves, la parte compradora deberá abonar un total de **440.000.-€** (400.000.-€ + 40.000.-€ IVA) que pagará en el siguiente plazo:	Up until the handing over of the property the buyer must pay the amount of **440.000.-€** (400.000.-€ + 40.000.-€ VAT) that will be paid in the following way:
Vencimiento Importe I.V.A. Total Pago **6/04/17** 240.000.-€ 24.000.-€ **264.000.-€** *La falta de pago de esta entrega a cuenta significará la NULIDAD del presente contrato.*	**Date Amount VAT Total Payment** **6/04/17** 240.000.-€ 24.000.-€ **264.000.-€** *The absence of payment of this amount implies that this contract will be deemed NULL and VOID.*
Vencimiento Importe I.V.A. Total Pago **6/05/17** 160.000.-€ 16.000.-€ **176.000.-€**	**Date Amount VAT Total Payment** **6/05/17** 160.000.-€ 16.000.-€ **176.000.-€**
Las cantidades a cuenta, en sus respectivos vencimientos, deberán ser ingresadas por el comprador en la cuenta corriente especial que, de conformidad con lo previsto en la Ley Ley 38/1999, de 5 de noviembre, de Ordenación de la Edificación y la Ley 20/2015, de 14 de julio, sobre percepción de cantidades anticipadas en la construcción y venta de viviendas, el vendedor mantiene en la siguiente Entidad Financiera: Banco: CAIXABANK, S.A. Dirección: C/ MARIE CURIE, 24, 03203 ELCHE, ALICANTE, SPAIN IBAN: ES27 2100 8625 1602 0004 3486 BIC CODE: CAIXESBBXXX Beneficiario: BERNADAGOLF,	The amounts paid on account, on their given deadlines, must be paid by the buyer into the specific current account, which, in compliance to Law 38/1999 of November 5th, and in compliance to Law 20/2015 of July 14th, relating to the reception of amounts on account for construction and property sales, the seller has with the following financial institution: BANK: CAIXABANK, S.A. ADDRESS: C/ MARIE CURIE, 24, 03203 ELCHE, ALICANTE, SPAIN IBAN: ES27 2100 8625 1602 0004 3486 SWIFT: CAIXESBBXXX BENEFICIARY: BERNADAGOLF, SLU
La cantidad pendiente, por importe de	The outstanding amount of **477.893.-€**

JR

477.893.-€ (434.448,18.-€ + 43.444,82.-€ IVA), se abonará a la entrega de llaves y otorgamiento de la escritura pública de compraventa.

(434.448,18.-€ + 43.444,82.-€ VAT) will be paid at the handing over of the keys to the property at the signing of the deeds of the purchase.

En todo caso, los intereses de demora en caso de no producirse el pago en la fecha pactada se fijan en el tipo de interés legal del dinero fijado por el Banco de España vigente en el correspondiente período.

In any case, the rate of default interest charged on late payments is the valid legal interest rate set by the Bank of Spain in the relevant period.

CUARTA.- La percepción de cantidades anticipadas por la parte compradora, se cubrirá mediante un aval, que garantice el incumplimiento del contrato. La devolución garantizada comprenderá las cantidades entregadas más los intereses legales del dinero vigentes hasta el momento en que se haga efectiva la devolución.

FOURTH:- The reception of payments on account made by the buyer during the construction process will be covered by a bank guarantee that will guarantee the compliance of what is agreed in the contract. The guaranteed refund will be of the amounts forwarded plus all legal interest at the rate in place at that time when the refund is carried out.

QUINTA.- Impago de las cantidades adeudadas.

En el supuesto de que la parte compradora no pagase a su vencimiento la cantidad correspondiente a uno cualquiera de los plazos del precio, la parte vendedora quedará en libertad de exigir la satisfacción de su derecho mediante el ejercicio de las acciones oportunas, u optar por la resolución de este contrato, que se producirá, de pleno derecho, con la sola declaración en tal sentido de la parte vendedora, notificada a la parte compradora mediante requerimiento notarial o judicial al efecto. Igual derecho asistirá a la parte compradora en el supuesto de incumplimiento por parte del vendedor de las obligaciones configuradas como esenciales en el presente contrato de compraventa.

FIFTH: Lack of payment of the outstanding amounts.

If, in the case of absence of one payment or payments on behalf of the buyer, were to occur, the seller will be free to demand settlement of the outstanding debt through the necessary channels or opt for a resolution of this contract that may be carried out by a statement by the seller and notification of the buyer through a notary or judicial summons to that effect. The buyer has the same rights in case of breach of the conditions precedent of this sale agreement by the seller.

Si el comprador optase por la resolución de este contrato, sin causa justificada y realizado este requerimiento, la parte compradora perderá a favor de la vendedora, que hará suyas, el 30% de las cantidades que hasta ese momento tenga entregadas a cuenta del precio pactado, en concepto de cláusula penal por el incumplimiento. Además de todos los gastos en que hubiera incurrido como consecuencia del contrato incumplido.

If the buyer opts to terminate the agreement without justifiable grounds, the buyer will surrender to the seller, which will be entitled to keep, 30% of all amounts paid on account of the agreed sale price, as a penalty for non-compliance. The buyer will also be liable for all costs incurred as a consequence of the contractual non-compliance.

De igual forma, si el vendedor optase por la

Likewise, if the seller opts to terminate the

resolución del contrato sin causa justificada, o bien fuera instada por comprador como consecuencia del incumplimiento del vendedor de las obligaciones legalmente establecidas, vendrá obligado a devolver al comprador todas las cantidades previamente entregadas, incrementadas con los intereses legales que correspondan al periodo de tiempo transcurrido desde su entrega hasta su devolución, así como también incrementadas en un 30% en concepto de cláusula penal por el incumplimiento.	agreement without justifiable grounds, or the buyer is required to do so as a consequence of non-compliance with the seller's legal obligations, the seller is obliged to return all the amounts already paid to the buyer, plus legal interest corresponding to the term transpired between its payment and return, as well as an additional 30% as a penalty for non-compliance.
En el supuesto de que el retraso imputable al vendedor fuera el incumplimiento del plazo de entrega y se debiera a causas ajenas al mismo, se comunicará fehacientemente al comprador y se podrá retrasar hasta un máximo de tres meses la fecha prevista de otorgamiento de escritura, salvo que el comprador manifestara fehacientemente su oposición a dicho retraso.	In the event of a delay attributable to the seller other than non-compliance with the delivery date, which is due to causes not attributable to the seller, the buyer will be notified in a reliable manner and the date scheduled for signature of the deed may be postponed for up to three months, unless the buyer expressly refuses to agree to this delay.
SEXTA.- Proyecto de obra y modificaciones. El proyecto de obra redactado y aprobado por el Arquitecto que figura en la parte expositiva, conforme al cual se han efectuado las obras de edificación de la promoción y, en particular la vivienda y anexos objeto de dicho contrato, ha podido ser examinado por el comprador y está a su disposición para su consulta y aclaraciones hasta la entrega de las viviendas en las oficinas del vendedor, pudiendo realizar tales consultas de forma que no altere la normal actividad del vendedor.	**SIXTH: Project of build and modifications.** The build project drawn up and approved by the Architect that appears in the explanatory epigraph of this document relating to the construction of the dwelling and adjoining elements object of this contract, has been examined by the buyer and are at his disposal if further consultation were necessary until the time of handing over, this consultation being possible at the offices of the seller so as not to alter the normal activities of the seller.
Sólo será vinculante para las partes la memoria de calidades que, firmadas por las mismas, se adjunta al contrato, no siéndolo cualquier otra modificación realizada sobre dicha materia, que no esté contenida en la citada memoria.	The only binding element for both parties will be the quality specification list that will be signed by the parties and which is attached to this contract and which does not consider binding any further modifications that are not mentioned in this list.
Dicha documentación se desarrolla en el Anexo I del presente contrato e incluirá, como mínimo, copia de la Licencia de Obras obtenida para la edificación de la vivienda, Proyecto de Ejecución de la misma, Memoria de Calidades y plano a escala del inmueble y, en su caso, garaje y trastero.	This documentation is attached in Appendix I to this agreement and will include at least a copy of the Building Permit obtained to build the home, the Execution Project, the Building Specifications and scale plan of the property and, if any, the garage and storeroom.
Cualquier modificación o reforma propuesta por el comprador y aceptada por el vendedor será, asimismo, objeto de formalización	Any modification or change proposed by the buyer and accepted by the seller will, likewise, be object of a written document that

documental que contendrá sucinta descripción de su contenido y las concretas repercusiones que tengan en el precio y en el plazo de entrega.

SÉPTIMA.- Entrega.

La entrega de la vivienda se efectuará el día 20 DE JULIO de 2017, y siempre que la parte compradora hubiera cumplido las obligaciones que le son exigibles en dicha fecha y, por supuesto, siempre y cuando el vendedor haya obtenido las licencias necesarias que autoricen la disposición de la vivienda. Dicho acto se hará coincidir con el otorgamiento de la Escritura Pública de compraventa que será autorizada por el Notario de Guardamar del Segura, elegido por la parte vendedora y aceptado en este acto por la parte compradora, el día y la hora que fueran comunicados por la vendedora con una antelación mínima de 15 días.

En el caso de que la parte compradora no compareciera a otorgar Escritura Pública de compraventa, pese a ser requerida fehacientemente para ello, sin causa justificada para ello, quedará resuelto el contrato sin necesidad de nuevos requerimientos, haciendo suyas el vendedor el 30% de las cantidades que hasta ese momento tenga entregadas a cuenta del precio pactado, en concepto de cláusula penal por el incumplimiento. Además de todos los gastos en que hubiera incurrido como consecuencia del contrato incumplido, de acuerdo a la Estipulación Quinta.

De igual forma, si el vendedor no otorgara la escritura de compraventa sin causa justificada para ello, vendrá obligado a devolver al comprador todas las cantidades previamente entregadas, incrementadas con los intereses legales que correspondan al periodo de tiempo transcurrido desde su entrega hasta su devolución, así como también incrementadas en un 30% en concepto de cláusula penal por el incumplimiento.

En el supuesto de que el retraso imputable al vendedor fuera el incumplimiento del plazo de entrega y se debiera a causas ajenas al mismo, se comunicará fehacientemente al comprador y se podrá retrasar hasta un máximo de tres meses la fecha prevista de otorgamiento de

will have a detailed description of the content and the repercussions on the price and date of handing over.

SEVENTH: Exchange of keys (handing over).

The handing over of the property will take place on 20TH OF JULY, 2017, always and when the buyer has fulfilled all that is agreed in this contract, unless there were just causes and always and when the buyer had fulfilled with all obligations set for the date of handing over. This act will coincide with the signing of the Public Deeds of purchase that will be authorised by Notary Public of Guardamar del Segura, chosen by the seller and accepted by the buyer at the time and date notified by the seller with at least 15 days' notice.

If the buyer does not appear to sign the Public Deed of Sale in spite of having been summoned to do so, without just cause, this contract will be terminated without the need for further action and the seller will be entitled to retain 30% of all amounts paid to him on account of the agreed price to date as a penalty for non-compliance plus costs incurred as a consequence of the contractual non-compliance in accordance with Stipulation Five.

Likewise, if the seller opts not to sign the deed of sale without justifiable grounds, the seller will be obliged to return all the amounts already paid to the buyer as well as legal interest corresponding to the term transpired between its payment and return, as well as an additional 30% as a penalty for non-compliance.

In the event of delay attributable to the seller consists of non-compliance with the delivery date, which is due to causes not attributable to the seller, the buyer will be notified in a reliable manner and the date foreseen for granting this deed may be postponed for up

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

escritura, salvo que el comprador manifestara fehacientemente su oposición a dicho retraso.	to three months, unless the buyer expresses his refusal to accept this delay.
La sociedad vendedora se reserva expresamente el dominio de la vivienda y anexos objeto del presente contrato hasta que le sea enteramente satisfecho por la parte compradora el total del precio convenido.	The selling company reserves the express domain of the dwelling and all adjoining elements object of this present contact until the full amount agreed upon has been settled.
OCTAVA.- Tributos y otros Gastos. *Son de cuenta de la parte vendedora:* - Los gastos de la declaración de Obra Nueva Terminada del Edificio, incluso su escrituración e inscripción registral. -En su caso, los gastos correspondientes a la constitución y división de la hipoteca que garantiza el préstamo, así como los de cancelación en el caso de que no se produzca la subrogación por la parte compradora en dicho préstamo. -El Impuesto sobre el Incremento del Valor de los Terrenos de Naturaleza Urbana (plusvalía municipal).	**EIGHTH: Taxes and other costs** *To be paid by the seller:* - Costs that arise from the declaration of New Build and Division of Horizontal property of the building that includes its deeds and registration. - If it were the case, the costs that arise from the constitution and division of the mortgage that guarantees the loan, as well as the cancellation in the case that the buyer did not want to undertake the existing loan. - The tax that levies the incremental value of land of an Urban Nature (municipal capital gains).
Son de cuenta de la parte compradora: - El Impuesto sobre Valor Añadido y Actos Jurídicos Documentados, que grava el contrato de compraventa y, en su caso, la subrogación en el préstamo hipotecario. - Todos los demás tributos y gastos que se originen por los actos, negocios jurídicos y escrituras derivadas del presente contrato.	*To be paid by the buyer:* - Value Added Tax and Legal Documents that tax the purchase contract and, if it were the case, the undertaking of the existing loan. - All other taxes and levies that may arise from these acts, legal processes and deeds relating to this contract.
Los gastos aproximados para la compraventa (excluidos expresamente los gastos hipoteca) de esta vivienda, que son a cargo y por cuenta del comprador para formalizar la presente compraventa, así como para proceder a su posterior su inscripción registral, dependerán del cálculo que realice en su momento tanto el notario como el Registro de la Propiedad. Aproximadamente, y con la salvedad de que los gastos definitivos serán los que determinen formalmente en su momento por Notaría y Registro, se establece el siguiente baremo orientativo:	The approximate costs of the sale (expressly excluding the mortgages fees) of this home, are payable by the buyer when formalising this sale, and expenses incurred to enter this in the registry, will be calculated by the notary and by the Property Registry. As an approximation, and with the proviso that the final costs will be eventually calculated by the Notary Public and the Registrar, the following scale is established for guidance purposes only:

GASTOS APROXIMADOS COMPRAVENTA (No hipoteca):	APPROXIMATE COSTS OF SALE (not mortgage):
Impuesto AJD 1,5%.....12.640.-€ Notaria y Registro (aprox.)..... 3.000.-€ Total gastos aproximados.....15.640.-€	Tax Documented Legal Acts 1.5%.....12.640.-€ Notary and Registry (approx.) .....3.000.-€ Total approximate costs .....15.640.-€
Para atender el pago de estos gastos, la parte compradora efectuará la correspondiente provisión de fondos en el momento en el que sea puesta a su disposición la finca que se transmite.	In order to cover these costs, the buyer will make the corresponding provision when taking possession of the property transferred.
En el caso de que antes de la firma de escritura se produzca modificación de los tipos impositivos, la parte vendedora se compromete a avisar de la modificación a la parte compradora.	If there are any changes to interest rates prior to signature of the deed, the seller undertakes to notify the buyer of the modification.
NOVENA.- Gastos que asume la parte compradora. Serán de cuenta exclusiva de la parte compradora el importe de la contratación individual del alta de toda clase de suministros de servicios de la vivienda objeto del contrato. La parte vendedora se compromete con la parte compradora a realizar la gestión de alta de los suministros de luz y agua.	**NINETH:- Costs to be undertaken by the buyer.** The buyer alone will have the sole obligation to undertake the individual contracting of all amenities (gas, water, electricity, etc.) for the property object of this contract. The selling party agrees to carry out the contracting of water and electricity supplies for the buyer.
La parte compradora, a partir del día en que se entregue la vivienda, participará, en la proporción que resulte de la aplicación de los coeficientes que le correspondan, en el mantenimiento de los gastos comunes del edificio y, en su caso, de la zona común de la urbanización.	The buyer, from the day the property has been handed over, will participate in the proportion that may result from the application of the corresponding portion of, if it were the case, common areas of the development.
Asimismo, vendrá obligada a partir de la entrega, a pagar todos los gastos, impuestos, tasas y arbitrios que se refieran a la vivienda objeto de este contrato, así como los proporcionales a los elementos comunes que le correspondan.	Likewise, he/ she will be obliged from the time of handing over, to pay all costs, taxes, levies and costs that relate to the dwelling object of this contract, as well as the proportion of common elements that may correspond to the property.
También serán de cuenta de la parte compradora los gastos y tributos devengados desde la puesta a disposición de la vivienda si la entrega se demora por causa que le sea imputable. Toda cantidad que por esta razón haya sido adelantada por el vendedor deberá serle pagada por el comprador antes del otorgamiento de la escritura pública de	It will also be their obligation to pay all costs and taxes that may arise from late handing over if it were the fault of the buyer. All amounts forwarded by the seller prior to public deeds must settled by the buyer before signing of public deeds of purchase.

compraventa.	
DÉCIMA.- Protección de Datos Personales Los datos personales recogidos en el presente contrato pasarán a formar parte de un fichero automatizado titularidad del vendedor y serán tratados de acuerdo con la legislación vigente en materia de protección de datos personales. La finalidad del tratamiento será la correspondiente a la relación comercial derivada del presente contrato, así como el envío de información que el vendedor considere de interés, sobre productos y servicios.	**TENTH: Protection of personal details** The personal details contained within the current contract will form part of an automated file, property of the seller and which will be treated according to current legislation on matters relating to the protection of personal information. The aim of this treatment is the corresponding commercial relationship resulting from the present contract as well as the possibility to send information that the seller may consider of interest about products and services.
El titular de los datos autoriza al vendedor a comunicar dichos datos a otras empresas que formen parte del mismo grupo empresarial con idéntica finalidad a la señalada.	The ownership of this information allows the seller to communicate these details to other companies of the same group with the same end as previously mentioned.
El usuario podrá hacer valer en todo momento los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición de los que sea titular, mediante notificación al vendedor en el domicilio indicado, de acuerdo con lo establecido en la Ley Orgánica 15/1999, de Protección de Datos de Carácter Personal.	The user may, at all times, have the use of rights to its access, rectification, cancellation and opposition of ownership, via notification to the seller to the indicated address in accordance to what is established in Organic Law 15/1999, of Protection of Personal Information.
UNDÉCIMA.- Domicilio de notificaciones Se señala como domicilio de notificaciones el que figura en el encabezamiento del presente contrato, o el de la vivienda objeto del mismo, en el caso de haberse producido la entrega de llaves de la misma.	**ELEVENTH: Address for notifications** The address for notifications will be the one that appears at the beginning of this contract or the dwelling object of this contract if the handing over of the property had already taken place.
DUODÉCIMA.- Normativa sobre prevención de blanqueo de capitales. El vendedor manifiesta que ajusta su intervención en la presente operación a la normativa reguladora de la Prevención del Blanqueo de Capitales, contenida en Ley 10/2010, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, así como en el Real Decreto 304/2014, que aprueba el Reglamento de la anterior Ley, así como la restante normativa de aplicación en dicha materia. Para su conocimiento, en el presente momento el vendedor entrega al comprador un breve documento resumen de dicha normativa, incluyendo su objetivo y obligaciones principales para las dos partes.	**TWELVETH: Regulation on the prevention of money laundering.** The seller declares that his intervention in this operation complies with the regulation on Prevention of Money Laundering contained in Law 10/2010 on Anti-Money Laundering and Terrorist Financing, and with Royal Decree 304/2014, which approves the Regulation of the aforementioned law and other laws and regulations applicable in this area. For information purposes, the seller hereby provides the buyer with a document containing a brief summary of this legislation, including its objectives and both parties' main obligations.

Conforme a ello, el comprador exime expresamente al vendedor de cualquier responsabilidad por las consecuencias que, como consecuencia de la aplicación de dicha normativa, y de las obligaciones que la misma se impone al vendedor, pudieran generarse en el presente contrato y en las partes intervinientes en el mismo. Manifestando en el presente acto que no se encuentra afectado por ninguna de las situaciones que esta normativa califica como situaciones de riesgo, ni incurre en ninguna de las conductas que podrían impedir la formalización de la presente operación por dichos motivos.

DECIMOTERCERA.- Fuero

Las partes acuerdan someter cuantas divergencias pudieran surgir por motivo de la interpretación y cumplimiento de este contrato, a la jurisdicción de los Jueces y Tribunales de Alicante.

Al presente contrato de compraventa se incorpora la documentación relacionada en el Anexo I, quedando constancia de su recepción por la parte compradora por la firma de dicho Anexo.

En prueba de conformidad y en duplicado ejemplar, las partes firman el presente contrato en Guardamar del Segura (Alicante) a **6 de ABRIL de 2017**.

LA VENDEDORA LA COMPRADORA

In accordance with this, the buyer expressly exonerates the seller from all responsibility for the consequences of the application of that law, and of the obligations this places on the seller arising from this agreement and binding on the parties hereto. They hereby declare that they do not fall within any of the circumstances that this regulation qualifies as risk situations, and that they are not involved in any of the behaviours that may hinder the formalisation of this operation for such reasons.

THIRTEENTH: Jurisdiction

Both parties agree to submit any disagreements that may arise from the interpretation and compliance of this contract, to the jurisdiction of the Magistrates and Courts of Alicante.

To the present contract of sale is attached the documentation that relates to Annex I, reception of the same being confirmed through the signing of the Annex by the buyer.

As proof of conformity and in duplicate, the parties sign the present contract in Guardamar del Segura (Alicante) on the 6th **APRIL, 2017.**

SELLER BUYER

ANEXO I AL CONTRATO DE COMPRAVENTA	ANNEX I TO THE SALES CONTRACT
De conformidad con lo establecido en el contrato de compraventa suscrito por los abajo firmantes en esta fecha, en este acto se hace entrega a la parte compradora de la documentación exigida por el Real Decreto 515/1989 y de las normas autonómicas de aplicación. No obstante, la documentación que no fuera legalmente exigible a la firma del contrato se facilitará a la parte compradora en el momento que, actuando con la diligencia debida, obren en poder de la parte vendedora, o bien, y en todo caso, a la entrega de la vivienda.	In accordance to what is established in the sales contract subscribed by the signing parties at this date, at this act the buyer receives the documentation required by Royal Decree 515/1989 and applicable autonomous regulations. None the less, the documentation that is not legally required at the time of the signing of the contract will be handed over to the buyer within a diligent time and once they are at the disposal of the seller or, if it were the case, at the handing over of the property.
DOCUMENTACIÓN QUE SE ENTREGA EN ESTE ACTO - Plano general del emplazamiento de la vivienda. - Plano de la Vivienda. - Memoria de calidades y materiales empleados en la construcción de la vivienda, incluidos los aislamientos térmicos y acústicos.	DOCUMENTATION HANDED OVER AT THIS ACT - General plan of situation of the dwelling. - Plan of the Dwelling - Quality Specification list and materials used in the construction of the dwelling, including thermal and acoustic insulations.
DOCUMENTACIÓN A DISPOSICIÓN DEL COMPRADOR PARA SU CONSULTA Estas consultas podrán hacerse en las oficinas del vendedor, previa cita, y sin alterar la normal actividad del vendedor. - Cédula urbanística o certificación acreditativa de las circunstancias urbanísticas de la finca, con referencia al cumplimiento de las operaciones reparcelatorias o compensatorias. - Proyecto de obra redactado y aprobado por el Arquitecto que figura en el contrato de compraventa al que se refiere este anexo. - Autorizaciones legalmente exigidas para la construcción de viviendas. - Declaración de Obra Nueva y División Horizontal. - Licencia o acto equivalente para la utilización u ocupación de la vivienda, zonas comunes y servicios accesorios, en su caso.	DOCUMENTATION AT THE DISPOSAL OF THE BUYER FOR CONSULTATION These consultations may be carried out at the offices of the seller, prior appointment and without altering the normal activity of the seller. - Town planning bond/ warrant or certification that identifies the current situation of the plot with reference to the compliance to operations of division or of compensation. - Project of the construction, drawn up and approved by the architect that appears in the contract and to which this annex mentions. - Required legal authorisations necessary for the construction of dwellings. - Statement of new build and horizontal division. - License or equivalent for the use and occupancy of the dwelling, common area and services if this were the case.

- Copia del Real Decreto 515/1989, de 21 de abril, sobre protección de los consumidores en cuanto a la información a suministrar en la compraventa y arrendamiento de viviendas.
- Copia de la Ley 57/68, de 27 de julio, con las modificaciones introducidas por la Ley 38/1999, de 5 de noviembre, de Ordenación de la Edificación.

DOCUMENTACIÓN QUE SE ENTREGARÁ CON LA VIVIENDA

- Copia de la Póliza de Seguro que cubre las garantías exigidas por el artículo 19.1.c) de la Ley 38/1999 (Seguro Decenal).
- Certificación registral de titularidad y cargas de la vivienda, donde consten las cuotas de participación en elementos comunes.
- Garantías de las instalaciones.
- Instrucciones sobre el uso y conservación de las instalaciones que exijan algún tipo de actuación o conocimiento especial.
- En su caso, copia de los estatutos y normas de funcionamiento de la comunidad de vecinos.

INFORMACIÓN SOBRE EL PAGO DE LOS TRIBUTOS

- La parte vendedora ha abonado, o garantizado, en su caso, todos los tributos que gravan la propiedad o la tenencia o utilización del inmueble que, devengados hasta este momento, han sido liquidados y notificados en forma.
- Los impuestos devengados hasta la entrega de la vivienda y/o anexos correrán de cuenta de la parte vendedora. No obstante, serán de cuenta de la parte compradora los tributos devengados desde la puesta a disposición de la vivienda y/o anexos, si la entrega se demora por su causa.
- Los impuestos y arbitrios de toda clase devengados a partir de la entrega de la vivienda y, en su caso, anexos,

- Copy of Royal Decree 515/1989 of the 21st of April, relating to the protection of consumers in so much as the information to be received during the purchase process and use of dwellings.
- Copy of the Law 57/68 of the 27th of July with the added modifications by the Law 38/1999 of the 5th of November in reference to the distribution of construction.

DOCUMENTATION THAT WILL BE HANDED OVER WITH THE DWELLING

- Copy of the Insurance Policy that cover the guarantees required by article 19.1.c) of Law 38/1999 (10 year warranty).
- Certification of Registry of ownership and charges on the property, where it is stated the participation in common elements/ areas.
- Guarantee of installations.
- Instructions of use and maintenance of the installations that may need special knowledge of functioning or use.
- If it were the case, the statutes and rules of the community of neighbours.

INFORMATION ABOUT THE PAYMENT OF TAXES

- The seller has paid, or has guaranteed, if it were the case, all taxes that levy the property or the tenancy or the use of the property that arose until that moment and which have been settled and notified in due form.
- The levies due up until the handing over of the property and/or adjoining elements will be responsibility of the seller. Never the less, the buyer is responsible for taxes that result from the moment the property and/or adjoining elements is/are at his/ her disposal if the handing over is delayed by fault of the buyer.
- All taxes and levies that come about once the property has been handed over and, if it were the case, adjoining

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

correrán por cuenta de la parte compradora.

- No obstante, para una mayor información sobre los tributos recayentes en la compra y propiedad del inmueble, se sugiere al comprador que la solicite de las Administraciones Central, Autonómica y Local.

NORMATIVA AUTONÓMICA

De conformidad con la Ley 8/2004 de la Vivienda de la Comunidad Valenciana, debe quedar acreditado ante el comprador:

- La disponibilidad de los terrenos, mediante título de propiedad de los mismos.
- El proyecto redactado por el Arquitecto que figura en la parte expositiva del contrato al que se incorpora este anexo.
- La licencia de obras, concedida por el Ayuntamiento de la localidad donde radica la promoción.
- La escritura de declaración de obra nueva en construcción y constitución del régimen de Propiedad Horizontal, así como certificación del Registro de la Propiedad de titularidad y cargas, en la que consten las cuotas de participación en elementos comunes y los estatutos de la Comunidad de Propietarios, una vez suscrita ante notario.
- Las garantías constituidas para responder por daños materiales a causa de vicios o defectos de la construcción, consistente en póliza de seguro decenal.

TRANSCRIPCIÓN DE LOS ARTICULOS 1279 Y 1280, 1º, DEL CODIGO CIVIL

Art.1279 "Si la Ley exigiere el otorgamiento de escritura u otra forma especial para hacer efectivas las obligaciones propias de un contrato, los contratantes podrán compelerse recíprocamente a llenar aquella forma desde que hubiese intervenido el consentimiento y demás requisitos necesarios para su validez".

Art. 1280 "Deberán constar en documento

elements, will be paid by the buyer.

- Never the less, for more information about taxes that come about from the purchase of property it is recommended that the buyer requests this from Central, Regional and Local Administrations.

REGIONAL (AUTONOMOUS) REGULATIONS

In conformity with the Law 8/2004 of Dwellings of the Valencian Community, it is necessary that the buyer must be informed of:

- The disposition of land through ownership titles.
- The project drawn up by the Architect that appears in the initial explanatory epigraph of the contract to which this Annex is attached to.
- Building license, issued by the Town Hall where the building is to take place.
- Deeds of statement of new build and constitution of the regime of Horizontal Property as well as the certification of ownership and levies from the land registry office that state the portion of participation in common areas and the statutes of the Community of Owners once subscribed before a Notary Public.
- The guarantees that have been put into place to cover material damages caused by faults or defects in construction consisting of a ten year insurance policy.

TRANSCRIPTION OF ARTICLES 1279 AND 1280, 1ST, OF THE CIVIL CODE

Art. 1279 "If the Law were to require the granting of deeds or any other specific obligation relative to this contract, the contracting parties may mutually be obliged to fulfil this obligation from the time of intervention of this consent and requirements necessary for its validity. "

Art. 1280 "The following must appear in

público:	public documents:
1º Los actos y contratos que tengan por objeto la creación, transmisión, modificación o extinción de derechos reales sobre bienes inmuebles.".	1st The acts and contracts that have as their purpose the setting up, transmission, modification or extinction of rights over property."
En prueba de conformidad y como constancia de la entrega de la documentación, las partes firman por duplicado ejemplar el presente anexo en Guardamar del Segura (Alicante) a **6 de ABRIL de 2017.**	As proof of conformity and certifying the reception of the above-mentioned documentation, the parties sign in duplicate the present Annex in Guardamar del Segura (Alicante) on the **6th APRIL, 2017.**
LA VENDEDORA LA COMPRADORA	SELLER BUYER

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

GRUPOMARJAL

LIMONERO COMMUNITY – PLOTS FROM 12 TO 17

QUALITY SPECIFICATIONS

FOUNDATIONS AND STRUCTURE

- Reinforced concrete with separate footings and one way slabs.

EXTERIOR BRICKWORK

- Ceramic brick walls (exterior part - 12 cm) with air compartment and high density polystyrene insulation (8 cm) and thermal clay block (19 cm).

ROOF

- Flat unexploited roof with extruded polystyrene insulation (8 cm) and solarium area.

FAÇADE

- Single layer mortar with a scraped finish. In white color.

INTERNAL WALLS

- Brick with plaster finish.

BATHROOM FINISHES

- Top of the range "Gres" ceramics according to the latest design.

INTERIOR AND EXTERIOR FLOORING

- **Interior**, top of the range "Gres" ceramics and skirting tiles of the same material flush with the wall.
- **Exterior**, top of the range "Gres" anti-slip ceramics of the same range as interior floor tiles.

INTERIOR AND EXTERIOR LIGHTING

- **Interior**, LED type lights, ceiling spotlights, switches in white color throughout and plugs according to standard regulations.
- **Exterior**, façade fixtures, garden lights that blend naturally with exterior design.

EXTERIOR CARPENTRY

- Aluminum Schüco with thermal break, floor recessed in living room.
- Motorized venetian blinds with adjustable slats in bedrooms.

GRUPOMARJAL

INTERIOR CARPENTRY

- **Kitchen:**
  - Fitted with base and wall units, equipped with induction cooktop and extractor hood with energy efficiency class A++.
  - Fitted single sink in stainless steel, single-handle mixer tap and shower with two positions.
  - Silestone quartz worktop or similar.
- **Interior doors:**
  - In smooth lacquered finish (of 2,30 m high), with steel designer handles in chrome finish, door flashings.
- **Wardrobes:**
  - Wardrobe with swing or sliding doors in wood with smooth lacquered finish. Oak tree colour PSA4223. Interior distribution with shelves, drawers and hanger bar, adapted to the dimensions.
- **Bathroom units:**
  - Complete designer bathroom vanity unit and mirror with integrated lighting.

GLASS

- Double glazing with air chamber according to Technical Building Code.
- Main entrance door in aluminum and glass with security lock.
- Fixed glass screen with sliding door in ensuite bathroom.
- Fixed glass screen in shower.

BATHROOM FITTINGS AND FAUCETS

- ROCA sanitary ware.
- Wall mounted bathroom and sanitary fittings. ROCA range in white colour.
- Bathroom sink atop a cabinet according to the latest tendencies.
- Floor level shower in the same material as interior flooring. Thermostatic taps in chrome finish.
- Basins: single handle tap in chrome finish, with aerator for water efficiency.

PAINTWORK

- Smooth finish in white colour.
- Decorative wallpaper above bed headboards.

HEATING AND AIR CONDITIONING

- Air conditioning with heat pump through ducts (Aerothermia system).
- Water underfloor heating throughout.
- Solar panel for DHW.
- Air renewal system with heat recovery.



JR

GRUPOMARJAL

EXTERIOR

- **Pool:** swimming pool with "lake" zone and panoramic glass. Tile finish in the same material as exterior flooring.
- **Garden:** Standard landscaping finish with watering system and lighting, barbeque zone and shower.
- **Fence:**
  - Dividing walls: house area - plastic wire mesh in green colour with hedge, open to common areas.

SPECIAL INSTALLATIONS

- Smart Home Technology System 3.0. with video interphone.
- Osmosis water filter system in kitchen.
- 4x3 elastic sail shade on side terrace.

INCLUDED

- Quotations nº 265-2017, 113-2017, 176-2017 y 177-2017.

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

GRUPOMARJAL

COMUNIDAD LIMONERO – PARCELA 12 A 17

MEMORIA DE CALIDADES

CIMENTACIÓN Y ESTRUCTURA

- Hormigón Armado mediante zapatas aisladas y forjados unidireccionales.

CERRAMIENTO EXTERIOR

- Paredes de ladrillo cerámico (12 cm exterior), con cámara de aire y aislamiento de poliestireno XPS extruido (8 cm) y bloque termoarcilla (19 cm).

CUBIERTA

- Plana no transitable con aislante XPS (8 cm), y zona de solárium.

FACHADA

- Monocapa raspado color blanco.

TABIQUES INTERIORES

- De ladrillo revestidos con enlucido de yeso.

REVESTIMIENTOS BAÑOS

- En Gres de 1ª calidad según diseño de interiorismo

PAVIMENTO INTERIOR Y EXTERIOR

- **Interior**, en gres cerámico de 1ª calidad con rodapié empotrado y enrasado al plano de la pared
- **Exterior**, en gres cerámico de 1ª calidad, antideslizante, de la misma gama que el pavimento colocado en el interior

ILUMINACIÓN INTERIOR Y EXTERIOR

- **Interior**, Iluminación tipo LED, ojo de buey en techo, mecanismos color blanco en toda la vivienda y enchufes según normativa.
- **Exterior**, Apliques exteriores en fachada y balizas en jardín según diseño de exteriores.

CARPINTERÍA EXTERIOR

- En aluminio marca Shüco color inox, con rotura de puente térmico, empotradas en pavimento en salón.
- Venecianas eléctricas con lamas orientables integradas en carpintería en zonas de noche.

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

GRUPOMARJAL

CARPINTERÍA INTERIOR

- **Cocina:**
  - Amueblada con muebles altos y bajos, equipada con Placa de inducción y campana de Clasificación A++.
  - Fregadero de un seno del mismo material que la bancada, grifo monomando de fregadero vertical y ducha dos posiciones.
  - Encimera de cuarzo tipo Silestone o similar.
- **Puertas de paso:**
  - En madera acabado liso lacado (altura 2,30 metros), con manivelas de diseño en acero acabado en cromo, y tapajuntas enrasados.
- **Armarios:**
  - Puertas de armarios abatibles o correderas en madera color roble blanqueado combinado con color PSA4223. Terminación Interior de los armarios con leja, cajonera y barra para colgar, adaptado a las dimensiones.
- **Muebles de Baño:**
  - De diseño, totalmente completos con espejo con luz incorporada.

VIDRIOS

- En ventanas doble acristalamiento con cámara de aire según CTE.
- Puerta de entrada de aluminio y vidrio, con cerradura de seguridad.
- Puerta corredera y fijo de vidrio en inodoro suite.
- Fijo de vidrio en ducha.

SANITARIOS Y GRIFERÍA

- Sanitarios marca Roca.
- Wc suspendidos color blanco Marca ROCA.
- Lavabo sobre encimera en mueble según diseño de interiorismo.
- Plato de ducha del mismo pavimento interior (a nivel de suelo). Grifería termostática acabado en cromo.
- Grifería de lavabo, monomando cuadro cromo, con aireador para el ahorro de agua.

PINTURA

- Tipo Liso color blanco.
- Papel decorativo en cabezales según diseño de interiorismo.

CALEFACCIÓN Y AIRE ACONDICIONADO

- Aire Acondicionado mediante bomba de calor por conductos (Sistema de aerotermia)
- Suelo radiante de agua en toda la vivienda.
- Placa solar de apoyo para ACS.
- Sistema de renovación de aire con recuperación de calor.

Inkommen skrivelse Mail från mäklare (Hamington), 2020-02-26 13:02 diarienr: 5000-K794216-19

GRUPOMARJAL

EXTERIORES

- **Piscina:** Piscina con zona lago y cristal panorámico. Iluminación LED color azul. Chapado con el mismo pavimento que la terraza exterior.
- **Jardín:** Terminación estándar con sistema de riego e iluminación, y zona de barbacoa y ducha.
- **Valla:**
  - Medianeras: en zona de vivienda valla metálica simple torsión, plastificada en verde con plantación de seto interior y abierta a zonas comunes.

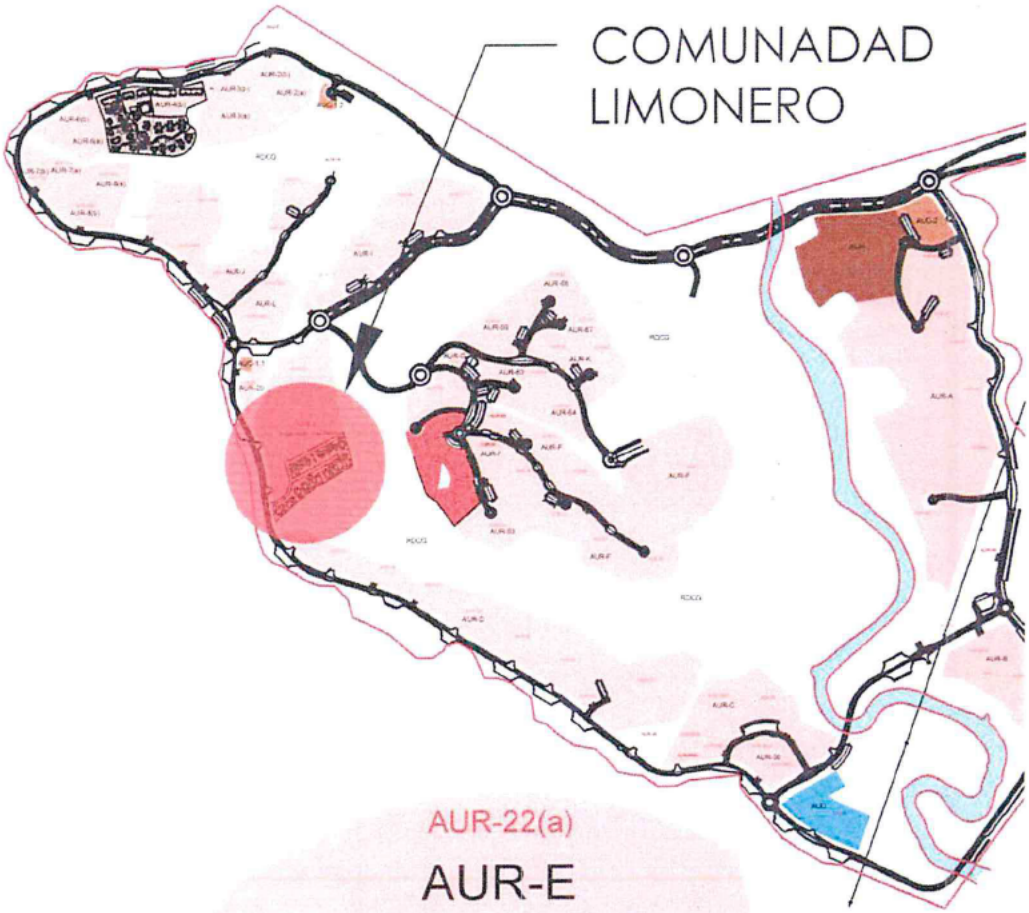
INSTALACIONES ESPECIALES

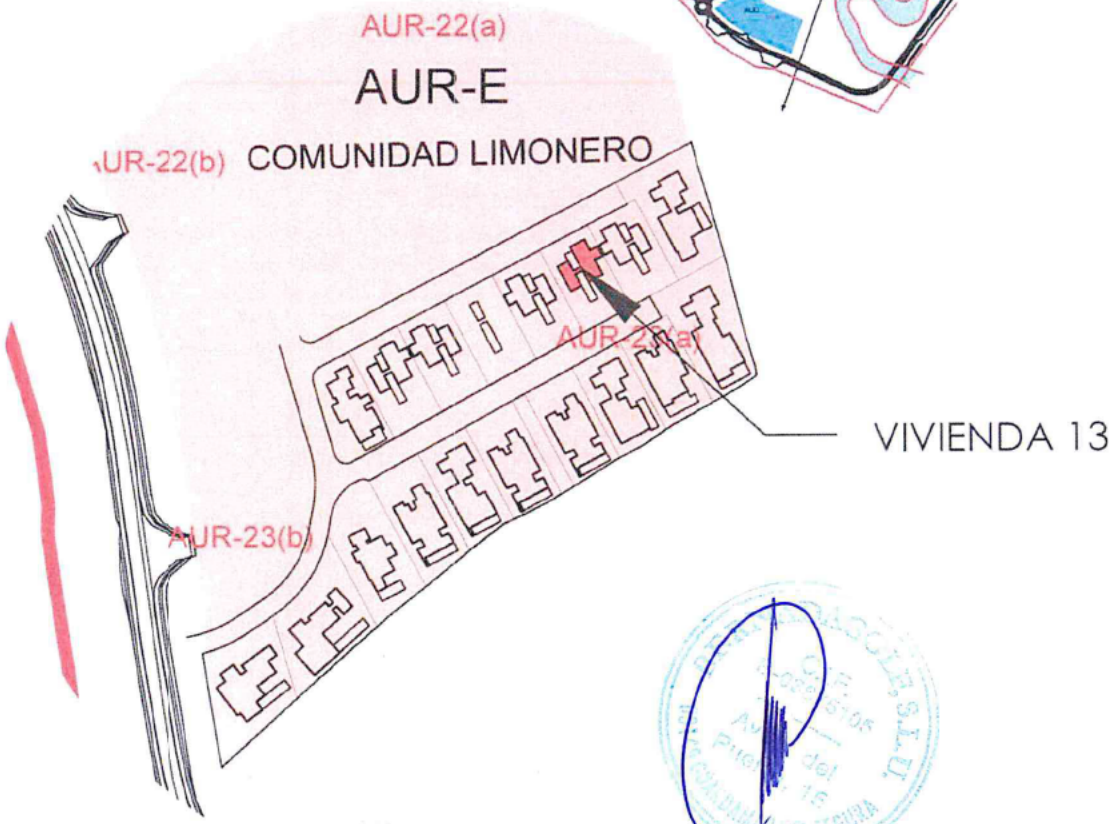
- Domótica 3.0 con videoportero.
- Sistema osmosis en cocina.
- Vela tensoelástica de 4x3 m en terraza lateral.

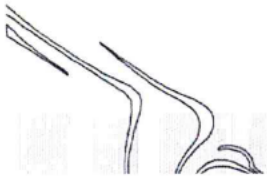
SE INCLUYE

- Presupuestos nº 265-2017, 113-2017, 176-2017 y 177-2017.

LAS COLINAS , ORIHUELA



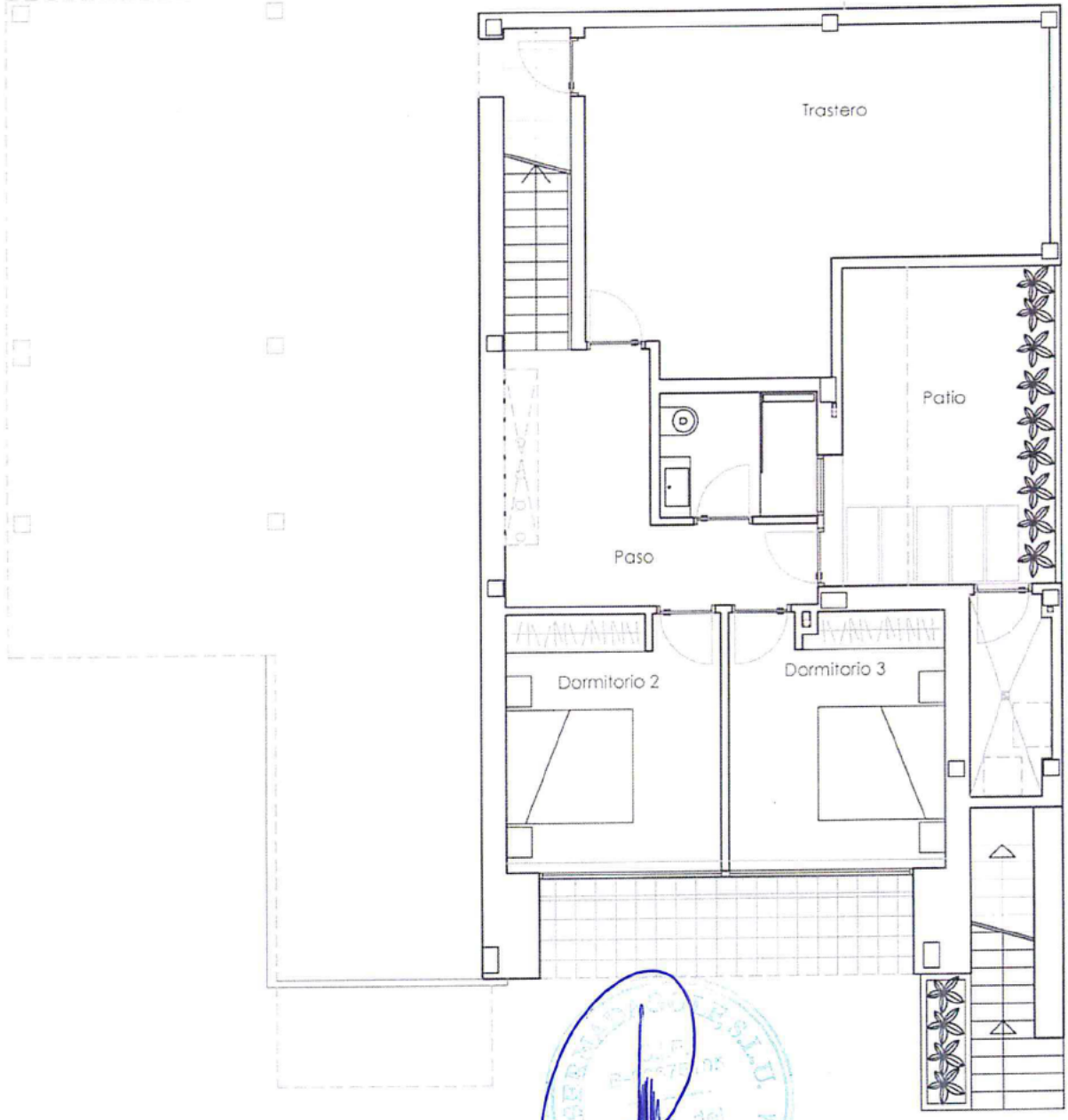




GRUPOMARJAL

COMUNIDAD LIMONERO

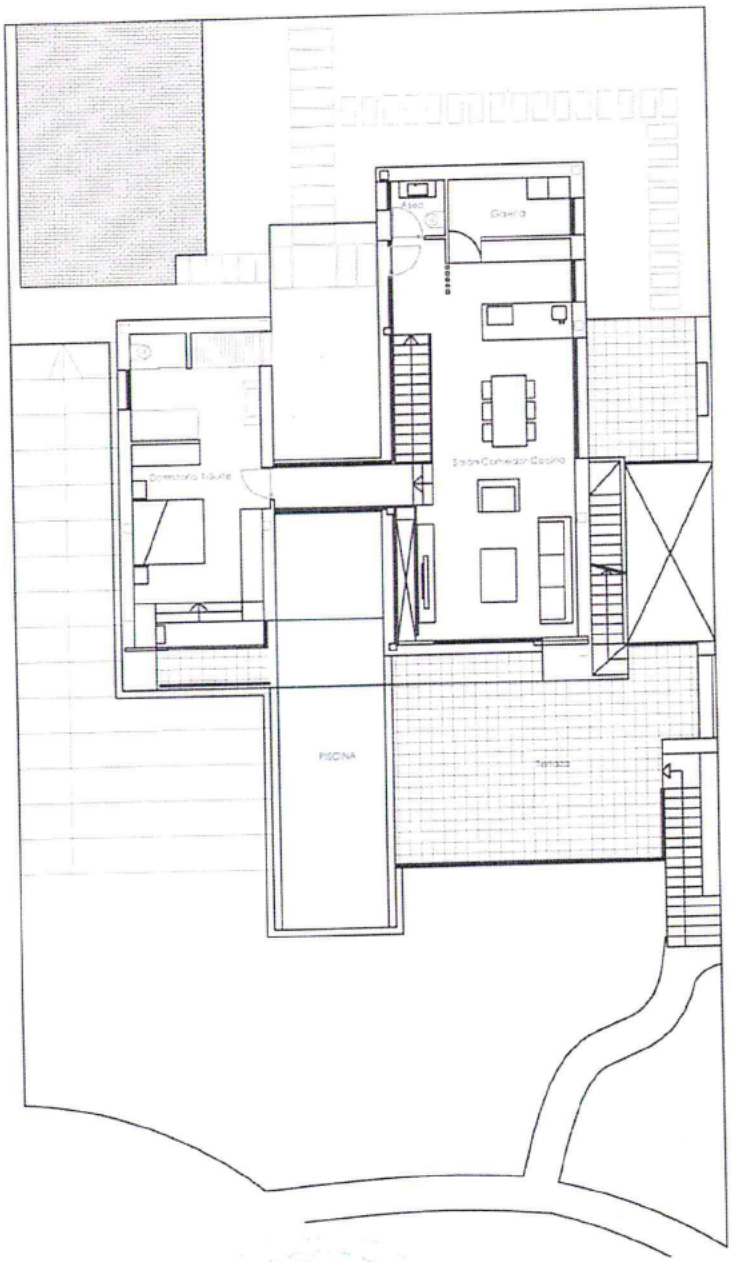
Superficie de parcela:	671,92 m²
Sup. construida vivienda:	248,00 m²
Terrazas:	89,73 m²
Solarium:	47,81 m²
Piscina:	42,73 m²



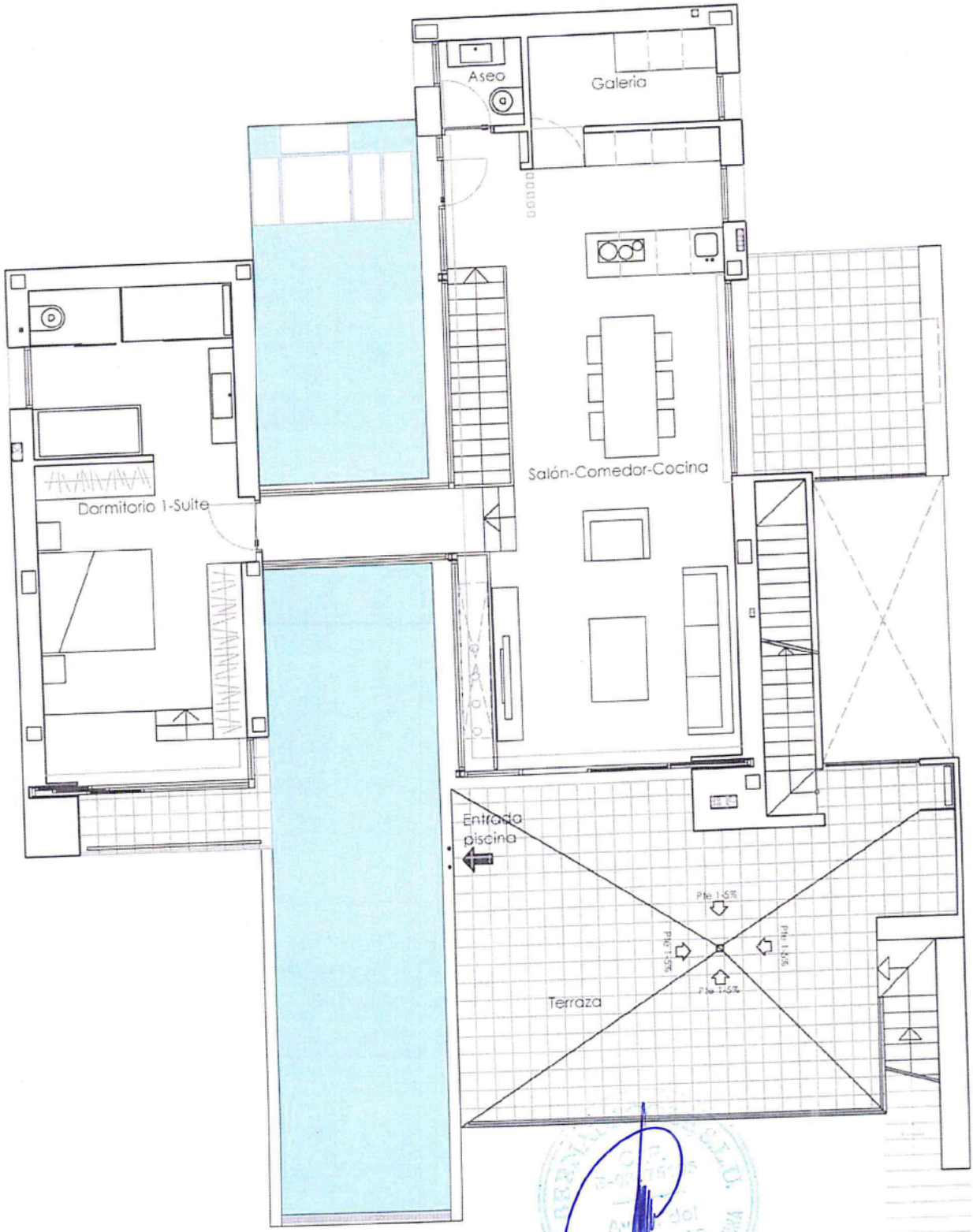
GRUPOMARJAL

COMUNIDAD LIMONERO

Superficie de parcela:	671,92 m²
Sup. construida vivienda:	248,00 m²
Terrazas:	89,73 m²
Solarium:	47,81 m²
Piscina:	42,73 m²



Superficie de parcela:	671,92 m²
Sup. construida vivienda:	248,00 m²
Terrazas:	89,73 m²
Solarium:	47,81 m²
Piscina:	42,73 m²

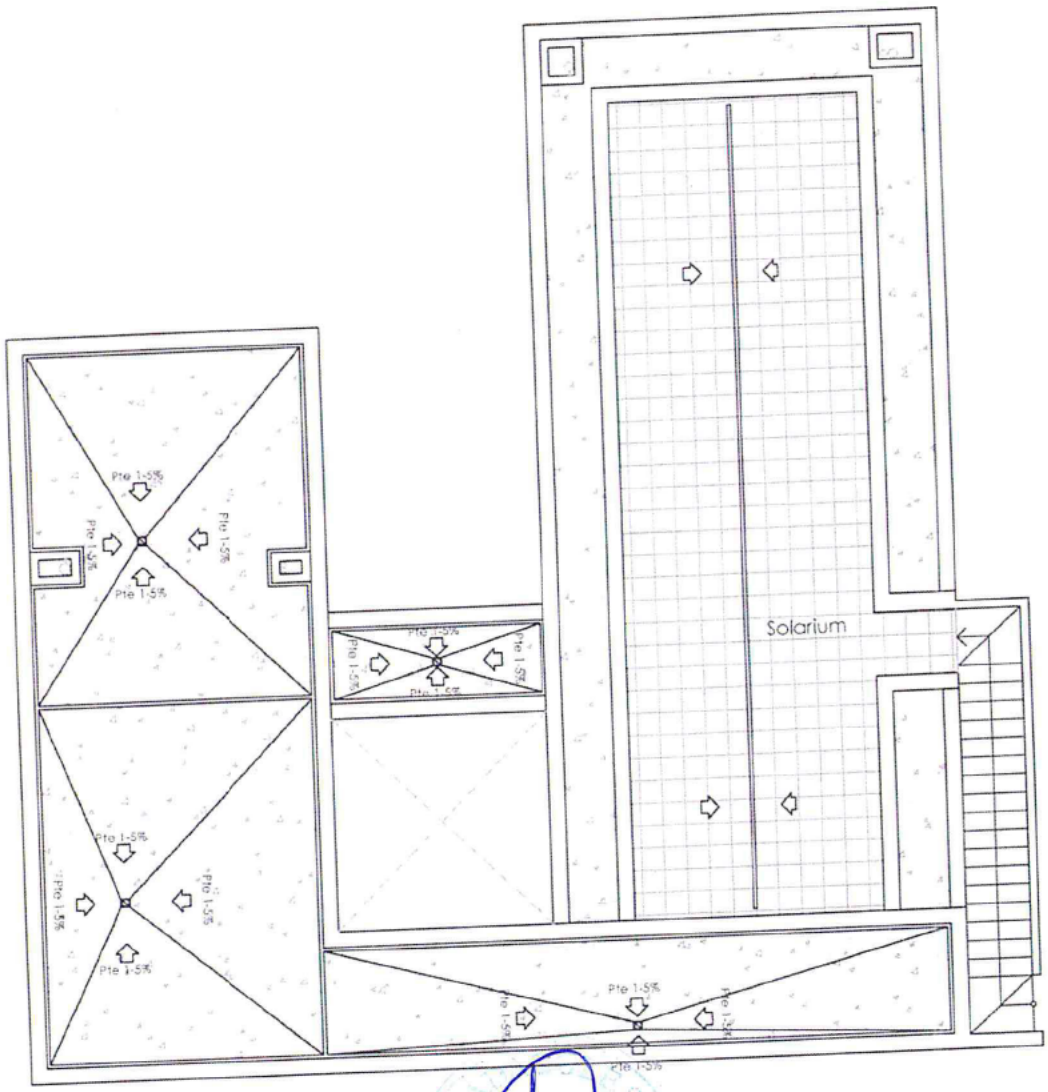


GRUPOMARJAL

COMUNIDAD LIMONERO

JR

Superficie de parcela:	671,92 m²
Sup. construida vivienda:	248,00 m²
Terrazas:	89,73 m²
Solarium:	47,81 m²
Piscina:	42,73 m²



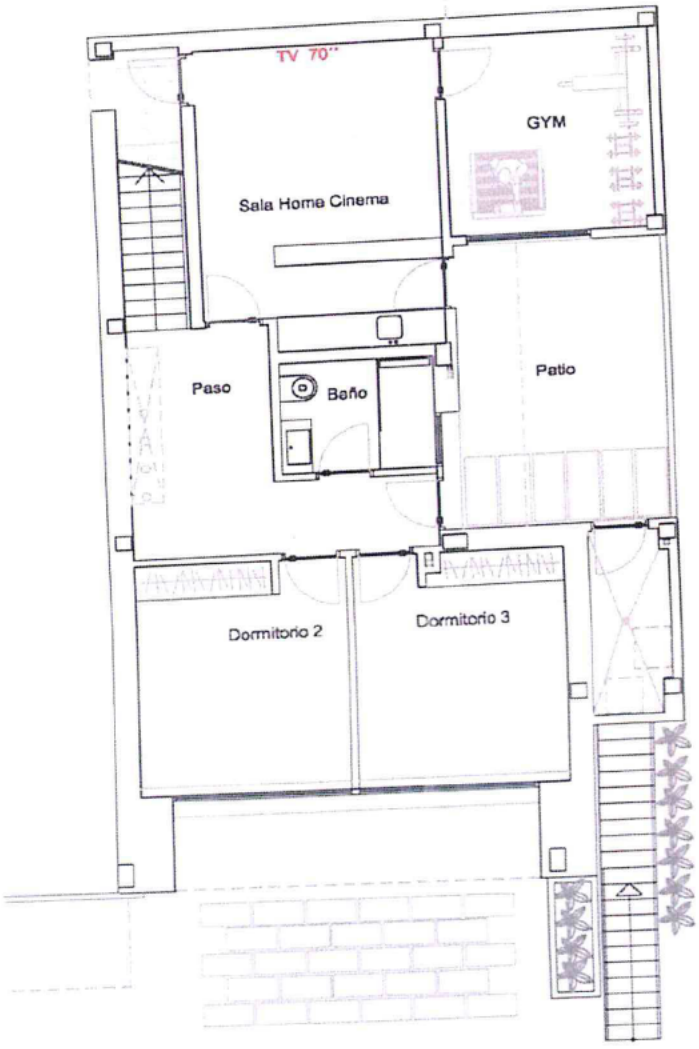
PRESUPUESTO PARA:
D. JETON REXHEPI
AVDA. DE LAS COLINAS, 38- 13- COM.LIMONERO
03189 ORIHUELA (ALICANTE)
Código Cliente: 17/CL014

FECHA: 17-3-2017

PRESUPUESTO 113-2017

1) **TERMINACIÓN DE SÓTANO SEGÚN PLANO ADJUNTO CON LAS MISMAS CALIDADES QUE EL RESTO DE LA VIVIENDA.** EL IMPORTE DE ESTA PARTIDA ENGLOBA:

   a. Materiales de Albañilería
   b. Particiones interiores y ayudas
   c. Pavimentos
   d. Climatizacoón
   e. Sistema Aerotermia
   f. Instalación eléctrica y audiovisuales
   g. Instalación de domótica
   h. Impermeabilizaciones
   i. Yesos
   j. Escayolas
   k. Carpintería exterior
   l. Vidrios
   m. Pinturas
   n. Carpintería interior
   o. Cerrajería
   p. Maquinaria



TOTAL PUNTO 1) EJECUCIÓN DE SÓTANO ..... 25.426,27.-€ + IVA 10%

JR

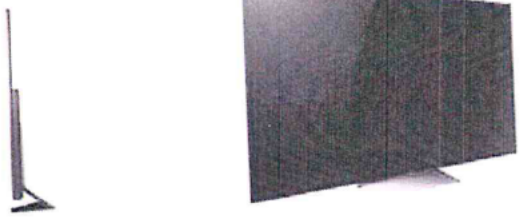
2) **EQUIPAMIENTO INTERIOR ZONA DE CINE.** EL IMPORTE DE ESTA PARTIDA ENGLOBA:

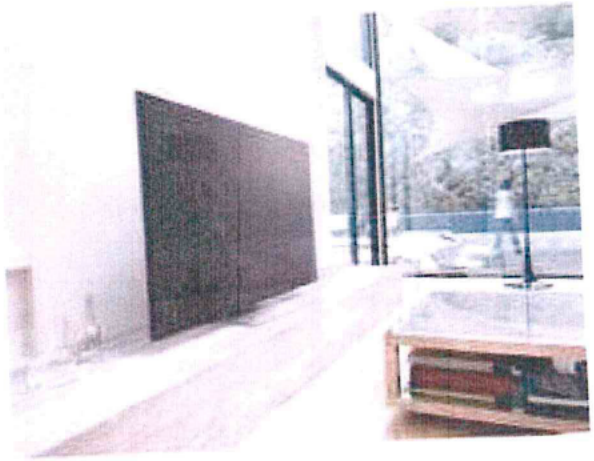
a. **Televisión 70" XD94, 4K HDR, Android TV, 1200 Hz. 3D. Diseño Slim:**

TV 4K Ultra HD 3D con procesador X1 4K, X-tended Dynamic Range PRO, 4K X-Reality PRO y Triluminos.

Imágenes impresionantes con la innovadora Full Array LED Backlight. Contraste increíble con Xtended Dynamic Range PRO e increíbles imágenes 4K gracias al procesador X1 4K.

El nuevo Sony Android TV te permite conectar y disfrutar de cualquier contenido, desde aplicaciones hasta películas, entre distintos dispositivos Android del modo más sencillo hasta la fe
4K con un diseño ultrafino.





b. **Barra de Sonido Sony HT-CT80 2.1 con Bluetooth**

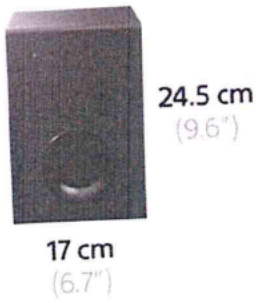
Reproduce archivos MP3, WMA y ACC por USB Clear Audio +.

Mando a distancia.

Virtual Surround, Dolby Digital, Dolby Dual Mono.

Potencia total: 80 W.

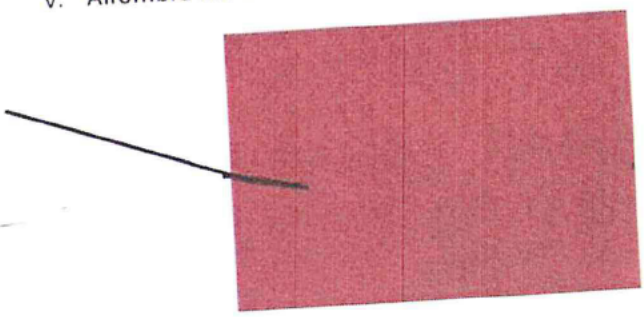




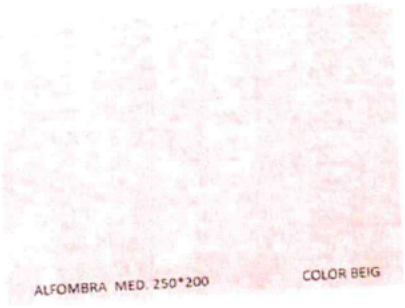


JL

c. **Mobiliario:**
   i. 4 taburetes similares a los de la imagen
   ii. 1 sofá dos plazas reclinable patín metálico med.145*85*103
   iii. 2 sillones individuales individuales reclinables patín metálico med.72*85*103
   iv. 2 mesas individuales soporte vasos y hueco interior med.23-40*54*51.5
   v. Alfombra lisbon marron bronce Slim med.250*200







TOTAL PUNTO 2) EQUIPAMIENZO ZONA CINE .....12.959,15.-€ + IVA 10%

TOTAL PRESUPUESTO 1) 25.426,57.-€ + 2) 12.959,15.-€ ..... 38.385,72.-€ + IVA 10%, TOTAL 42.224,29.-€

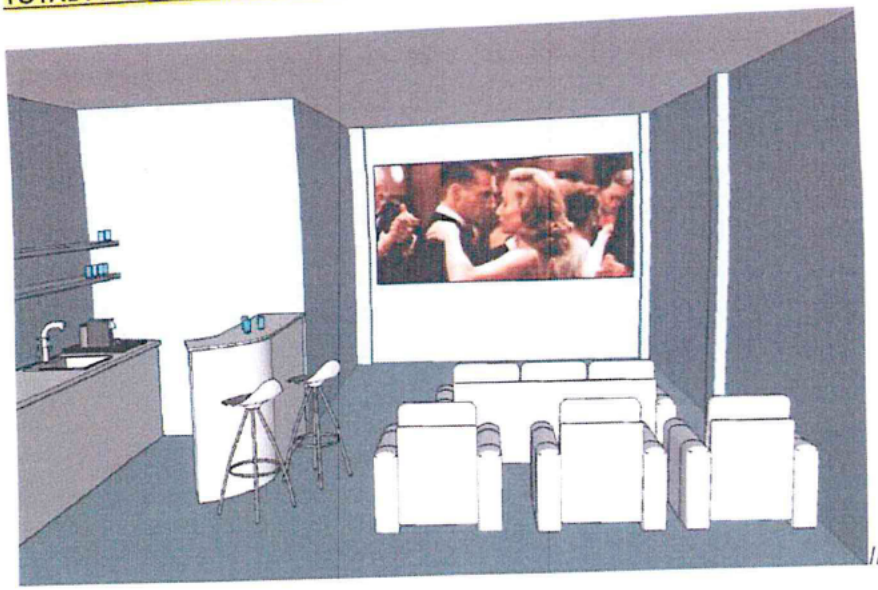


Imagen orientativa de terminación

(No incluye máquinas GYM)

JR

Presupuesto

PRESUPUESTO PARA:
D. JETON REXHEPI
AVDA. DE LAS COLINAS, 38-PARC.13-COM.LIMONERO
03189 ORIHUELA (ALICANTE)
Código Cliente: 17/CL014

FECHA: 6-4-2017
PRESUPUESTO 176-2017

DESCRIPCION	IMPORTE
1) Ejecución de muro divisorio en piscina y baranda de vidrio. Cubrir huecos de agua por grava. Trasladar impulsores de la piscina.	1.950,00 €



Imagen orientativa

BI	1.950,00 €
IVA 10%	195,00 €
TOTAL	2.145,00 €

Forma de pago: Mediante Transferencia- 50% al comienzo de los trabajos y 50% a la finalización
CAIXABANK, SA- C/. MAYOR, 6- 03140 GUARDAMAR DEL SEGURA (ALICANTE)
Número de cuenta: IBAN: ES8321007678812200073189- SWIFT CODE: CAIXESBBXXX

ESTE PRESUPUESTO TIENE VALIDEZ DE 7 DÍAS, SI LLEGADO EL VENCIMIENTO NO OBTENEMOS CONFIRMACIÓN PROCEDEREMOS A LA EJECUCIÓN DE LO ESTANDAR

Presupuesto

PRESUPUESTO PARA:
D. JETON REXHEPI
AVDA. DE LAS COLINAS, 38-PARC.13-COM.LIMONERO
03189 ORIHUELA (ALICANTE)
Código Cliente: 17/CL014

FECHA: 6-4-2017
PRESUPUESTO 177-2017

DESCRIPCION	IMPORTE
1) Instalación de quemador de Gas Propano Thermo efecto piedras blancas Conjunto de control remoto (mando a distancia) Ejecución de acometida de Gas	3.750,00 €



Imagen orientativa

BI	3.750,00 €
IVA 10%	375,00 €
TOTAL	4.125,00 €

Forma de pago: Mediante Transferencia- 50% al comienzo de los trabajos y 50% a la finalización
CAIXABANK, SA- C/. MAYOR, 6- 03140 GUARDAMAR DEL SEGURA (ALICANTE)
Número de cuenta: IBAN: ES8321007678812200073189- SWIFT CODE: CAIXESBBXXX

ESTE PRESUPUESTO TIENE VALIDEZ DE 7 DIAS, SI LLEGADO EL VENCIMIENTO NO OBTENEMOS CONFIRMACIÓN PROCEDEREMOS A LA EJECUCIÓN DE LO ESTÁNDAR

Presupuesto

PRESUPUESTO PARA:
D. JETON REXHEPI
AVDA. DE LAS COLINAS, 38-PARC.13-COM.LIMONERO
03189 ORIHUELA (ALICANTE)
Código Cliente: 17/CL014

FECHA:	5-5-2017
PRESUPUESTO	265-2017

DESCRIPCION	IMPORTE
TERMINACIÓN DE BARBACOA Los trabajos constan de: 1) Armarios en color inox (igual al color de la carpintería exterior) 2) Bancada 3) Fregadero y grifo 4) Barbacoa de gas Discobery 1100E e instalación de la misma	
 *Imagen orientativa*	
 *Modelo de barbacoa*	
BI	**2.630,00 €**
IVA 10%	**263,00 €**
TOTAL	**2.893,00 €**

Forma de pago: Mediante Transferencia- 50% al comienzo de los trabajos y 50% a la finalización

CAIXABANK, SA- C/. MAYOR, 6- 03140 GUARDAMAR DEL SEGURA (ALICANTE)
Número de cuenta: IBAN: ES8321007578812200073189- SWIFT CODE: CAIXESBBXXX

ESTE PRESUPUESTO TIENE VALIDEZ DE 7 DÍAS, SI LLEGADO EL VENCIMIENTO NO OBTENEMOS CONFIRMACIÓN PROCEDEREMOS A LA EJECUCIÓN DE LO ESTÁNDAR

Polisen

Fotografi(er)

Kosovo-pass

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-03-06	11:08

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande fotografi kommer från den IT-forensiska genomgång som gjorts av Jeton Rexhepis telefon. Den dataextraktion som gjordes av Skatteverket juni 2019.

Fotografiet föreställer id-sidan på ett pass från Kosovo, med Jeton Rexhepis uppgifter.

//



Fotografi(er) Kosovo-pass, 2020-03-06 11:08 diarienr: 5000-K794216-19

Polisen

Inkommen skrivelse

Jeton Rexhepi, medborgarskap

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-03-27	14:11

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

På fråga till Kosovo om huruvida Jeton Rexhepi innehar medborgarskap och om det utfärdats en giltig passhandling till honom kom följande svar från Kosovo.

Han har medborgarskap där och passet är äkta, utfärdat av kosovanska medborgare.

//

UNMIK Interpol Liaison Unit

Your ref.: No. 57101
Our ref.: IC-INT-2059/19
Subject: REXHEPI Jeton, dob 10.03.1989

URGENT

Dear colleagues,

Please find below a reply we received from Kosovo* police:

QUOTE
As per urgent request of IP Stockholm, please be informed that subject is Kosovo national recorded as:
REXHEPI Jeton, son of Cerkin and Resmije, born on 10.03.1989 in Mitrovica. He is in possession of the Kosovo National Passport no. P00998511 issued on 01.08.2017 valid until 31.07.2027.

We also kindly ask from Swedish authorities to provide us more information regarding the subject, in what kind of criminal offence he is involved/suspect.

Furthermore, to confirm the subject's identity please provide the photograph and his fingerprints.
Thank you for your kind cooperation, regarding this matter!
UNQUOTE

Best regards,

UNMIK Interpol Liaison office
Under United Nations Security Council resolution 1244 (1999)

-----Original Message-----
From: IP-mail <ncb.stockholm@se.igcs.int>
Sent: Friday, March 27, 2020 11:19 AM
To: cciu.unmik@unk.igcs.int
Subject: URGENT DUE DETENTION

STOCKHOLM No. 57101 27-03-20 10:19 gmt

URGENT DUE DETENTION

Date: 27.03.2020

Dear colleagues,

Swedish police, and the Swedish Prosecutors office urgently need information about whether the Swedish National Jeton Rexhepi, with date of birth (D.O.B) 10th of March 1989, holds a citizenship in Kosovo. We know that he was born

in Mitrovica in 1989, and that his parents fled to Sweden.

The information about his citizenship is to be used as evidence in an ongoing investigation. He has been asked about if he has double citizenship in both Sweden, and Kosovo, but has not been able to give the police a straight answer.

Swedish Police have information that Jeton Rexhepi has a passport from Kosovo. We would also be most obliged if we could get confirmed that this document is in fact a real passport, and not a forgery.

Best regards,
Interpol Stockholm

ÅKLAGARMYNDIGHETEN
Nationella åklagaravdelningen
Riksenheten mot internationell och organiserad brottslighet
Revisor Eva Atterfors

Finansiell utredning
Datum
2020-04-06
Ert datum

Sida 1 (5)
Dnr
AM-89668-19
Er beteckning

J&S Capital AB (559063- 0173)

Uppdraget

Uppdraget har bestått i att granska de årsredovisningar som upprättats av J&S Capital AB (bolaget) för åren 2016 och 2017. Därtill att göra en genomgång av den anmälan om brott som Skatteverket gjort avseende bolaget och den förhandspromemoria som denna anmälan grundar sig på. Därtill har aktuellt skuldsaldo inhämtats från Kronofogdemyndigheten.

Sammanfattning

Skatteverkets granskning visar på stora brister i bokföringen under 2016 och 2017 och att bokföring helt saknas för 2018. Detta gör i sin tur att innehållet i årsredovisningarna håller låg kvalité. Den information som ändå lämnas i dessa visar på stora förluster under 2016 och 2017 och att bolaget har en dålig betalningsförmåga på lång sikt.

Styrelse

Bolaget bildades i maj 2016. Styrelsen har under tiden 1 juni till den 7 december 2016 bestått av ledamoten Stefan Esbjörnsson och suppleanten Jeton Rexhepi. När Stefan Esbjörnsson lämnade styrelsen i december tog Jeton Rexhepi över som ledamot med Ridvan Rexhepi som suppleant. Ridvan Rexhep har senare ersatts som suppleant av Albert Vasolli vilken lämnat detta uppdrag 5 november 2018. Jeton Rexhepi registrerades även som bolagets VD i februari 2017. Firman tecknas av styrelsen. (Utdrag ur Pil.)

Verksamhet

Bolaget ska bedriva förvaltning av och handel med värdepapper för en begränsad och sluten krets av ägare (utdrag ur Pil.)

Årsredovisningar

Bolaget har kalenderår som bokföringsår och har upprättat årsredovisningar för 2016 och 2017. Årsredovisning för 2018 saknas.

Av årsredovisningarna framgår följande.

	2016	2017
Rörelseintäkter (kr)	0	0

Årets resultat (kr)	-189 616	-3 395 259
Balansomslutning (kr)	10 000 384	10 006 519
Eget kapital (kr)	60 384	65 125
Soliditet %	1	1

Bolaget har inte redovisat några rörelseintäkter under 2016 och 2017. Då bolaget haft kostnader har detta medfört förluster på 189 616 kr under 2016 respektive 3 395 259 kr under 2017. Omslutningen i bolagets balansräkning, det vill säga summan av de tillgångar som finns i bolaget, uppgår till ca. 10 000 000 kr respektive år.

I årsredovisningen har också bolagets soliditet redovisats. Detta är ett mått på företagets betalningsförmåga på lång sikt och anger hur stor andel av de totala tillgångarna som är finansierade med eget kapital. Eget kapital uppgår till 65 125 kr (2017), det ska alltså jämföras med totala tillgångar (balansomslutning) på 10 006 519 kr (0,6 %). Den mycket låga soliditeten har sin grund i att bolaget inte genererat några vinster utan istället redovisat stora förluster. Därtill har bolaget lånat upp ett större belopp. Betalningsförmågan på lång sikt får ses som mycket dålig.

De tillgångar som redovisas i bolaget i utgörs framför allt av kassa och bank, tillgångar som finansierats främst genom den långfristiga skulden.

Information från Skatteverket

För att kontrollera underlagen för bolagets inkomstdeklarationer och arbetsgivaravgifter har Skatteverket påbörjat revision av bolaget. I samband med detta har konstaterats allvarliga brister när det gäller bokföringen för såväl räkenskapsåret 2016 som 2017 samt att bokföring saknas helt för 2018. Bristerna framgår av brottsanmälan till Ekobrottsmyndigheten samt förhandspromemoria upprättad 28 augusti 2019. Till förhandspromemorian finns ett antal bilagor av vilka här endast bifogats de som omnämns nedan. Övriga finns att tillgå i förundersökningsprotokollets extramaterial.

Följande brister har noterats under 2016 till och med 2018.

Under 2016 har inbetalningar på bolagets bankkonto gjorts vi 30 tillfällen med ett totalt belopp om 7 750 000 kr och uttag har gjorts med 7 749 616 kr vid 40 olika tillfällen (se bilaga 3 till förhandspromemoria). Underlag saknas för alla utom en av de 15 verifikationerna som finns registrerade för året. Av dessa utgör en verifikation 49 olika insättningar och uttag som sker på olika datum men som alla bokförs den 31 december 2016.

Under 2017 har inbetalningar på bolagets bankkonto gjorts vid 44 tillfällen med ett totalt belopp om 7 741 000 kr och uttag har gjorts med 7 736 623 kr vid 40 olika tillfällen (se bilaga 6 till förhandspromemoria). Totalt har 271 verifikationer registrerats och av dessa finns underlag för 47 stycken. Det innebär att 80% av verifikationerna saknar underlag.

Därtill konstateras att det under 2016 har bokförts ett lån från bolaget till Jeton Rexhepi om 2 310 000 kr. Då Rexhepi sitter i bolagets styrelse är detta ett så kallat förbjudet lån.

Vidare under 2016 har ytterligare ett lån felaktigt bokförts. Denna gång är det Rexhepi som lånar ut 10 000 000 kr till bolaget. Underlaget för transaktionen består av ett låneavtal som Rexhepi upprättat först 10 juni 2017. Därtill kommer att ett kvitto, daterat först 15 juni 2017, enligt vilket någon ha satt in 1 100 013,37 EUR på ett klientmedelskonto i Atom8 (se bilaga 9 till förhandspromemoria). På kvittot står ”ref Jeton Rexhepi”. Det finns inte några uppgifter som visar från vilket konto beloppet kommer eller på vilket konto det sätts in.

Vidare framgår av Skatteverkets skrivelser att det för 2016 och 2017 är så stora brister i bokföringen att det inte går att följa rörelsens förlopp. Inte heller resultat och ställning kan bedömas och bolaget anmäls därför för bokföringsbrott enligt 11 kap 5§ 1 st. BrB.

Under 2018 har inbetalningar gjorts till bolagets bankkonto vid 39 tillfällen med ett totalt belopp om 12 806 558 kr och uttag har gjorts med 12 811 318 kr vid 117 olika tillfällen (se bilaga 7 till förhandspromemoria). Den bokföringsbyrå som tidigare år skött bolagets bokföring har endast fått en liten del av bokföringsmaterialet som bör finnas med tanke på omsättningen på bolagets bankkonto. Någon bokföring för räkenskapsåret 2018 har därför inte upprättats trots att bolaget varit skyldigt att göra detta enligt 2 kap. 1 § BFL

Vidare kan konstateras att Skatteverket inte noterat något beträffande förekomsten av klientmedelskonto i bolagets bokföring.

Kronofogdemyndigheten

Per 30 mars 2020 hade bolaget skulder om totalt 398 573 kr (se bilaga aktuell skuld hos KFM). Av underlaget framgår att bolaget påförts flera avgifter med anledning av för sent avlämnade årsredovisningar.

Konkurs

Konkurs inleddes 19 februari 2020. Skatteverket har inkommit med konkursansökan i februari 2019. (se anmälan om konkurs).

Sammanfattning

Skatteverket har i sin utredning funnit stora brister i bolagets bokföring. Det har inte med hjälp av bokföringen gått att följa vad betalningarna på bolagets bankkonton avser trots att dessa uppgår till minst 7,7 miljoner kronor per år under perioden 2016 och 2017. Detta då underlag till verifikationer saknas i stor omfattning under 2016 och 2017 samt för att någon bokföring inte upprättats 2018. De årsredovisningar som finns grundar sig därmed på ett ofullständigt material vilket även påverkar kvalitén på innehållet i dessa. Med beaktande av detta visar de på stora förluster och att betalningsförmågan på sikt varit mycket dålig. Omständigheterna kring det lån som bolaget enligt bokföringen ska ha mottagit från Jeton Rexhepi får ses som mycket osäkert då underlag för transaktionen saknas. Skatteverket har inte gjort några noteringar om befintligt klientmedelskonto i redovisningen.

Eva Atterfors

Bilagor

Uppgifter från Infotorg J&S Capital AB

Utdrag ur Pil avseende J&S Capital AB

Årsredovisning J&S Capital AB 2016

Årsredovisning J&S Capital AB 2017

Anmälan och förhandspromemoria från Skatteverket avseende J&S Capital AB

Bilaga 3 till förhandspromemoria upprättad av Skatteverket

Bilaga 6 till förhandspromemoria upprättad av Skatteverket

Bilaga 7 till förhandspromemoria upprättad av Skatteverket

Bilaga 9 till förhandspromemoria upprättad av Skatteverket

Aktuell skuld hos Kronofogdemyndigheten J&S Capital AB

Anmälan om konkurs Skatteverket

Företagsinformation | 2019-08-21 | 15:19

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Org-/personnr:	559063-0173
Företagsnamn:	J&S Capital AB
Skatteregistrering:	Aktiv »

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Grundinformation

Postadress:	SALLERUPSVÄGEN 24 212 18 MALMÖ
Bolagsverkets adress:	Sallerupsvägen 24 212 18 MALMÖ
Telefonnr:	070-4180653
Säte län/kommun:	12 SKÅNE 80 MALMÖ
Juridisk form:	Aktiebolag
Kategori:	Privat
Räkenskapsår:	01-01 - 12-31
Anställda:	1-4
Aktiva arbetsställen:	1
Företaget bildat av stiftarna:	2016-05-13

Bolagsverkets registreringsdatum

-Företag:	2016-05-17
-Företagsnamn:	2016-06-01
-Bolagsordning:	
-Säte:	2016-06-01
Kallelse till stämma:	Kallelse ska ske genom e-post eller brev.

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Registrerade funktionärer och firmatecknare

Vakans
Anmärkning av styrelse: 2019-05-14

Senaste funktionärsändring registrerad av Bolagsverket: 2019-05-21

Styrelse
Ledamot ,Verkställande direktör
Rexhepi, Jeton
890310-5693
Stadiongatan 55 B Lgh 1003, 217 62 MALMÖ
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Firmateckning
Firman tecknas av styrelsen
Styrelsen ska bestå av 1 styrelseledamot och 1 styrelsesuppleant.

Valt antal:	1	1
Lägst antal:	1	0
Högst antal:	10	10

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Registrerade funktionärer och firmatecknare

Inkom till Bolagsverket och gäller fr o m: 2016-12-21
Senaste funktionärsändring registrerad av Bolagsverket: 2017-02-16

Styrelse

Ledamot ,Verkställande direktör
Rexhepi, Jeton
890310-5693
Stadiongatan 55 B Lgh 1003, 217 62 MALMÖ
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Suppleant
Vasolli, Albert
830612-1230
Hammarbacksvägen 25, 238 36 OXIE
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Firmateckning
Firman tecknas var för sig av
ledamoten
suppleanten

	Ordinarie ledamöter	Suppleanter
Verkligt antal:	1	1
Valt antal:	1	1
Lägst antal:	1	0
Högst antal:	10	10

© Bisnode Sverige AB | 169 93 Solna | 08-558 059 00 | information.se@bisnode.com
Ansvarig utgivare Eric Wallin, Bisnode Sverige AB

	Ordinarie ledamöter	Suppleanter
Verkligt antal:	1	0
Valt antal:	1	1
Lägst antal:	1	0
Högst antal:	10	10

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Registrerade funktionärer och firmatecknare

Senaste funktionärsändring registrerad av Bolagsverket: 2016-05-17

Styrelse

Ledamot
Tångby, Karl-Johan Staffan
781219-3519
Bp Bolagspartner AB, Box 1067, 221 04 LUND
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Suppleant
Svensson, Nils Henrik Kristoffer
790505-3539
Bp Bolagspartner AB, Box 1067, 221 04 LUND
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Suppleant
Westesson, Karin Elin Maria
850412-4028
Bp Bolagspartner AB, Box 1067, 221 04 LUND
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Firmateckning
Firman tecknas av styrelsen
Firman tecknas var för sig av
ledamoten
suppleanterna

	Ordinarie ledamöter	Suppleanter
Verkligt antal:	1	2
Lägst antal:	1	0
Högst antal:	10	10

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Registrerade funktionärer och firmatecknare

Inkom till Bolagsverket och gäller fr o m: 2016-05-27
Senaste funktionärsändring registrerad av Bolagsverket: 2016-06-01

Styrelse

Ledamot
Esbjörnsson, Bo Uno Stefan
650415-3930
Södra vägen 7H, 223 58 LUND
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Suppleant
Rexhepi, Jeton
890310-5693
Hästägargatan 4, 212 35 MALMÖ
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Firmateckning
Firman tecknas var för sig av
ledamoten
suppleanten

	Ordinarie ledamöter	Suppleanter
Verkligt antal:	1	1
Valt antal:	1	1
Lägst antal:	1	0
Högst antal:	10	10

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Registrerade funktionärer och firmatecknare

Inkom till Bolagsverket och gäller fr o m: 2016-11-28
Senaste funktionärsändring registrerad av Bolagsverket: 2016-12-07

Styrelse
Ledamot
Rexhepi, Jeton
890310-5693
Stadiongatan 55 B Lgh 1003, 217 62 MALMÖ
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Suppleant
Rexhepi, Ridvan
900819-2933
Hästägargatan 4, 212 35 MALMÖ
Visa aktuella uppdrag
Visa historiska uppdrag
Visa närståendes uppdrag
Visa hushållets uppdrag
Visa folkbokföringsadress
PEP- och sanktionslista

Firmateckning
Firman tecknas av styrelsen

	Ordinarie ledamöter	Suppleanter
Verkligt antal:	1	1

Orgnr () | Detaljer ()

Namn | **Adress** | **Postnummer** | **Postort**

j&s capital

SÖK RENSA

Sökhistorik 0

Bolag *559063-0173*

Träfflista 0

Bolagsinformation *559063-0173*

Visa alla

Org-/personnr	559063-0173
Firma	J&S Capital AB
Sätesadress	Sallerupsvägen 24 212 18 MALMÖ
Säte län/kommun/ort	SKÅNE/MALMÖ
Postadress	ADVOKATBYRÅN GULLIKSSON BOX 4171 20313 MALMÖ
Telefonnr	0704180653

2. Utdrag J&S Capital PIL, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Objekttyp	Aktiebolag
Kategori	PRIVAT
Företaget bildat	2016-05-13
Företaget registrerat	2016-05-17
Firma registrerad	2016-06-01
Bolagsordning ändrad	2016-12-20
Räkenskapsår	0101 - 1231
Ägar kontroll	Privat svenskkontrollerade enheter utan koncerntillhörighet
Antal anställda	0 anställda
Antal aktiva arbetsställen	0
Omsättning	0-1 tkr
Arbetsgivare	2020-02-21 Avregistrerad ✚
F-skatt	2018-06-07 Avregistrerad ✚
Moms	2020-02-21 Avregistrerad ✚
Sektor (SNI-kod)	111000
Näringsgrenar (SNI-kod)	64993
Status (SCB)	Okänd kod 9
Verksamhet	Bolaget ska bedriva förvaltning av och handel med värdepapper för en begränsad och sluten krets av ägare.
Firmatecknare	Firman tecknas av styrelsen Styrelsen ska bestå av 1 styrelseledamot och 1 styrelsesuppleant.

Källa: Bolagsverket, SCB

ARBETSSTÄLLEN **ÖPPNA DOKUMENT**

Aktiekapitalsuppgifter

Aktiekapital	50 000 SEK
Lägst	50 000 SEK
Högst	200 000 SEK
Antal aktier	500
Lägst antal	500
Högst antal	2 000

Källa: Bolagsverket

Funktionärer per styrelsegeneration

EXPANDERA ALLA MINIMERA ALLA

Filtrera:

2019-05-21 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2019-05-21	

2017-02-16 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2017-02-16	2018-11-05
Styrelsesuppleant	198306121230	Vasolli, Albert	Hammarbacksvägen 25 238 36 OXIE	2017-02-16	2018-11-05

2016-12-07 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot	198903105693	Rexhepi, Jeton		2016-12-07	2017-02-16
Styrelsesuppleant	199008192933	Rexhepi, Ridvan		2016-12-07	2017-02-16

2016-06-01 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot	196504153930	Esbjörnsson, Bo Uno Stefan		2016-06-01	2016-12-07
Styrelsesuppleant	198903105693	Rexhepi, Jeton		2016-06-01	2016-12-07

2016-05-17 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot	197812193519	Tångby, Karl-Johan Staffan		2016-05-17	2016-06-01
Styrelsesuppleant	197905053539	Svensson, Nils Henrik Kristoffer		2016-05-17	2016-06-01
Styrelsesuppleant	198504124028	Westesson, Karin Elin Maria		2016-05-17	2016-06-01

EXPANDERA ALLA **MINIMERA ALLA**

Ordinarie ledamöter		Suppleanter	
Valt antal	1	**Valt antal**	1
Lägst antal	1	**Lägst antal**	0
Högst antal	10	**Högst antal**	10

Källa: Bolagsverket

Telefoni

Anteckningar

Inga externa anteckningar.

Parallellfirma

Inga uppgifter.
Källa: Bolagsverket

Fusion

Inga uppgifter.
Källa: Bolagsverket

Nyemission/Fondemission

Inga uppgifter.
Källa: Bolagsverket

Företagsrekonstruktion

Inga uppgifter.

Källa: Bolagsverket

Likvidation/Föreläggande

Inga uppgifter.

Källa: Bolagsverket

Konkurser

Arendenr	101584/2020
Konkurs inledd	2020-02-19
Beslut av	358
Förvaltare	Hallström, Håkan Advokatbyrån Gulliksson AB Box 4171 203 13 MALMÖ
Tillsynsmyndighet	Advokatbyrån Gulliksson AB Box 4171 203 13 MALMÖ
Konkursstatus	Konkurs inledd

Källa: Bolagsverket

Ärendeförteckning

Koncernuppgifter

Inga uppgifter.

Källa: UC

2. Utdrag J&S Capital PIL, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

300

Bolagsverket
2017 -10- 18

20171020058 78

Årsredovisning för

J&S Capital AB

559063-0173

Räkenskapsåret
2016-05-17 - 2016-12-31

Innehållsförteckning:	**Sida**
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5
Underskrifter	5

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i J&S Capital AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2017-09-08. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Malmö 2017-09-08

Jeton Rexhepi
Verkställande direktör

Jeton Rexhepi

20171020005879

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för J&S Capital AB, 559063-0173, med säte i får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2016-05-17 - 2016-12-31.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget ska bedriva förvaltning av och handel med värdepapper för en begränsad och sluten krets av ägare.

Flerårsöversikt

Belopp i kr

	2016/2016
Nettoomsättning	-
Resultat efter finansiella poster	-189 616
Soliditet, %	1

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	*Fritt eget kapital*
Inbetalt aktiekapital	50 000	
Aktieägartillskott, erhållna		200 000
Disposition enl årsstämmobeslut		
Årets resultat		-189 616
Vid årets slut	**50 000**	**10 384**

Resultatdisposition

Belopp i kr

Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor xxx xxx, /disponeras/ [behandlas] enligt följande:

balanserat resultat	200 000
årets resultat	-189 616
Totalt	10 384
disponeras för	
balanseras i ny räkning	10 384
Summa	10 384

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.

20171020058880

Resultaträkning

Belopp i kr	*Not*	*2016-05-17-2016-12-31*
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		
Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		-
Rörelsekostnader		
Råvaror och förnödenheter		-160 000
Övriga externa kostnader		-29 616
Summa rörelsekostnader		-189 616
Rörelseresultat		-189 616
Finansiella poster		
Resultat efter finansiella poster		-189 616
Bokslutsdispositioner		
Resultat före skatt		-189 616
Skatter		
Årets resultat		-189 616

20171020058881

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2016-12-31*
TILLGÅNGAR		
Omsättningstillgångar		
Kassa och bank		
Kassa och bank		10 000 384
Summa kassa och bank		10 000 384
Summa omsättningstillgångar		10 000 384
SUMMA TILLGÅNGAR		10 000 384

20171020058882

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2016-12-31*
EGET KAPITAL OCH SKULDER		
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Aktiekapital		50 000
Summa bundet eget kapital		50 000
Fritt eget kapital		
Balanserat resultat		200 000
Årets resultat		-189 616
Summa fritt eget kapital		10 384
Summa eget kapital		60 384
Långfristiga skulder		
Övriga skulder		2 250 000
Summa långfristiga skulder		2 250 000
Kortfristiga skulder		
Övriga skulder		7 690 000
Summa kortfristiga skulder		7 690 000
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		10 000 384

20171020058883

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Definition av nyckeltal

Nettoomsättning
Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster
Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

Soliditet
Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (22 %) i förhållande till balansomslutningen.

Underskrifter

Malmö 2017-09-08

Jeton Rexhepi
Styrelseordförande

Jeton Rexhepi

Bolagsverket
2018 -10- 12

20181105085335

Årsredovisning för

J&S Capital AB

559063-0173

Räkenskapsåret
2017-01-01 - 2017-12-31

Innehållsförteckning:	**Sida**
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5
Underskrifter	5

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i J&S Capital AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2018-10-09. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Malmö 2018-10-09

Jeton Rexhepi
Verkställande direktör

Jeton Rexhepi

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för J&S Capital AB, 559063-0173, med säte i får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2017.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget ska bedriva förvaltning av och handel med värdepapper för en begränsad och sluten krets av ägare.

Flerårsöversikt

Belopp i kr

	2017	*2016*
Nettoomsättning	-	
Resultat efter finansiella poster	-3 395 259	-189 616
Soliditet, %	1	1

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	*Fritt eget kapital*
Vid årets början	50 000	10 384
Aktieägartillskott, erhållna		3 400 000
Disposition enl årsstämmobeslut		
Årets resultat		-3 395 259
Vid årets slut	**50 000**	**15 125**

Resultatdisposition

Styrelsen föreslår att till förfogande stående vinstmedel, kronor 15 125, disponeras enligt följande:

	Belopp i kr
Balanseras i ny räkning	15 125
Summa	**15 125**

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.

20181105085536

Resultaträkning

Belopp i kr	*Not*	*2017-01-01-2017-12-31*	*2016-01-01-2016-12-31*
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.			
Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		-	-
Rörelsekostnader			
Övriga externa kostnader		-1 178 622	-189 616
Personalkostnader		-1 947 975	-
Summa rörelsekostnader		-3 126 597	-189 616
Rörelseresultat		-3 126 597	-189 616
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		3	-
Räntekostnader och liknande resultatposter		-268 665	-
Summa finansiella poster		-268 662	-
Resultat efter finansiella poster		-3 395 259	-189 616
Bokslutsdispositioner			
Resultat före skatt		-3 395 259	-189 616
Skatter			
Årets resultat		-3 395 259	-189 616

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2017-12-31*	*2016-12-31*
TILLGÅNGAR			
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Övriga fordringar		1 759	-
Summa kortfristiga fordringar		1 759	-
Kassa och bank			
Kassa och bank		10 004 760	10 000 384
Summa kassa och bank		10 004 760	10 000 384
Summa omsättningstillgångar		10 006 519	10 000 384
SUMMA TILLGÅNGAR		10 006 519	10 000 384

20181105085537

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2017-12-31*	*2016-12-31*
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		3 410 384	200 000
Årets resultat		-3 395 259	-189 616
Summa fritt eget kapital		15 125	10 384
Summa eget kapital		65 125	60 384
Långfristiga skulder			
Övriga skulder		7 420 000	2 250 000
Summa långfristiga skulder		7 420 000	2 250 000
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		17 803	-
Övriga skulder		2 503 591	7 690 000
Summa kortfristiga skulder		2 521 394	7 690 000
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		10 006 519	10 000 384

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Definition av nyckeltal

Nettoomsättning
Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster
Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

Soliditet
Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (22 %) i förhållande till balansomslutningen.

Underskrifter

Malmö 2018-10-09

Jeton Rexhepi
Styrelseordförande

Jeton Rexhepi

Skatteverket

1 Bakgrund – Sammanfattning

Skatteverket har påbörjat revisioner hos J & S Capital AB (J & S) och Fonium Rådgivning AB (Fonium) för att kontrollera underlagen för bolagens inkomstdeklarationer och redovisade arbetsgivaravgifter

J & S Capital AB

Vid revisionen hos J & S har det framkommit att bolagets bokföring för räkenskapsåren 2016 och 2017 är så bristfällig att det inte går att följa rörelsens förlopp. Bristerna har även medfört att rörelsens resultat och ställning inte kan bedömas med ledning av bokföringen.

J & S har anlitat redovisningsbyrån Legendary Accounting Sverige AB (Legendary) för att upprätta bolagets bokföring. Vid en bevissäkring som skedde hos Legendary den 13 juni 2019 uppgav Mia Andersson och Simon Persson som är anställda av Legendary att de inte upprättat J & S:s bokföring för år 2018. Anledningen till detta är att de endast fått en liten del av alla de verifikationer som det bör finnas för år 2018. Eftersom J & S inte upprättat någon bokföring för år 2018 har bolaget inte efterföljt bestämmelserna i bokföringslagen.

Vid revisionen hos J & S har det även framkommit att Jeton under år 2016 lånat sammanlagt 2 310 000 kr av J & S som inte återbetalts under året. Eftersom aktiebolag inte får lämna lån till fysiska personer som äger aktier i bolaget och inte heller till den som är styrelseledamot och VD i bolaget ska utlånat belopp betraktas som ett s.k. förbjudet lån som ska beskattas hos låntagaren som en tjänsteinkomst.

Vid revisionen hos J & S har det även framkommit att bolaget under år 2016 felaktigt bokfört en skuld till Jeton med 10 miljoner. Genom att felaktigt bokföra en skuld till Jeton med 10 miljoner har Jeton fått möjligheten att utan beskattningskonsekvenser ta ut ytterligare 7 690 000 kr (10 000 000 – 2 310 000) från J & S. Felaktiga bokningar som medför att en företagsledares fordringar på bolaget ökar och som därigenom medför att företagsledaren i ett senare skede kan ta ut motsvarande belopp utan beskattningskonsekvenser är att betrakta som lön till företagsledaren för det år som den felaktiga bokningen ägt rum.

Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska därför betraktas som lön till Jeton för år 2016.

Som arbetsgivare är J & S skyldig att betala arbetsgivaravgifter på denna lön med 2 416 198 kr (7 690 000 x 31,42 %).

Fonium Rådgivning AB

Fonium har anlitat redovisningsbyrån Legendary för att upprätta bolagets bokföring. Vid bevissäkringen som skedde hos Legendary den 13 juni 2019 uppgav Mia Andersson och Simon Persson som är anställda av Legendary att de inte upprättat Foniums bokföring för år 2018. Anledningen till detta är att de inte fått några verifikationer att bokföra. Eftersom Fonium inte upprättat någon bokföring för år 2018 har bolaget inte efterföljt bestämmelserna i bokföringslagen.

Skatteverket

2 Brottsmisstanke – Grovt skattebrott 4 § SkBrL

J & S har under år 2016 lånat ut sammanlagt 2 310 000 kr till Jeton Rexhepi som inte återbetalts under året. Eftersom aktiebolag inte får lämna lån till fysiska personer som äger aktier i bolaget och inte heller till dem som är styrelseledamot och VD i bolaget ska utlånat belopp betraktas som ett s.k. förbjudet lån som ska beskattas hos låntagaren som en tjänsteinkomst.

J & S har under år 2016 även felaktigt bokfört en skuld till Jeton Rexhepi med 10 miljoner. Genom att felaktigt bokföra en skuld till Jeton Rexhepi med 10 miljoner har Jeton Rexhepi fått möjligheten att utan beskattningskonsekvenser ta ut ytterligare 7 690 000 kr från J & S (10 000 000 – 2 310 000). Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton Rexhepi skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska betraktas som lön till Jeton Rexhepi för år 2016.

Sammanlagt ska Jeton Rexhepis inkomst av tjänst höjas med 10 000 000 kr för beskattningsåret 2016 (2 310 000 + 7 690 000´).

Eftersom Jeton Rexhepi inte deklarerat denna tjänsteinkomst finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi kan ha begått skattebrott. Eftersom undanhållen skatt är betydande är brottet att betrakta som grovt.

2.1 Uppgift om tillkommande skatt m.m.

Tillkommande skatt för beskattningsåret 2016 uppgår till ca. 5,7 miljoner.

2.2 Uppgift om skattetillägg

Skattetillägg har ännu inte tagits ut.

3 Brottsmisstanke – Grovt Skattebrott 4 § SkBrL

Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton Rexhepi skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska betraktas som lön till Jeton Rexhepi för år 2016.

Som arbetsgivare är J & S skyldig att betala arbetsgivaravgifter på denna lön med 2 416 198 kr (7 690 000 x 31,42 %).

J & S har inte redovisat dessa arbetsgivaravgifter i den arbetsgivardeklaration som bolaget lämnat för december 2016. I egenskap av företrädare för J & S finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi kan ha begått skattebrott. Eftersom undanhållen skatt är betydande är brottet att betrakta som grovt.

3.1 Uppgift om tillkomande skatt m.m.

Ytterligare arbetsgivaravgifter att betala för redovisningsperioden december 2016 uppgår till 2 416 198 kr.

4 Brottsmisstanke – Förbjudet lån 21 kap. 1 §, 30 kap. 1 § ABL

Jeton Rexhepi har ända sedan J & S bildades varit ägare till minst 50 % av aktierna i bolaget. Vidare har han sedan den 28 november 2016 varit bolagets styrelseledamot. J & S har under år 2016 lånat ut sammanlagt 2 310 000 kr till Jeton Rexhepi som inte återbetalts under året. I egenskap av företrädare för J & S finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi inte efterföljt bestämmelserna i 21 kap. 1 § ABL om s.k. förbjudna lån.

5 Brottsmisstanke – Bokföringsbrott 11 kap. 5 § 1 st. BrB

5.1 Brister i befintlig bokföring

En mycket stor del av de verifikationer som J & S bokfört för åren 2016 och 2017 saknar underlag som visar vad det är för slags affärshändelse som skett.

5.1.1 Sammanfattning och slutsats

J & S:s bokföring för räkenskapsåren 2016 och 2017 är så bristfällig att det inte går att följa rörelsens förlopp. Bristerna har även medfört att rörelsens resultat och ställning inte kan bedömas med ledning av bokföringen. I egenskap av styrelseledamot i J & S finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi kan ha begått bokföringsbrott.

5.2 Grundläggande brister

Varken J & S eller Fonium har upprättat någon bokföring för räkenskapsåret 2018 trots att de varit skyldiga till detta enligt 2 kap. 1 § BFL.

5.2.1 Sammanfattning och slutsats

Eftersom J & S och Fonium inte upprättat någon bokföring för räkenskapsåret 2018 trots att de varit skyldiga till detta finns det skäl till att misstänka att Jeton Rexhepi i egenskap av företrädare för dessa bolag kan ha begått bokföringsbrott.

ANMÄLAN

Skatteverket

6 Brottsmisstanke – Försvårande av skattekontroll 10 § SkBrL

En mycket stor del av de verifikationer som J & S bokfört för åren 2016 och 2017 saknar underlag som visar vad det är för slags affärshändelse som skett. Genom att inte ha underlag till de affärshändelser som bokförts har skattekontrollen allvarligt försvårats.

7 Upplysningar om vissa åtgärder samt återkoppling till Skatteverket

Datum för revisionsbeslut	2019-06-04
Datum för bevissäkring	2019-06-13

Åklagarens beslut att inte inleda förundersökning eller att lägga ned inledd förundersökning ska återrapporteras elektroniskt till Skatteverket.

Rättens dom skickas till: Skatteverket, Maria Nilsson, 205 30 Malmö.

Skatteverket

Förhandspromemoria

Datum 2019-08-28

Pnr/Orgnr 559063-0173

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se
Claus Madsen
010-572 23 42
claus.madsen@skatteverket.se

Ärendet gäller:

Namn: J & S Capital AB

Org.nr: 559063-0173

Namn: Jeton Rexhepi

Pers.nr: 890310-5693

Skatteverket har påbörjat en revision hos J & S Capital AB för att kontrollera underlagen för bolagets inkomstdeklarationer och redovisade arbetsgivaravgifter. Vid revisionen har hittills bland annat följande framkommit.

Allmän information

J & S Capital AB (J & S) registrerades som bolag den 17 maj 2016 Bolaget har sitt kontor på Sallerupsvägen 24 i Malmö. Enligt verksamhetsbeskrivningen ska J & S bedriva förvaltning av och handel med värdepapper för en begränsad och sluten krets av ägare.

J & S:s styrelse har under tiden 27 maj 2016 till den 28 november 2016 bestått av Stefan Esbjörnsson med Jeton Rexhepi som styrelsesuppleant.

Den 28 november 2016 avgick Esbjörnsson ur styrelsen. Han ersattes av Jeton Rexhepi. Ridvan Rexhepi blev styrelsesuppleant.

Den 21 december 2016 ersattes Ridvan Rexhepi som styrelsesuppleant av Albert Vasolli. Vasolli var styrelsesuppleant fram till den 21 maj 2019 då han avgick. Efter detta datum har J & S ingen styrelsesuppleant.

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

Från och med den 21 december 2016 är Jeton Rexhepi bolagets verkställande direktör.

Vid bildandet av bolaget var Jeton ägare till 250 av totalt 500 aktier i J & S. Resterande aktier ägdes av Stefan Esbjörnsson. När Esbjörnsson lämnade bolaget övertog Jeton Rexhepi Esbjörnssons aktier och blev därmed ägare till samtliga aktier i bolaget.

Enligt årsredovisningar som J & S lämnat för åren 2016 och 2017 har bolagets omsättning uppgått till 0 kr.

I de inkomstdeklarationer som J & S lämnat för beskattningsåren 2016 och 2017 har bolaget redovisat underskott av näringsverksamhet med 180 130 kr respektive 3 550 659 kr.

J & S är sedan den 1 juni 2016 registrerat för arbetsgivaravgifter. Enligt lämnade arbetsgivardeklarationer har bolaget under åren 2017 och 2018 betalt ut lön till anställda med 1 450 084 kr respektive 1 298 000 kr.

Den bokföring som upprättats har upprättats av redovisningsbyrån Legendary Accounting Sverige AB (Legendary, 556986-4456). Vid en bevissäkring hos Legendary, som skedde den 13 juni 2019, inhämtade Skatteverket samtliga räkenskapshandlingar som J & S hade hos Legendary.

Redovisningen

Beskrivning

Räkenskapsåret 17 maj 2016 – 31 december 2016

Av handlingar som inhämtats från Legendary framgår det att redovisningsbyrån upprättat bokföringen för år 2016 efter skriftliga instruktioner från Jeton Rexhepi (bilaga 1). Vid upprättandet av bokföringen har de utgått från kontoutdraget för bolagets konto i Swedbank (82149-9642147400). Sammanlagt finns det 15 verifikationer bokförda för år 2016 (verifikation A 1 – A 15, bilaga 2). Underlag saknas för samtliga dessa verifikationer utom för verifikation A 13.

Samtliga transaktioner som skett på bolagets bankkonto har blivit bokförda. De flesta av dessa transaktioner, 49 insättningar och uttag, har bokförts som verifikation A 6. Affärshändelserna har inte bokförts den dag de ägt rum. Istället har samtliga verifikationer bokförts med datumet 31 december 2016.

Under år 2016 har det förekommit 30 insättningar på bankkontot med sammanlagt 7 750 000 kr och 40 uttag med sammanlagt 7 749 616 kr (bilaga 3).

Skatteverket
Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

Som framgår av nedanstående avsnitt ”förbjudet lån och felaktigt bokfört lån” har J & S den 31 december 2016 (verifikation A 13) bokfört en banktillgång med 10 miljoner och en skuld till Jeton Rexhepi med 10 miljoner. Av tillgängliga handlingar framgår det att lånet, om det verkligen lämnats, tidigast kan ha lämnats i juni 2017.

Räkenskapsåret 2017

Av handlingar som inhämtats från Legendary framgår det att redovisningsbyrån upprättat bokföringen för år 2017 efter skriftliga instruktioner från Jeton Rexhepi (bilaga 4). Vid upprättandet av bokföringen har man utgått från bankkontoutdraget. Sammanlagt finns det 272 verifikationer bokförda för år 2017 (verifikation A 1 – A 230 samt L 1 – L 42. bilaga 5). Underlag finns för samtliga L-verifikationer. Däremot saknas underlag för samtliga A-verifikationer utom för verifikationerna A 52, A 90, A 91, A 92 och A 93.

Under år 2017 har det förekommit 44 insättningar på bankkontot med sammanlagt 7 741 000 kr och 164 uttag med sammanlagt 7 736 623 kr (bilaga 6). Samtliga transaktioner som skett på bolagets bankkonto har blivit bokförda.

Räkenskapsåret 2018

Mia Andersson och Simon Persson som är anställda av Legendary har uppgivit att de inte upprättat någon bokföring åt J & S för tiden efter den 31 december 2017. Detta eftersom de för år 2018 endast fått några få verifikationer i en plastmapp att bokföra. De anser att dessa verifikationer endast kan vara en liten del av alla de verifikationer som bör finnas för år 2018 och har därför inte bokfört dem.

Innehållet i plastmappen består av följande verifikationer:

- 6 st. fakturor från Telenor avseende telefonkostnader för tiden januari – mars 2018.

- 4 st. fakturor från Mercedes Benz avseende leasinghyra för bilen SFE 662 för tiden januari - april 2018.

- 1 st. faktura från Wisma Collectors AB avseende inkassokrav för obetald faktura från Mercedes Benz för tiden mars 2018.

- 4 st. fakturor från Com Hem avseende bredband för tiden januari - april 2018.

- 1 st. faktura från Investtech.com AS avseende tiden januari 2018.

- 1 st faktura från Transportstyrelsen med fakturadatum 4 januari 2018 avseende fordonsskatt för bilen SFE 662 för tiden februari - maj 2018.

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

- 1 st. faktura från Bredablick Förvaltning med fakturadatum 3 mars 2018 avseende lokalhyra för tiden april – juni 2018.

Under år 2018 har det förekommit 39 insättningar på bankkontot med sammanlagt 12 806 558 kr och 117 uttag med sammanlagt 12 811 318 kr (bilaga 7).

Lagar m.m.

Aktiebolag är bokföringsskyldiga enligt 2 kap. 1 § bokföringslagen (BFL).

Bokföringsskyldigheten innebär enligt 4 kap. 1 § BFL bland annat att företag löpande ska bokföra alla affärshändelser enligt bestämmelserna i 5 kap. 1 – 5 §§ BFL samt att se till att det finns verifikationer enligt 5 kap. 6 – 9 §§ BFL för alla bokföringsposter.

Enligt 5 kap. 1 § BFL ska affärshändelserna bokföras så att de kan presenteras i registreringsordning (grundbokföring) och i systematisk ordning (huvudbokföring). Detta ska ske på sådant sätt att det är möjligt att kontrollera fullständigheten i bokföringsposterna och överblicka verksamhetens förlopp, ställning och resultat.

Kontanta in- och utbetalningar ska enligt 5 kap. 2 § första stycket BFL bokföras senast påföljande arbetsdag. Andra affärshändelser ska bokföras så snart det kan ske. Affärshändelserna får bokföras senare än som anges i 5 kap. 2 § första stycket om det finns särskilda skäl och det är förenligt med god redovisningssed. I propositionen till denna lag (1998/99:130) uppges följande: ”Särskilt stor praktisk betydelse får bestämmelsen i andra stycket anses ha när ett företag har överlämnat delar av bokföringsarbetet till en bokföringsbyrå. Det måste då accepteras att bokföringen av andra affärshändelser än kontanta in- och utbetalningar i sådana fall får anstå någon kortare tid. Detsamma gäller huvudbokföringen av kontanta in- och utbetalningar. Huvudbokföringen bör i sådana fall kunna anstå en kortare tid under förutsättning att en grundbokföring (kassabok) kan presenteras senast nästföljande arbetsdag.”

Enligt 5 kap. 6 § BFL ska det för varje affärshändelse finnas en verifikation. Om företaget har tagit emot en uppgift om affärshändelsen i den form som anges i 7 kap. 1 § första stycket, ska denna uppgift i förekommande fall kompletterad med uppgifter enligt 7 och 8 §§, användas som verifikation.

Verifikationen ska enligt 5 kap. 7 § BFL innefatta uppgift om när den har sammanställts, när affärshändelsen har inträffat, vad denna avser, vilket belopp den gäller och vilken motpart den berör. I förekommande fall skall verifikationen även innefatta upplysning om handlingar eller andra uppgifter som har legat till grund för affärshändelsen samt var dessa finns tillgängliga.

Skatteverket
Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

I verifikationen ska det ingå ett verifikationsnummer eller annat identifieringstecken samt sådana övriga uppgifter som är nödvändiga för att sambandet mellan verifikationen och den bokförda affärshändelsen utan svårighet ska kunna fastställas.

Enligt 7 kap. 2 § BFL ska räkenskapshandlingarna bevars fram till och med det sjunde året efter utgången av det kalenderår då räkenskapsåret avslutades. De ska förvaras i Sverige, i ordnat skick och på betryggande och överskådligt sätt.

Bedömning

Räkenskapsåret 17 maj 2016 – 31 december 2016

För de verifikationer som J & S bokfört under år 2016 saknas det, utom i ett fall, underlag som visar vad det är för slags affärshändelse som skett. Det framgår vanligtvis inte vem det är som satt in pengarna på bolagets bankkonto eller vad anledningen till insättningarna varit. Det framgår vanligtvis inte heller vem som mottagit de pengar som bolaget tagit ut från sitt bankkonto eller vad anledningen till uttagen varit.

Vid revisionen har det även framkommit att J & S felaktigt bokfört en banktillgång med 10 miljoner och en skuld till Jeton Rexhepi med 10 miljoner.

Bristerna i bokföringen har medfört att man inte kan följa rörelsens förlopp. Bristerna har även medfört att rörelsens resultat och ställning inte kan bedömas med ledning av bokföringen.

Räkenskapsåret 2017

För 225 av de 272 verifikationer som J & S bokfört under år 2017 saknas det underlag som visar vad det är för slags affärshändelse som skett. Det framgår vanligtvis inte vem det är som satt in pengarna på bolagets bankkonto eller vad anledningen till insättningarna varit. Det framgår vanligtvis inte heller vem som mottagit de pengar som bolaget tagit ut från sitt bankkonto eller vad anledningen till uttagen varit. Bristerna i bokföringen har medfört att man inte kan följa rörelsens förlopp. Bristerna har även medfört att rörelsens resultat och ställning inte kan bedömas med ledning av bokföringen.

Räkenskapsåret 2018

Aktiebolag är bokföringsskyldiga enligt 2 kap. 1 § BFL. J & S har därför varit skyldig att upprätta bokföring för år 2018. Under år 2018 har insättningar och uttag gjorts med betydande belopp. Eftersom J & S inte upprättat någon bokföring för år 2018 har bolaget inte efterföljt bestämmelserna i bokföringslagen.

Skatteverket

Datum 2019-08-28
Pnr/Orgnr 559063-0173

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

Förbjudet lån och felaktigt bokfört lån

Beskrivning

J & S har på kontot ”2893 skulder närstående personer” bokfört de transaktioner som förekommit med Jeton Rexhepi. Av kontot framgår det att J & S under år 2016 lånat ut pengar till Jeton och att Jeton återbetalt en del av dessa lån. Enligt kontot har J & S vid utgången av år 2016 en fordran på Jeton med 2 310 000 kr (bilaga 8).

J & S har som verifikation A 13 bokfört ett lån från Jeton Rexhepi med 10 miljoner. Lånet har bokförts debet på konto ”1940 övriga bankkonton” och kredit på konto ”2893 skulder närstående personer”. Av handlingar som inhämtats hos redovisningsbyrån Legendary framgår det att underlaget för detta lån består av ett låneavtal som Jeton Rexhepi upprättat den 10 juni 2017. Enligt låneavtalet lånade Jeton ut 1 miljon euro till J & S (bilaga 9). Enligt ett kvitto som är daterat 15 juni 2017 ska någon ha satt in 1 100 013,37 EUR på ett klientmedelskonto hos Atom8 (bilaga 10). På kvittot står det ”ref. Jeton Rexhepi”. I övrigt finns det inget som visar att det är pengar som kommer från Jeton Rexhepi. Kvittot innehåller inga uppgifter om bankkontonummer som visar varifrån pengarna kommer och inte heller vilket konto pengarna satts in på.

Av handlingar som Skatteverket inhämtat vid en bevissäkring hos J & S den 13 juni 2019 framgår det att J & S ingått någon form av avtal med Atom8 (bilaga 11). Av handlingen framgår det att kontot hos Atom8 får disponeras av Jeton Rexhepi, Albert Vasolli och Marco Garibuglia.

Det finns inga kontoutdrag för J & S konto hos Atom8 i J & S:s bokföring.

Skatteverket har i en förfrågan daterad 2 juli 2019 bett J & S att svara på frågor om Atom8 och varför pengar satts in på detta företags bankkonto. Skatteverket har även begärt att J & S ska sända in kontoutdrag för de konton som bolaget har hos Atom8 som visar alla transaktioner som skett på dessa konton under tiden 1 januari 2017 – 31 maj 2019. Skatteverket har även begärt att J & S ska visa att de pengar som uppges ha satts in på kontot hos Atom8 verkligen kommer från Jeton Rexhepi. J & S har inte lämnat något svar trots att bolaget fått en påminnelse om detta.

Enligt J & S bokföring har det inte hänt något mer på kontot ”1940 övriga bankkonton” under år 2017. Utgående balans på kontot per den 31 december 2017 är 10 miljoner.

Lagar m.m.

Enligt 21 kap. 1 § aktiebolagslagen får aktiebolag inte lämna lån till den som äger aktier i bolaget eller den som är styrelseledamot eller VD i bolaget.

Skatteverket
Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

Om penninglån har lämnats i strid med 21 kap. 1-7 §§ aktiebolagslagen ska lånebeloppet tas upp som intäkt av tjänst hos låntagare som är fysisk person om det inte finns synnerliga skäl mot detta (11 kap. 45 § inkomstskattelagen (IL)).

Enligt 16 kap. 1 § IL ska utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster dras av som kostnad i inkomstslaget näringsverksamhet.

Den som utger avgiftspliktig ersättning ska enligt 2 kap. 1 § socialavgiftslagen (SAL) betala arbetsgivaravgifter. Som avgiftspliktig ersättning räknas enligt 2 kap. 10 § samma lag bl.a. löner, arvoden, förmåner och andra ersättningar för arbete.

Bedömning

Jeton Rexhepi har ända sedan J & S bildades varit ägare till minst 50 % av aktierna i bolaget. Från och med hösten 2016 då Stefan Esbjörnsson lämnade bolaget har Jeton varit ägare till samtliga aktier. Vidare har Jeton sedan den 28 november 2016 varit bolagets styrelseledamot. Den 21 december 2016 blev han även bolagets VD.

Vid revisionen har det framkommit att Jeton under år 2016 lånat sammanlagt 2 310 000 kr från J & S som inte återbetalts under året. Eftersom aktiebolag inte får lämna lån till fysiska personer som äger aktier i bolaget och inte heller till den som är styrelseledamot och VD i bolaget ska utlånat belopp betraktas som ett s.k. förbjudet lån som ska beskattas hos låntagaren som en tjänsteinkomst.

När det gäller det lån med 10 miljoner som Jeton uppger sig ha lämnat till J & S framgår det klart att detta tidigast kan ha lämnats under juni 2017. Det var därför fel av J & S att bokföra lånet redan den 31 december 2016.

De handlingar som finns tyder på att J & S ingått någon form av avtal med Atom8. Det finns däremot inget som med säkerhet visar att pengar verkligen överförts till Atom8 och inte heller att det i så fall är pengar som Jeton personligen lånat ut till J & S.

Genom att felaktigt bokföra ett lån med 10 miljoner från Jeton har Jeton fått möjligheten att utan beskattningskonsekvenser ta ut ytterligare 7 690 000 kr (10 000 000 – 2 310 000) från J & S.

Felaktiga bokningar som medför att en företagsledares fordringar på bolaget ökar och som därigenom medför att företagsledaren i ett senare skede kan ta ut motsvarande belopp utan beskattningskonsekvenser är att betrakta som lön till företagsledaren för det år som den felaktiga bokningen ägt rum (se dom KR i Göteborgs, mål.nr. 5248-5249-05).

Skatteverket

Datum 2019-08-28 Pnr/Orgnr 559063-0173

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton Rexhepi skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska därför betraktas som lön till Jeton Rexhepi för år 2016.

Som arbetsgivare är J & S skyldig att betala arbetsgivaravgifter på utbetalda löner med 31,42 %. Dessa arbetsgivaravgifter liksom lönen till Jeton är en avdragsgill kostnad i J & S:s näringsverksamhet.

Belopp

Beskattningskonsekvenser för Jeton Rexhepi

Beskattningsåret 2016

Skatteverket kommer att höja Jeton Rexhepis inkomstslaget tjänst för mottaget förbjudet lån med 2 310 000 kr samt för lön med 7 690 000 kr som grundar sig på det felaktigt bokförda lånet.

Beskattningskonsekvenser för J & S

Beskattningsåret 2016

Skatteverket kommer att höja J & S:s arbetsgivaravgifter för redovisningsperioden december 2016 med 2 416 198 kr (7 690 000 x 31,42 %).

I inkomstslaget näringsverksamhet kommer Skatteverket att medge J & S ytterligare avdrag för lönekostnader med 7 690 000 kr och för arbetsgivaravgifter med 2 416 198 kr. Efter detta uppkommer det ett underskott av näringsverksamhet med 10 286 328 kr (- 180 130 – 7 690 000 – 2 416 198).

Peter Andersson Claus Madsen

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

Transaktionsdatum	Beskrivning av köp	Referens	Clearing	Kassa	Löpnr	Belopp	Saldo
2016-05-26	Insättning		82149	176	1771	50 000,00	50 000,00
2016-05-26	BANKGIRO	6299788	82149	176	1772	-8 861,00	41 139,00
2016-06-02	Överföring	4404214522	82149	969	8325	150 000,00	191 139,00
2016-06-02	Överföring via Internet	Faktura 01	82149	969	55822	-160 000,00	31 139,00
2016-06-07	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	30673	-2 000,00	29 139,00
2016-06-08	KONTOKÖP KORT	POSAvalon Restaurang,	88500	919	85294	-650,00	28 489,00
2016-06-09	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	52120	-3 000,00	25 489,00
2016-06-09	KONTOKÖP KORT	POSELITE PLAZA HOTEL GOTE,	88500	919	86712	-2 930,00	22 559,00
2016-06-13	Överföring	4103074318	82149	969	79327	150 000,00	172 559,00
2016-06-13	Överföring	4103074318	82149	969	95063	150 000,00	322 559,00
2016-06-13	Överföring	4103074318	82149	969	1169	150 000,00	472 559,00
2016-06-13	Överföring	4103074318	82149	969	57683	150 000,00	622 559,00
2016-06-13	Överföring	4103074318	82149	969	60305	150 000,00	772 559,00
2016-06-13	Överföring	4103074318	82149	969	12522	150 000,00	922 559,00
2016-06-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	7612	-100 000,00	822 559,00
2016-06-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	68585	-100 000,00	722 559,00
2016-06-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	39598	-200 000,00	522 559,00
2016-06-14	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	23487	-500 000,00	22 559,00
2016-06-21	KONTOKÖP KORT	POSO LEARYS PUB GOTEBORG,	88500	919	84486	-614,00	21 945,00
2016-06-22	KONTOKÖP KORT	POSELITE PLAZA HOTEL GOTE,	88500	919	81092	-2 775,00	19 170,00
2016-06-28	Överföring	åter	82149	969	12675	150 000,00	169 170,00
2016-06-28	Överföring	åter	82149	969	37454	150 000,00	319 170,00
2016-06-28	Överföring	åter	82149	969	95277	150 000,00	469 170,00
2016-06-28	Överföring	åter	82149	969	64483	150 000,00	619 170,00
2016-06-28	Överföring	åter	82149	969	17812	150 000,00	769 170,00
2016-06-28	Överföring	åter	82149	969	16055	50 000,00	819 170,00
2016-06-28	BG-BET. VIA INTERNET	MAQS ADVOKATBYRÅ	89011	969	14180	-6 188,00	812 982,00
2016-06-30	Överföring via Internet	LN Fonium	82149	969	35383	-50 000,00	762 982,00
2016-06-30	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	68030	-100 000,00	662 982,00
2016-06-30	KONTOKÖP KORT	POSHOTELS COM130719878561,	88500	919	9759	-1 752,00	661 230,00
2016-06-30	KONTOKÖP KORT	POSHOTELS COM130719886405,	88500	919	9760	-1 791,00	659 439,00
2016-06-30	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	5715	-300 000,00	359 439,00
2016-07-01	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	92948	-300 000,00	59 439,00
2016-07-01	Insättning	LN ÅTER	54900	990	5	700 000,00	759 439,00

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 3:1 324

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2016-07-01	Överföring via Internet	lön Stefan	82149	969	64414	-100 000,00	659 439,00
2016-07-01	Överföring via Internet	831395340490480	82149	969	24578	-100 000,00	559 439,00
2016-07-02	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	14140	-300 000,00	259 439,00
2016-07-02	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	95216	-250 000,00	9 439,00
2016-07-03	KONTOKÖP KORT	POSO LEARYS PUB GOTEBORG,	88500	919	63255	-761,00	8 678,00
2016-07-04	Överföring	LN åter	82149	969	81417	150 000,00	158 678,00
2016-07-04	Överföring	LN åter	82149	969	50924	150 000,00	308 678,00
2016-07-04	Överföring	LN åter	82149	969	16824	150 000,00	458 678,00
2016-07-04	Överföring	LN åter	82149	969	94180	100 000,00	558 678,00
2016-07-05	KONTOKÖP KORT	POSELITE PLAZA HOTEL GOTE,	88500	919	59022	-2 219,00	556 459,00
2016-07-07	Överföring	4807174331	82149	969	30219	150 000,00	706 459,00
2016-07-07	Överföring	4807174331	82149	969	16513	150 000,00	856 459,00
2016-07-07	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	79985	-100 000,00	756 459,00
2016-07-09	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	29308	-300 000,00	456 459,00
2016-07-10	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	30229	-400 000,00	56 459,00
2016-07-20	Enligt avisering Swedbank/Sparbank		89011	976	38550	-450,00	56 009,00
2016-07-28	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	45627	-50 000,00	6 009,00
2016-08-04	Överföring	LW	83139	969	3262	150 000,00	156 009,00
2016-08-04	Överföring	LW	83139	969	91860	150 000,00	306 009,00
2016-08-04	Överföring	Lw	83139	969	28384	150 000,00	456 009,00
2016-08-04	Överföring	Lw	83139	969	34311	150 000,00	606 009,00
2016-08-04	Överföring	Lw	83139	969	5350	150 000,00	756 009,00
2016-08-04	Överföring	Lw	83139	969	69970	150 000,00	906 009,00
2016-08-04	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	60630	-600 000,00	306 009,00
2016-08-04	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	15937	-300 000,00	6 009,00
2016-08-18	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	13151	-5 000,00	1 009,00
2016-08-22	Insättning		83139	732	3573	1 700 000,00	1 701 009,00
2016-08-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	46745	-100 000,00	1 601 009,00
2016-08-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	45762	-100 000,00	1 501 009,00
2016-08-25	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	24783	-200 000,00	1 301 009,00
2016-08-25	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	44973	-500 000,00	801 009,00
2016-08-25	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	61343	-800 000,00	1 009,00
2016-11-08	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	58386	-625,00	384,00
2016-12-05	Insättning	PR INS JR	54900	990	5	850 000,00	850 384,00
2016-12-05	Insättning	PR INS JR	54900	990	5	850 000,00	1 700 384,00
2016-12-06	Uttag		82149	176	55	-1 700 000,00	384,00

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 3:2

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2017-01-13	Överföring	pr ins JR	82149	969	36477	150 000,00	150 384,00
2017-01-13	Överföring via Internet	821499230384043	82149	969	1037	-28 125,00	122 259,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	89399	-21 683,00	100 576,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	NORDICINK. AB	89011	969	89400	-3 869,00	96 707,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	89401	-806,00	95 901,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	89402	-15 000,00	80 901,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	89403	-1 270,00	79 631,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	89404	-5 906,00	73 725,00
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	89405	-930,00	72 795,00
2017-01-13	PG-BET. VIA INTERNET	KLARNA AB /NORDE	89011	969	18862	-12 603,94	60 191,06
2017-01-13	BG-BET. VIA INTERNET	Begagnade kontor	89011	969	18863	-4 238,00	55 953,06
2017-01-14	KONTOKÖP KORT	POSHOTELS COM,	88500	919	72877	-10 679,29	45 273,77
2017-01-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	49366	-45 000,00	273,77
2017-02-21	Insättning	91501592035	91500	111	138	350 000,00	350 273,77
2017-02-21	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	13602	-200 000,00	150 273,77
2017-02-22	Enligt avisering Swedbank/Sparbank		89011	976	28609	-900,00	149 373,77
2017-02-22	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	52247	-100 000,00	49 373,77
2017-02-22	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	37356	-45 000,00	4 373,77
2017-02-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	71908	-4 000,00	373,77
2017-02-28	Insättning	0000006202146665	46310	980	156	240 000,00	240 373,77
2017-02-28	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	33812	-100 000,00	140 373,77
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fi	89011	969	27313	-25 098,00	115 275,77
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	Staples Sweden A	89011	969	27314	-6 986,25	108 289,52
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	27315	-1 788,00	106 501,52
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	27316	-21 683,00	84 818,52
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	27317	-100,00	84 718,52
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	Staples Sweden A	89011	969	27318	-678,75	84 039,77
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	Staples Sweden A	89011	969	27319	-1 300,00	82 739,77
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	27320	-544,00	82 195,77
2017-02-28	BG-BET. VIA INTERNET	Staples Sweden A	89011	969	27321	-273,75	81 922,02
2017-03-01	Autogiro	MERCEDES BEN	99000	0	0	-10 364,00	71 558,02
2017-03-01	BG-BET. VIA INTERNET	Nordic Legal Ent	89011	969	39015	-2 693,70	68 864,32
2017-03-04	Överföring via Internet	821499136153203	82149	969	25436	-60 000,00	8 864,32
2017-03-06	KONTOKÖP KORT	POSMERCEDES BENZ MALMÖ,	88500	919	19286	-5 080,00	3 784,32
2017-03-20	Insättning	0000040630042671	46310	980	156	600 000,00	603 784,32
2017-03-20	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	96778	-300 000,00	303 784,32
2017-03-20	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	35912	-100 000,00	203 784,32
2017-03-20	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	32829	-21 683,00	182 101,32

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 6326

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2017-03-20	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	32830	-67 104,00	114 997,32
2017-03-20	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	32831	-1 274,00	113 723,32
2017-03-20	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	9904	-23 815,00	89 908,32
2017-03-22	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	40767	-1 000,00	88 908,32
2017-03-25	KONTOKÖP KORT	POSOLEARYS MALMO,	88500	919	17276	-10 600,00	78 308,32
2017-03-27	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	22467	-56 000,00	22 308,32
2017-03-31	Överföring via Internet	Sponsring KSF Ko	82149	969	90853	-20 000,00	2 308,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	70387	-2 000,00	308,32
2017-03-31	Insättning	91501592035	91500	95	633	500 000,00	500 308,32
2017-03-31	Insättning	91501592035	91500	95	808	500 000,00	1 000 308,32
2017-03-31	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	59469	-78 820,00	921 488,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	34716	-5 906,00	915 582,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	FRESE SKYLTAR AB	89011	969	34717	-2 100,00	913 482,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	34718	-2 178,00	911 304,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	34719	-488,00	910 816,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	34720	-265,00	910 551,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	34721	-939,00	909 612,32
2017-03-31	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	34722	-544,00	909 068,32
2017-04-02	Överföring via Internet	Fonium	82149	969	17002	-400 000,00	509 068,32
2017-04-03	Autogiro	MERCEDES BEN	99000	0	0	-10 417,00	498 651,32
2017-04-03	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	26770	-98 651,00	400 000,32
2017-04-07	Överföring via Internet	83139739423671	82149	969	65532	-30 375,00	369 625,32
2017-04-11	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	99242	-350 000,00	19 625,32
2017-04-21	KONTOKÖP KORT	POSMERCEDES BENZ MALMÖ,	88500	919	94165	-2 145,00	17 480,32
2017-04-25	Överföring	pr ins JR	82149	969	53857	4 000,00	21 480,32
2017-04-25	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	64797	-21 000,00	480,32
2017-05-05	Överföring	5106044067	82149	969	83654	200 000,00	200 480,32
2017-05-05	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	61100	-200 000,00	480,32
2017-05-09	Överföring		82149	969	69034	600 000,00	600 480,32
2017-05-09	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	60253	-30 000,00	570 480,32
2017-05-09	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	69767	-400 000,00	170 480,32
2017-05-12	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	12836	-170 000,00	480,32
2017-06-05	Överföring	Pr INS jr	82149	969	75171	21 000,00	21 480,32
2017-06-05	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	58498	-21 000,00	480,32
2017-06-13	Insättning	0000040751789492	46310	980	156	100 000,00	100 480,32
2017-06-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	9662	-21 000,00	79 480,32
2017-06-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	71441	-21 000,00	58 480,32
2017-06-14	Insättning	0000040751789492	46310	980	156	200 000,00	258 480,32
2017-06-14	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	90845	-11 101,00	247 379,32

Bilaga 6:2 327

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2017-06-14	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	21103	-42 000,00	205 379,32
2017-06-14	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	60887	-11 668,00	193 711,32
2017-06-14	Insättning	0000040751789492	46310	0	1	50 000,00	243 711,32
2017-06-14	Insättning	0000040751789492	46310	980	156	200 000,00	443 711,32
2017-06-15	Överföring via Internet	Fonium fakt	82149	969	22599	-50 000,00	393 711,32
2017-06-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	13924	-150 000,00	243 711,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	95102	-5 906,00	237 805,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	95103	-544,00	237 261,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	95104	-3 253,00	234 008,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	95105	-629,00	233 379,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	95106	-60,00	233 319,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	95107	-60,00	233 259,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fö	89011	969	95108	-2 195,00	231 064,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	95109	-1 738,00	229 326,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	95110	-544,00	228 782,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	91343	-80 000,00	148 782,32
2017-06-15	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	10596	-11 130,00	137 652,32
2017-06-15	Insättning	0000040751789492	46310	0	1	50 000,00	187 652,32
2017-06-15	Insättning	0000040751789492	46310	980	156	200 000,00	387 652,32
2017-06-18	Överföring via Internet	821499136153203	82149	969	56672	-350 000,00	37 652,32
2017-06-20	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	89847	-605,00	37 047,32
2017-06-20	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	89848	-134,00	36 913,32
2017-06-20	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	54105	-100,00	36 813,32
2017-06-22	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	94422	-35 000,00	1 813,32
2017-06-22	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	52268	-1 300,00	513,32
2017-06-28	Överföring	4709234308	83139	969	3242	150 000,00	150 513,32
2017-06-28	Överföring	4709234308	83139	969	73463	150 000,00	300 513,32
2017-06-28	Överföring	4709234308	83139	969	95943	150 000,00	450 513,32
2017-06-28	Överföring	4709234308	83139	969	32740	150 000,00	600 513,32
2017-06-28	Överföring	4709234308	83139	969	35092	100 000,00	700 513,32
2017-06-28	BG-BET. VIA INTERNET	INTRUM JUSTITIA	89011	969	7641	-2 906,95	697 606,37
2017-06-28	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	33326	-690 000,00	7 606,37
2017-07-02	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	14531	-7 000,00	606,37
2017-07-03	Överföring	4812093708	81695	969	51042	150 000,00	150 606,37
2017-07-03	Överföring	4812093708	81695	969	93116	150 000,00	300 606,37
2017-07-03	Överföring	4812093708	81695	969	47746	150 000,00	450 606,37
2017-07-03	Överföring	4812093708	81695	969	3969	50 000,00	500 606,37
2017-07-03	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	94612	-500 000,00	606,37
2017-07-17	Insättning	4505134207	54900	990	5	150 000,00	150 606,37

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 6.328

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2017-07-17	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	29472	-150 000,00	606,37
2017-07-18	Bankgiro inbetalning	3313392	99000	0	0	250 000,00	250 606,37
2017-07-18	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	741	-250 000,00	606,37
2017-07-21	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	16926	-60,00	546,37
2017-07-21	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	16927	-1,00	545,37
2017-08-01	Överföring	5106044067	82149	969	2361	500 000,00	500 545,37
2017-08-01	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	66750	-240 700,00	259 845,37
2017-08-01	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	64220	-11 021,00	248 824,37
2017-08-01	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	64221	-68 728,00	180 096,37
2017-08-01	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fö	89011	969	64222	-2 954,00	177 142,37
2017-08-01	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	64223	-678,00	176 464,37
2017-08-01	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	64224	-50 000,00	126 464,37
2017-08-01	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	79965	-60 000,00	66 464,37
2017-08-01	Överföring via Internet	faktura 05	82149	969	42659	-30 000,00	36 464,37
2017-08-02	Autogiro	MERCEDES BEN	99000	0	0	-10 365,00	26 099,37
2017-08-02	Överföring via Internet	821499136153203	82149	969	36466	-25 000,00	1 099,37
2017-08-04	Överföring	pr ins jr	82149	969	88402	34 000,00	35 099,37
2017-08-04	Överföring via Internet	utbett ränta PS	82149	969	89441	-34 635,00	464,37
2017-08-08	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	21189	-208,00	256,37
2017-08-23	Överföring	6702254399	82149	969	98549	100 000,00	100 256,37
2017-08-23	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	14	-5 779,00	94 477,37
2017-08-23	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	15	-618,00	93 859,37
2017-08-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	26676	-50 000,00	43 859,37
2017-08-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	39946	-43 000,00	859,37
2017-08-30	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	11006	-544,00	315,37
2017-09-12	Överföring	5703155985	82149	969	69631	400 000,00	400 315,37
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	FÖRSENINGSAVGIFT	89011	969	70258	-5 000,00	395 315,37
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	FOLKSAM FONDFÖRS	89011	969	70259	-2 000,00	393 315,37
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	INTRUM JUSTITIA	89011	969	70260	-5 298,69	388 016,68
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	70261	-544,00	387 472,68
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	70262	-9 690,00	377 782,68
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	70263	-679,00	377 103,68
2017-09-12	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fi	89011	969	70264	-1 030,00	376 073,68
2017-09-12	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	56978	-25 000,00	351 073,68
2017-09-12	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	20158	-350 000,00	1 073,68
2017-10-09	Överföring	pr ins jr	82149	969	105	57 000,00	58 073,68
2017-10-09	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	81743	-5 906,00	52 167,68
2017-10-09	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	81744	-11 063,00	41 104,68
2017-10-09	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	81745	-1 688,00	39 416,68

Bilaga 6:4

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2017-10-09	BG-BET. VIA INTERNET	INTRUM JUSTITIA	89011	969	81746	-1 286,23	38 130,45
2017-10-09	Överföring via Internet	821499230384043	82149	969	14281	-28 125,00	10 005,45
2017-10-09	Överföring via Internet	utbet Lovisa W	82149	969	31247	-7 500,00	2 505,45
2017-10-17	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	80707	-100,00	2 405,45
2017-10-17	BG-BET. VIA INTERNET	Kronofogdemyndig	89011	969	80708	-619,00	1 786,45
2017-10-17	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	80711	-544,00	1 242,45
2017-10-17	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	68026	-618,00	624,45
2017-10-18	Överföring	Pr ins jr	82149	969	49824	42 000,00	42 624,45
2017-10-18	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	81999	-42 000,00	624,45
2017-10-25	Överföring	Pr ins JR	82149	969	71622	63 000,00	63 624,45
2017-10-25	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	37293	-63 000,00	624,45
2017-10-27	Överföring		82149	969	8185	70 000,00	70 624,45
2017-10-27	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	68650	-70 000,00	624,45
2017-10-31	Överföring	pr ins jr	82149	969	19247	20 000,00	20 624,45
2017-10-31	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	53195	-11 096,00	9 528,45
2017-10-31	BG-BET. VIA INTERNET	Nox Finans AB	89011	969	53196	-2 785,12	6 743,33
2017-10-31	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	53198	-5 941,00	802,33
2017-11-03	Överföring	pr ins jr	82149	969	50667	10 000,00	10 802,33
2017-11-03	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	10042	-10 000,00	802,33
2017-11-03	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	96863	-618,00	184,33
2017-11-07	Överföring	Pr ins jr	82149	969	64240	100 000,00	100 184,33
2017-11-07	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	80586	-65 754,00	34 430,33
2017-11-07	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fö	89011	969	80587	-6 620,00	27 810,33
2017-11-07	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	80588	-5 906,00	21 904,33
2017-11-07	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	42709	-20 000,00	1 904,33
2017-11-08	Överföring	Pr ins jr	82149	969	907	100 000,00	101 904,33
2017-11-09	Överföring via Internet	83139741951941	82149	969	67519	-62 250,00	39 654,33
2017-11-09	Överföring	pr ins jr	82149	969	33203	30 000,00	69 654,33
2017-11-09	Överföring via Internet	Preben Schack	82149	969	87520	-42 187,00	27 467,33
2017-11-17	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	38374	-11 044,00	16 423,33
2017-11-22	Överföring via Internet	8214990381218 29	82149	969	47527	-3 000,00	13 423,33
2017-11-24	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	4740	-8 187,00	5 236,33
2017-11-29	Överföring	pr ins jr	82149	969	77411	10 000,00	15 236,33
2017-11-29	Överföring via Internet	8214935287366	82149	969	72195	-11 718,00	3 518,33
2017-11-30	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	13303	-544,00	2 974,33
2017-11-30	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	31597	-618,00	2 356,33
2017-12-04	Överföring	pr ins jr	82149	969	32634	240 000,00	242 356,33
2017-12-04	Överföring via Internet	återbet Lovisa	82149	969	732	-241 250,00	1 106,33
2017-12-11	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	84163	-544,00	562,33

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 6:5

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2017-12-21	Insättning	PR INS JR	54900	990	7	400 000,00	400 562,33
2017-12-21	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	41555	-4 076,00	396 486,33
2017-12-21	BG-BET. VIA INTERNET	VASAKRONAN AB	89011	969	41556	-6 000,00	390 486,33
2017-12-21	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	41557	-66 354,00	324 132,33
2017-12-21	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	41558	-11 005,00	313 127,33
2017-12-21	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	41559	-45 000,00	268 127,33
2017-12-21	Överföring via Internet	8214935105493	82149	969	97010	-28 125,00	240 002,33
2017-12-21	Överföring via Internet	821499442377561	82149	969	36088	-25 000,00	215 002,33
2017-12-21	Överföring via Internet	utbetalning ränt	82149	969	37894	-29 867,00	185 135,33
2017-12-21	Överföring via Internet	83139741951941	82149	969	8891	-121 875,00	63 260,33
2017-12-21	Överföring via Internet	821499230384043	82149	969	4765	-28 125,00	35 135,33
2017-12-21	Överföring via Internet	83139739423671	82149	969	72906	-30 375,00	4 760,33

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 6:8

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2018-01-19	Överföring		82149	969	53264	15 000,00	19 760,33
2018-01-19	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	76	-544,00	19 216,33
2018-01-19	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	77	-6 238,00	12 978,33
2018-01-19	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	78	-618,00	12 360,33
2018-01-19	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	79	-1 688,00	10 672,33
2018-01-19	Överföring	pr ins jr	82149	969	20798	15 000,00	25 672,33
2018-01-19	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	67783	-10 947,00	14 725,33
2018-01-22	Enligt avisering Swedbank/Sparbank		89011	976	55151	-1 253,00	13 472,33
2018-01-26	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	61868	-6 000,00	7 472,33
2018-01-30	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	45411	-6 000,00	1 472,33
2018-01-30	Överföring	pr ins JR	82149	969	18859	300 000,00	301 472,33
2018-01-30	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	57974	-252 000,00	49 472,33
2018-01-30	PG-BET. VIA INTERNET	INVESTTECH.COM A	89011	969	18826	-24 000,00	25 472,33
2018-02-01	Autogiro	MERCEDES BEN	99000	0	0	-10 363,00	15 109,33
2018-02-13	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	81851	-544,00	14 565,33
2018-02-13	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	81852	-618,00	13 947,33
2018-02-23	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	5869	-13 021,00	926,33
2018-03-15	Insättning	PR INS JR	54900	990	5	2 500,00	3 426,33
2018-03-15	Överföring via Internet	74311206186	82149	969	66618	-3 125,00	301,33
2018-03-27	Överföring	1948120937	81695	969	22593	150 000,00	150 301,33
2018-03-27	Överföring via Internet	8214935287366	82149	969	27557	-15 000,00	135 301,33
2018-03-27	Överföring	Quanum	81695	969	89241	50 000,00	185 301,33
2018-03-27	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	64619	-174 000,00	11 301,33
2018-03-28	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	88138	-11 132,00	169,33
2018-04-24	Insättning	8508086595	54900	990	7	150 000,00	150 169,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	52317	-3 537,00	146 632,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	52318	-786,00	145 846,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	52319	-618,00	145 228,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	52320	-8 254,00	136 974,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	52321	-66 114,00	70 860,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	52322	-618,00	70 242,33
2018-04-24	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	52323	-11 060,00	59 182,33
2018-04-24	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	9721	-50 000,00	9 182,33
2018-04-25	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	6201	-9 000,00	182,33
2018-05-11	Överföring		82149	969	13886	45 000,00	45 182,33
2018-05-11	Överföring via Internet	821499442377561	82149	969	6710	-40 625,00	4 557,33
2018-05-17	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	58964	-544,00	4 013,33
2018-05-17	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	58966	-1 738,00	2 275,33

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 7:1 332

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2018-05-17	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	58967	-681,00	1 594,33
2018-05-23	Överföring	4812093708	81695	969	84895	150 000,00	151 594,33
2018-05-23	Överföring	4812093708	81695	969	41466	150 000,00	301 594,33
2018-05-23	Överföring	4812093708	81695	969	66845	150 000,00	451 594,33
2018-05-23	Överföring	4812093708	81695	969	3911	50 000,00	501 594,33
2018-05-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	21570	-400 000,00	101 594,33
2018-05-23	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	90484	-100 000,00	1 594,33
2018-05-28	Insättning	MESUT EMLEK	54900	990	7	150 000,00	151 594,33
2018-05-28	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	43637	-50 000,00	101 594,33
2018-05-28	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	86280	-4 419,00	97 175,33
2018-05-28	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	68399	-97 000,00	175,33
2018-05-28	Insättning	MESUT EMLEK	54900	990	5	150 000,00	150 175,33
2018-05-28	Överföring via Internet	8214935287366	82149	969	32751	-150 000,00	175,33
2018-05-29	Insättning	91597594131	91500	210	847	189 500,00	189 675,33
2018-05-29	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	29325	-786,00	188 889,33
2018-05-29	BG-BET. VIA INTERNET	Legendary Accoun	89011	969	36266	-11 000,00	177 889,33
2018-05-29	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	76960	-25 000,00	152 889,33
2018-05-29	Överföring via Internet	821499230384043	82149	969	3873	-28 125,00	124 764,33
2018-05-29	Överföring via Internet	återbetalning Pr	82149	969	57896	-29 687,00	95 077,33
2018-05-29	Överföring via Internet	återbetalning Pr	82149	969	12923	-42 187,00	52 890,33
2018-05-29	Överföring via Internet	83139741951941	82149	969	28961	-31 250,00	21 640,33
2018-05-29	Överföring via Internet	83139741951941	82149	969	55354	-18 750,00	2 890,33
2018-07-04	Överföring	pr JR	82149	969	786	150 000,00	152 890,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	53325	-618,00	152 272,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	53326	-10 114,00	142 158,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	53327	-11 127,00	131 031,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	53328	-66 694,00	64 337,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	53329	-618,00	63 719,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	53330	-3 372,00	60 347,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	53331	-544,00	59 803,33
2018-07-04	BG-BET. VIA INTERNET	SKATTEVERKET	89011	969	53332	-50 000,00	9 803,33
2018-07-09	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	83880	-9 500,00	303,33
2018-07-27	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	23979	-250 000,00	-249 696,67
2018-07-27	Överföring	11367284	81695	969	5080	250 000,00	303,33
2018-08-03	Överföring	4709234308	83139	969	61780	300 000,00	300 303,33
2018-08-03	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	2258	-300 000,00	303,33
2018-08-13	Insättning	UTLÄG	67580	40	993	1 250 000,00	1 250 303,33
2018-08-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	61747	-600 000,00	650 303,33
2018-08-13	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	89452	-400 000,00	250 303,33

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 7:a 333

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2018-08-14	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	88370	-250 000,00	303,33
2018-08-15	Insättning	481220 3505	54900	990	5	100 000,00	100 303,33
2018-08-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	80894	-100 000,00	303,33
2018-08-19	Överföring	4807174331	82149	969	77793	150 000,00	150 303,33
2018-08-19	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	68436	-150 000,00	303,33
2018-08-20	Insättning	0000040630042671	46310	980	156	200 000,00	200 303,33
2018-08-20	Insättning	0000000192313354	67790	0	0	90 000,00	290 303,33
2018-08-20	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	94701	-11 080,00	279 223,33
2018-08-20	BG-BET. VIA INTERNET	IF SKADEFÖRSÄKRI	89011	969	94702	-4 297,00	274 926,33
2018-08-20	BG-BET. VIA INTERNET	Kronofogdemyndig	89011	969	94703	-38 000,00	236 926,33
2018-08-20	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	94704	-544,00	236 382,33
2018-08-20	Överföring	1145423	82149	969	97826	400 000,00	636 382,33
2018-08-20	Insättning	0000006202146665	46310	0	1	100 000,00	736 382,33
2018-08-20	Insättning	0000000192359982	67790	0	0	10 000,00	746 382,33
2018-08-20	Överföring via Internet	Utbetalning	82149	969	91727	-700 000,00	46 382,33
2018-08-20	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	78145	-45 000,00	1 382,33
2018-08-26	Överföring	4707174331	82149	969	75975	200 000,00	201 382,33
2018-08-26	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	72392	-200 000,00	1 382,33
2018-08-31	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	78904	-1 000,00	382,33
2018-09-04	Överföring	B.Kervall.	83139	969	29621	100 000,00	100 382,33
2018-09-04	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	97101	-90 000,00	10 382,33
2018-09-04	Överföring	B.Kervall.	83139	969	17453	200 000,00	210 382,33
2018-09-04	BG-BET. VIA INTERNET	FÖRSENINGSAVGIFT	89011	969	83467	-5 000,00	205 382,33
2018-09-04	BG-BET. VIA INTERNET	FÖRSENINGSAVGIFT	89011	969	83468	-5 000,00	200 382,33
2018-09-04	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	79391	-20 000,00	180 382,33
2018-09-04	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	89306	-180 000,00	382,33
2018-09-25	Överföring	pr ins jr	82149	969	20549	14 000,00	14 382,33
2018-09-25	Överföring via Internet	83139741951941	82149	969	24405	-14 250,00	132,33
2018-10-08	Överföring	pr ins jr	82149	969	61226	50 000,00	50 132,33
2018-10-09	Överföring via Internet	Fonium sallerup	82149	969	75307	-50 000,00	132,33
2018-10-15	Överföring		82149	969	90106	650 000,00	650 132,33
2018-10-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	54719	-150 000,00	500 132,33
2018-10-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	12006	-100 000,00	400 132,33
2018-10-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	33246	-150 000,00	250 132,33
2018-10-15	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	17867	-100 000,00	150 132,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	39134	-618,00	149 514,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fö	89011	969	39135	-11 035,00	138 479,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	39136	-13 355,00	125 124,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	Mercedes-Benz Fö	89011	969	39137	-20 241,00	104 883,33

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 7:334

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	Bredablick Förva	89011	969	39138	-66 114,00	38 769,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	39139	-544,00	38 225,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	39140	-928,00	37 297,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	FORDONSSKATT TRA	89011	969	39141	-1 788,00	35 509,33
2018-10-15	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	39142	-544,00	34 965,33
2018-10-16	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	44319	-30 000,00	4 965,33
2018-10-17	BG KONTOINSÄTTNING	8980580005608518	99000	0	0	1 219,00	6 184,33
2018-10-18	Överföring	pr ins jr	82149	969	22976	10 000,00	16 184,33
2018-10-19	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	55465	-15 000,00	1 184,33
2018-10-25	Insättning	890310 5693	67230	41	191	1 400 000,00	1 401 184,33
2018-10-25	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	80361	-440 000,00	961 184,33
2018-10-25	Överföring via Internet	74311206186	82149	969	66787	-3 125,00	958 059,33
2018-10-25	Överföring via Internet	821499442377561	82149	969	99524	-19 000,00	939 059,33
2018-10-25	Överföring via Internet	83139739423671	82149	969	19230	-30 375,00	908 684,33
2018-10-25	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	50322	-100 000,00	808 684,33
2018-10-25	Överföring via Internet	821499033877243	82149	969	39873	-400 000,00	408 684,33
2018-10-26	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	79795	-408 000,00	684,33
2018-10-30	Insättning	J&S CAPITAL	13310	0	0	100 000,00	100 684,33
2018-10-31	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	46852	-100 000,00	684,33
2018-11-01	BG KONTOINSÄTTNING	8980580005608518	99000	0	0	264,00	948,33
2018-11-07	Insättning	MAGU	83139	441	3453	5 000 000,00	5 000 948,33
2018-11-07	Överföring via Internet	821499033877243	82149	969	16952	-2 089 000,00	2 911 948,33
2018-11-07	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	8971	-450 000,00	2 461 948,33
2018-11-07	Överföring via Internet	821499736218695	82149	969	73851	-1 000 000,00	1 461 948,33
2018-11-07	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	65179	-1 000 000,00	461 948,33
2018-11-08	Överföring via Internet	utbetalning Lovi	82149	969	82354	-109 500,00	352 448,33
2018-11-08	Överföring via Internet	821499136153203	82149	969	40798	-200 000,00	152 448,33
2018-11-08	Överföring via Internet	83139739423671	82149	969	58204	-26 625,00	125 823,33
2018-11-08	Överföring via Internet	821499442377561	82149	969	2869	-15 600,00	110 223,33
2018-11-09	Insättning	HYRA NOV DEC	13710	180	259	44 075,00	154 298,33
2018-11-10	Överföring via Internet	821499038121829	82149	969	10895	-150 000,00	4 298,33
2018-11-14	Överföring	pr ins jr	82149	969	12175	100 000,00	104 298,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	VISMA COLLECTORS	89011	969	49156	-11 079,00	93 219,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	49157	-1 362,00	91 857,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	49158	-5 658,00	86 199,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	Telenor Sverige	89011	969	49159	-5 683,00	80 516,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	49160	-605,00	79 911,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	PayEx Sverige AB	89011	969	49161	-605,00	79 306,33
2018-11-14	BG-BET. VIA INTERNET	Nordier Leasing	89011	969	49162	-29 750,00	49 556,33

6. Bilaga 3,6,7 & 9 till Skatteverkets förhands-PM, 2020-04-07 14:59 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 7:4

Bilaga 7:5

J S Capital AB:s konto 82149,9642147400 i swedbank

2018-11-14	Överföring	pr ins jr	82149	969	6535	220 000,00	269 556,33
2018-11-14	Överföring via Internet	81695903627830 8	82149	969	3148	-261 875,00	7 681,33
2018-11-21	Avslut		82149	28	2860	-7 681,33	0,00

Bilaga 9 337

Jeton Rexhepi

Stadiongatan
55 B LGH 1003
217 62 Malmö
Sweden

10 June 2017

J&S Capital AB

Noora Vallgatan
70 Malmö
Sweden 211 22

Dear Sirs

PERSONAL LENDING TO THE COMPANY

It is to be used in accordance with the Company's existing rules of association.

I am lending to J&S Capital the amount of 1,000,000.00 (1million) EUROS, by way of a personal shareholder loan to the firm.

It is to incur 0% interest simple per annum, or part thereof, for the period of lending.

It is repayable upon demand.

Yours sincerely

Underlag på insättningen skickas på mail till er.

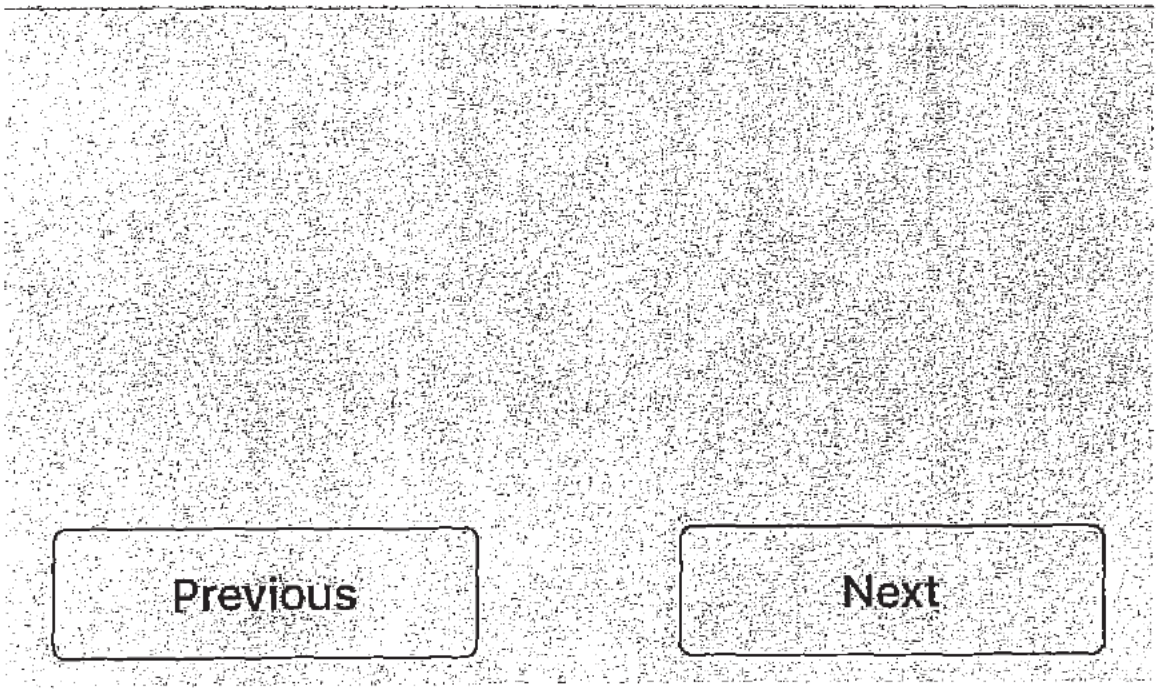
Jeton Rexhepi

Jeton R

Bilaga 16 338



From	036-0775-0093766
Recipient Name	ATOM8 EURO CLIENT AC
Amount	1.100.013,37 EUR
Date	15.06.2017
Hour	15:40:23
Receipt No	000443763
Description	REF.JETON REXHEPİ



Gäldenärsinformation

Översikt

Gäldenär	Skuldöversikt			Viktig information
559063-0173		Antal	Skuld	1250-32
J&s Capital Ab	Allmänna mål	9	398573	RÖR
Box 4171	Enskilda mål	0	0	KK BTS
C/o Advokatbyrån Gulliksson	Totalt	9	398573	
20313 Malmö				

REX-händelser			Utredningsrapport
Datum	Åtgärd	Status	Utredning avslutad: 2019-12-18
	Konkurs		Orsak: Gäldenären saknar kända utmätningsbara tillgångar för täckande av skulden
	Betalningssäkring		Bevakningsdatum: 2021-12-16
			Övrigt:

Allmänna mål

Skuldnr	Medelsslag	År	Period	Kapital	Avgift	Summa	Sista bet.dag	Presk.dag	Information
11	Fordonsskatt	2019		0	601	601	2019-08-05	2024-12-31	
13	Fordonsskatt	2019		1753	707	2460	2019-08-05	2024-12-31	
9	Skattekontot	2019	5	40051	640	40691	2019-05-18	2024-12-31	
16	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		5000	600	5600	2020-01-13	2024-12-31	
14	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		5000	600	5600	2019-11-11	2024-12-31	
12	Fordonsskatt	2019		0	673	673	2019-08-05	2024-12-31	
17	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		10000	600	10600		2025-12-31	
15	Fordonsskatt	2019		1421	702	2123	2019-12-03	2024-12-31	
10	Skattekontot	2019	7	329299	926	330225	2019-07-20	2024-12-31	

Enskilda mål

Diarienr	Omfattning	Sökande	Ombud	Aktuell skuld	Sista bet.dag	Ank.dag	Information

Aktuella

Kronofogden

0771-73 73 00

Utredningsrapport

Utskriftsdatum
2020-03-30

Personnummer
559063-0173

Utredningsrapport för gäldenär

Personnummer: 559063-0173
Namn: J&s Capital Ab

Utredningen är avslutad

Datum: 2019-12-18
Gäldenären saknar kända utmätningsbara tillgångar för täckande av skulden

Resultat från löneutredningen

Ej relevant

Uppgifter i utredningen

Information är inte inhämtad från gäldenären
Motivering: Det har inte gått att få kontakt med företrädarna och ytterligare försök till gäldenärskontakt anses inte motiverat.

Förrättning är inte genomförd
Motivering: KFM har varit förbi lokalen och kunnat konstatera att det inte finns tillgångar varför förrättning ej har genomförts.

Genomförda utredningsåtgärder

Inhämtade uppgifter från	Åtgärden utförd
Skatteregister	2019-12-18
Bilregister	2019-12-18
Handelsbanken	2019-12-13
Adress: Södergatan 12, 21134 Malmö	
Swedbank AB	2019-12-13
Adress: K8, 10534 Stockholm	
HSB Kundtjänst	2019-12-13
Nordea Bank Abp, filial i Sverige	2019-12-13
Adress: P335, 10571 Stockholm	
SEB	2019-12-13
Adress: Box 50718, 20270 Malmö	
Danske Bank	2019-12-13
Adress: Box 328, 58103 Linköping	
Swedbank AB (publ)	2019-08-29
Adress: 10534 STOCKHOLM	
Swedbank AB (publ)	2019-01-30
Adress: 10534 STOCKHOLM	
Bankgirot	2019-01-29
Adress: 20000 Malmö	
Plusgirot	2019-01-28
Svenska Aktiebolag	2019-01-28
Skattekontot	2019-01-28

Övriga utredningsåtgärder

KFM 9922 05 sv 00 08

Kronofogden

0771-73 73 00

Utredningsrapport

Utskriftsdatum
2020-03-30

Personnummer
559063-0173

Funna tillgångar

Egendom	Beskrivning	Bedömning/åtgärd
Fordon	SFE662	Tillhör ej gäldenären

Inkomster/ersättningar

Inkomstkälla	Bedömning/åtgärd

Handläggare

Blerim Zuta

Företagsinformation | 2020-03-27 | 08:55

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

559063-0173 **J&S Capital AB**

Bolagsverkets status: Konkurs inledd »

Upplysning: INAKTIV »
Företaget saknar revisor »

Mer information: Rating och kreditgräns »
Tillväxtindex och prognos 12mån »

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Grundinformation

Postadress: C/O ADVOKATBYRÅN GULLIKSSON
BOX 4171
203 13 MALMÖ

Bolagsverkets adress: Sallerupsvägen 24
212 18 MALMÖ

Telefonnr: 0704-180653

Säte län/kommun: 12 SKÅNE 80 MALMÖ

Juridisk form: Aktiebolag

Kategori: Privat

Räkenskapsår: 01-01 - 12-31

Anställda: 0

Aktiva arbetsställen: 0

Företaget bildat av stiftarna: 2016-05-13

Företag: 2016-05-17

Företagsnamn: 2016-06-01

Bolagsordning:

Säte: 2016-06-01 Säteshistorik »

Förbehåll/Avvikelser/Villkor Bestämmelse att företaget inte behöver ha revisor
Hembudsförbehåll

Kallelse till stämma: Kallelse ska ske genom e-post eller brev.

Reklamspärr: Ja

Ansvarig för informationen nedan är Bolagsverket

Aktieuppgifter

Aktiekapital: 50 000,00 kr

Lägsta belopp: 50 000,00 kr

Högsta belopp: 200 000,00 kr

Antal aktier: 500

Lägsta antal: 500

Högsta antal: 2 000

Ansvarig för informationen nedan är Bisnode Sverige AB

Konkurs

Konkursstatus: Konkurs inledd

Konkurs inledd: 2020-02-19

Beslut av: Malmö tingsrätt

Förvaltare:	Hallström, Håkan
C/O:	Advokatbyrån Gulliksson AB
Adress:	Box 4171
	203 13 MALMÖ

© Bisnode Sverige AB | 169 93 Solna | 08-558 059 00 | information.se@bisnode.com
Ansvarig utgivare Eric Wallin, Bisnode Sverige AB

Skatteverket

ANSÖKAN

Datum
2020-01-21

Person-/Organisationsnummer
559063-0173

Ärendenummer
87-5048211

Handläggare
Jan Kristoferson
010-574 69 58

Malmö Tingsrätt

Box 265
201 22 Malmö

MALMÖ TINGSRÄTT
Enhet 409 K

INKOM: 2020-01-21
MÅLNR: K 763-20
AKTBIL: 1

ANSÖKAN OM KONKURS

SÖKANDE
Staten genom Skatteverket, Skatteenhet 54,
205 30 Malmö

GÄLDENÄR
J&S Capital AB (559063-0173)
Sallerupsvägen 24
212 18 Malmö

FÖRETRÄDARE
Se bifogat utdrag ur Näringslivsregistret.

SAKEN
Konkursansökan

YRKANDE
Staten yrkar att J&S Capital AB (gäldenären) försätts i konkurs samt förpliktas ersätta statens kostnader i målet med 2 800 kr avseende ansökningsavgift.

GRUND FÖR YRKANDEN
Gäldenären har en förfallen skuld till staten om 396 494 kr, varav 387 103 kr är restfört hos Kronofogden.

Kronofogden har genomfört verkställighet enligt 4 kap utsökningsbalken som avslutades 2019-12-18. Vid verkställigheten framgick att gäldenären saknade tillgångar till full betalning av utmätningsfordringen.

Gäldenären får med hänsyn till de obetalda skulderna och Kronofogdens verkställighet anses vara insolvent enligt 2 kap. 8 § konkurslagen. Gäldenären ska därför försättas i konkurs enligt 1 kap 2 § konkurslagen.

www.skatteverket.se
Postadress
205 30 Malmö
Telefon
0771-56 75 67
E-postadress
huvudkontoret@skatteverket.se
jan.kristoferson@skatteverket.se

Skatteverket

ANSÖKAN

Datum
2020-01-21

Person-/Organisationsnummer
559063-0173

Ärendenummer
87-5048211

UPPLYSNING
Tingsrätten är behörig att handlägga konkursärendet, se bifogat registerutdrag.

Vid ett beslut om konkurs föreslår Skatteverket att tingsrätten utser Ola Sellert vid Trädgårdh Advokatbyrå till konkursförvaltare eftersom det av samordningsskäl väsentligt skulle underlätta den kommande utredningen av konkursboet.

Charlotte Wendel

BILAGOR
Tillgångsundersökning avslutad 2019-12-18
Utdrag ur Näringslivsregistret
Utdrag ur Kronofogdens databas
Utdrag från skattekontot

Kronofogden

UTREDNINGSRAPPORT

MALMÖ TINGSRÄTT
INKOM: 2020-01-21
MÅLNR: K 763-20
AKTBIL: 2

Blerim Zuta
Team: 1250-32

Utredningsrapport för gäldenär

Personnummer: 559063-0173

Namn: J&s Capital Ab

Utredningen är avslutad

Datum: 2019-12-18

Gäldenären saknar kända utmätningsbara tillgångar för täckande av skulden

Resultat från löneutredning

Ej relevant

Uppgifter i utredningen

Information är inte inhämtad från gäldenären
Motivering: Det har inte gått att få kontakt med företrädarna och ytterligare försök till gäldenärskontakt anses inte motiverat.

Förrättning är inte genomförd
Motivering: KFM har varit förbi lokalen och kunnat konstatera att det int finns tillgångar varför förrättning ej har genomförts.

Genomförda utredningsåtgärder

Inhämtade uppgifter från	Åtgärden utförd
Bilregister	2019-12-18
Skatteregister	2019-12-18
Bank Danske Bank Box 328, 58103 Linköping	2019-12-13
Bank SEB Box 50718, 20270 Malmö	2019-12-13
Bank Nordea Bank Abp, filial i Sverige P335, 10571 Stockholm	2019-12-13
Annan HSB Kundtjänst	2019-12-13
Bank Swedbank AB K8, 10534 Stockholm	2019-12-13
Bank Handelsbanken Södergatan 12, 21134 Malmö	2019-08-29
Bank Swedbank AB (publ) 10534 STOCKHOLM	

Bank Swedbank AB (publ) 10534 STOCKHOLM	2019-01-30
Annan Bankgirot 20000 Malmö	2019-01-29
Annan Skattekontot	2019-01-28
Annan Svenska Aktiebolag	2019-01-28
Annan Plusgirot	2019-01-28

Övriga utredningsåtgärder

Beskrivning	Åtgärden utförd

Funna tillgångar

Egendom	Beskrivning	Bedömning/åtgärd
Fordon	SFE662	Tillhör ej gäldenären

Inkomster/ersättningar

Inkomstkälla	Bedömning/åtgärd

Handläggare

Blerim Zuta

Bolagsverket Näringslivsregistret - Grundinformation företag

Sökvärde: 559063-0173 Uttagen 2020-01-21 kl 14:08

Organisationsnummer:	559063-0173
Företagsnamn:	J&S Capital AB
Företagsform:	Aktiebolag
Företagsstatus:	
Antal ärenden under handläggning:	0

Bolagsegenskaper

Detta är ett privat aktiebolag

Bildat:	2016-05-13
Registrerat:	2016-05-17
Räkenskapsår:	0101-1231

Adressuppgifter

c/o-adress:	
Adress:	Sallerupsvägen 24
Postnummer:	212 18
Ort:	MALMÖ
Land:	
E-post:	jeton@fonium.se
Säte län:	Skåne län
Säte kommun:	Malmö kommun
Namnet registrerat:	2016-06-01

Föreskrifter

Typ av föreskrift:	Bolagsordning
Senast ändrad:	2016-12-20

Förbehåll, avvikelser

Hembud Lösningsrätt:	Ja
Undantag från revisorskrav:	Ja

Undantag från revisorskrav from: 2016-05-13

Kallelse, tid för stämma

Kallelsetext: Kallelse ska ske genom e-post eller brev.

Bolagsverket Näringslivsregistret - Funktionärer,firmateckning,vakans

Sökvärde: 559063-0173 Utragen 2020-01-21 kl 14:08

Organisationsnummer:	559063-0173
Företagsnamn:	J&S Capital AB
Företagsform:	Aktiebolag
Företagsstatus:	
Antal ärenden under handläggning:	0

Samlade funktionärer

Senaste funktionärsändring: 2019-05-21

Styrelseledamot, Verkställande direktör

- 19 890310-5693 Rexhepi, Jeton, MALMÖ

Allmän information

Senaste funktionärsändring:	2019-05-21
Antal valda ordinarie ledamöter:	1
Antal valda suppleanter:	1
Verkligt antal ordinarie ledamöter:	1
Lägsta antal ordinarie ledamöter:	1
Lägsta antal suppleanter:	0
Högsta antal ordinarie ledamöter:	10
Högsta antal suppleanter:	10

Vakanser

Anmärkning 2019-05-14

Vakanstext

Styrelsen ska bestå av 1 styrelseledamot och 1 styrelsesuppleant.

Funktionärer

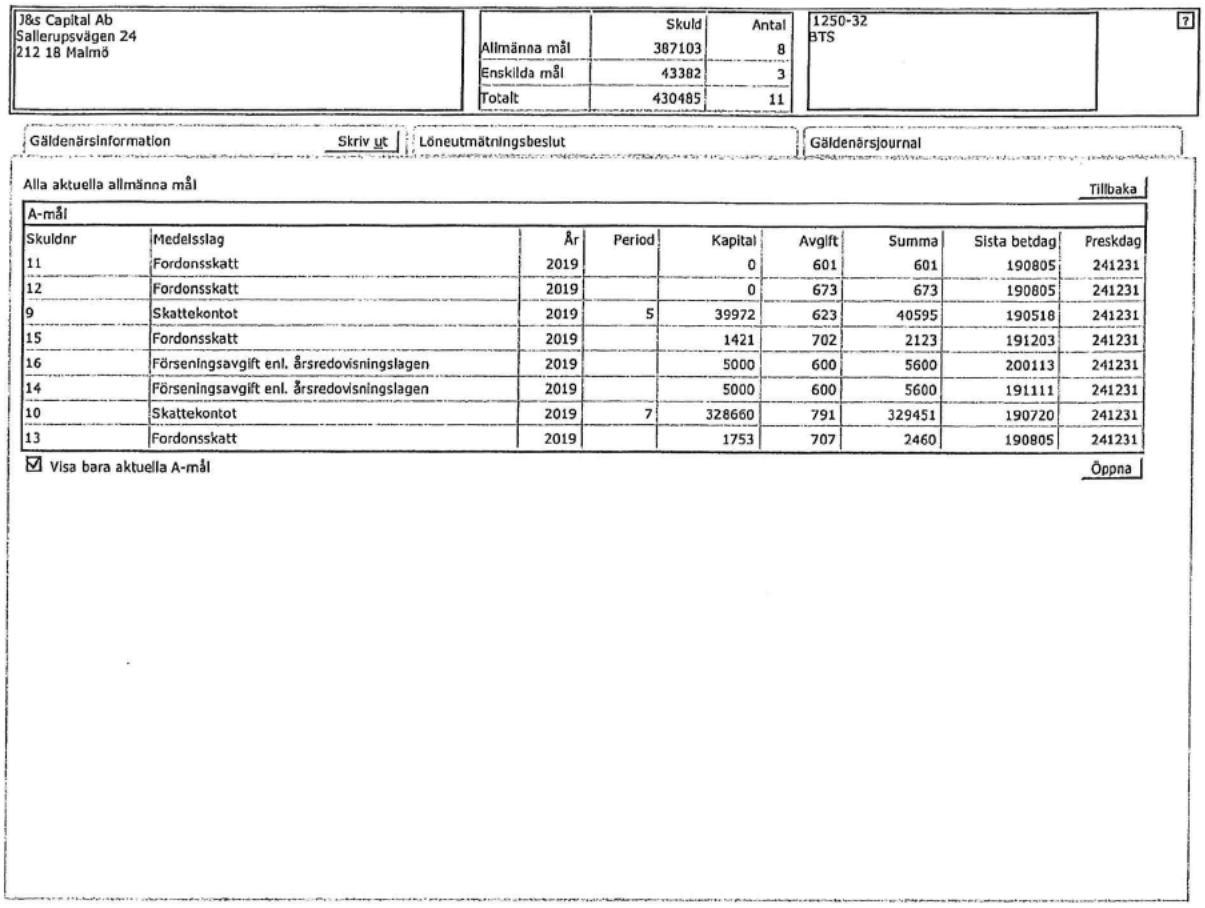
Funktion:	Styrelseledamot, Verkställande direktör
Personnr:	19 890310-5693 **Personinformation**
Namn:	Rexhepi, Jeton

Adress: Stadiongatan 55 B Lgh 1003, 217 62 MALMÖ

Firmateckning

Firman tecknas av styrelsen

Tidigare generation Alla generationer



J&s Capital Ab
Sallerupsvägen 24
212 18 Malmö

	Skuld	Antal
Allmänna mål	387103	8
Enskilda mål	43382	3
Totalt	430485	11

1250-32
BTS

7

Gäldenärsinformation | Skriv ut | Löneutmätningsbeslut | Gäldenärsjournal

Alla aktuella allmänna mål — Tillbaka

A-mål

Skuldnr	Medelsslag	År	Period	Kapital	Avgift	Summa	Sista betdag	Preskdag
11	Fordonsskatt	2019		0	601	601	190805	241231
12	Fordonsskatt	2019		0	673	673	190805	241231
9	Skattekontot	2019	5	39972	623	40595	190518	241231
15	Fordonsskatt	2019		1421	702	2123	191203	241231
16	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		5000	600	5600	200113	241231
14	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		5000	600	5600	191111	241231
10	Skattekontot	2019	7	328660	791	329451	190720	241231
13	Fordonsskatt	2019		1753	707	2460	190805	241231

☑ Visa bara aktuella A-mål — Öppna

Skatteverket

Skattekonto

J&S Capital AB 559063-0173

Transaktioner

Bokförda transaktioner

Datum	Specifikation	Skatte-verket	Krono-fogden
	Ingående saldo 2019-05-13	0	-46 581
190513	Beslut 190409 arbetsgivaravgift okt 2018	-82 399	
190513	Beslut 190409 arbetsgivaravgift nov 2018	-82 399	
190513	Beslut 190409 avdragen skatt okt 2018	-78 675	
190513	Beslut 190409 avdragen skatt nov 2018	-78 675	
190522	Inbetalt till KFM		6 942
190601	Korrigerad kostnadsränta	-1 632	
190601	Kostnadsränta	-2 838	-38
190706	Kostnadsränta	-5 090	-48
190706	Överlämnat till KFM	326 618	-326 618
190803	Kostnadsränta	-63	-351
190812	Förs.avgift moms/arbetsgivardeklaration 190513	-625	
190901	Kostnadsränta	-72	-364
190912	Förs.avgift moms/arbetsgivardeklaration 190612	-625	
191005	Kostnadsränta	-95	-428
191014	Förs.avgift moms/arbetsgivardeklaration 190712	-625	
191102	Kostnadsränta	-87	-352
191112	Förs.avgift moms/arbetsgivardeklaration 190819	-625	
191126	Förs.avgift moms/arbetsgivardeklaration 190912	-625	
191201	Kostnadsränta	-101	-365
191227	Förs.avgift moms/arbetsgivardeklaration 191014	-625	
200104	Kostnadsränta	-133	-429
	Utgående saldo 2020-01-21	-9 391	-368 632

Omfattar transaktionstyp: Alla fr.o.m. 2019-05-13 t.o.m. 2020-01-21, sorterade efter transaktionsdag.

Om du laddar ner, välj Spara. Starta Excel eller annat kalkylprogram och välj Öppna. När du söker efter filen i kalkylprogrammet väljer du filformat Alla filer.

Ladda ner till Excel

ÅKLAGARMYNDIGHETEN
Nationella åklagaravdelningen
Riksenheten mot internationell och organiserad brottslighet
Revisor Eva Atterfors

Finansiell utredning
Datum
2020-04-06
Ert datum

Sida 1 (4)
Dnr
AM-89668-19
Er beteckning

Fonium Rådgivning AB (556878 - 8557)

Uppdraget

Uppdraget har bestått i att granska de årsredovisningar som upprättats av Fonium Rådgivning AB (bolaget) för åren 2015 till och med 2017. Därtill att göra en genomgång av den anmälan om brott som Skatteverket gjort avseende bolaget och den förhandspromemoria som denna anmälan grundar sig på. Därtill har inhämtats aktuellt skuldsaldo hos Kronofogdemyndigheten samt konkursbouppteckning från konkursförvaltaren.

Sammanfattning

Skatteverkets granskning visar att bokföring helt saknas för 2018 trots att betydande belopp omsatts på bolagets bankkonto. För perioden 2015 – 2017 har rörelseintäkterna i årsredovisningarna minskat med närmare 1,8 miljoner kronor. Betalningsförmågan på lång sikt har försämrats under perioden. Bostadsrätten Brf Midgård i Malmö tillhör enligt konkursbouppteckningen bolaget men finns inte med i balansräkningen för något av åren.

Styrelse

Bolaget bildades i december 2011. Med start 2013 fram till 7 december 2016 har Stefan Esbjörnsson varit ledamot i styrelsen och VD i bolaget. Jeton Rexhepi började som suppleant 2013 för att bli ledamot när Esbjörnsson lämnade sina uppdrag. Jeton Rexhepi har därefter varit ledamot fram till 20 maj 2019. Först med Ridvan Rexhepi som suppleant fram till 21 december 2016. Därefter har Albert Vasolli haft posten som suppleant. Firman tecknas av styrelsen. (Utdrag ur Pil.)

Verksamhet

Bolaget skall bedriva försäljning åt våra uppdragsgivare inom marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet (utdrag ur Pil).

Årsredovisningar

Bolaget har kalenderår som bokföringsår och har upprättat årsredovisningar för 2012 fram till och med 2017. Årsredovisning för 2018 saknas.

Av årsredovisningarna framgår följande.

	2015	2016	2017
Rörelseintäkter (kr)	2 076 596	1 639 982	278 890
Årets resultat (kr)	1 540	-304 599	1 175
Balansomslutning (kr)	465 939	573 386	314 091

Eget kapital (kr)	318 083	50 019	51 194
Soliditet %	68	9	16

Rörelseintäkterna har under perioden minskat med 436 600 kr mellan 2015 och 2016 och därefter ytterligare med 1 361 000 kr till 2017 då intäkter om 278 890 kr redovisats. Bolaget har under åren 2015 och 2017 redovisat mycket låga vinster och 2016 redovisades en förlust på drygt 300 000 kr. Omslutningen i bolagets balansräkning, det vill säga summan av de tillgångar som finns i bolaget, har legat på en relativt jämn nivå under 2015 och 2016. Den har däremot minskat med 259 000 kr mellan 2016 och 2017 då bolaget har tillgångar motsvarande ett värde på 314 000 kr.

I årsredovisningen har också bolagets soliditet redovisats. Detta är ett mått på företagets betalningsförmåga på lång sikt och anger hur stor andel av de totala tillgångarna som är finansierade med eget kapital. Egna kapitalet uppgår här till 51 194 kr (2017), det ska alltså jämföras med totala tillgångar (balansomslutning) på 314 091 kr (16 %). Eget kapitals andel av tillgångarna har drastiskt sjunkit sedan 2015 och därmed har bolagets betalningsförmåga på lång sikt försämrats kraftigt.

De tillgångar som redovisas i bolaget består till övervägande del av kundfordringar och övriga fordringar.

	2015	**2016**	**2017**
Kundfordringar (kr)	249 968	400 000	170 000
Övriga fordringar (kr)	151 061	120 390	103 051
Summa (kr)	**401 029**	**520 390**	**273 051**

Information från Skatteverket

För att kontrollera underlagen för bolagets inkomstdeklarationer och arbetsgivaravgifter har Skatteverket påbörjat revision av bolaget. I samband med detta har konstaterats allvarliga brister när det gäller bokföringen under 2018 då sådan saknas helt. Bristerna framgår av brottsanmälan till Ekobrottsmyndigheten samt förhandspromemoria upprättad 2019-08-28.

Följande brister har noterats under 2018.

Vid 14 tillfällen under 2018 har inbetalningar på bolagets bankkonto gjorts med ett totalt belopp om 1 624 972 kr och uttag har gjorts med 1 625 494 kr vid 35 olika tillfällen (se bilaga 1 till förhandspromemoria). Den bokföringsbyrå som haft i

uppdrag att sköta bokföringen har inte fått något material varför någon bokföring inte upprättats. Detta trots att bolaget varit skyldigt att göra detta enligt 2 kap. 1 § BFL. Något som resulterat i en anmälan om bokföringsbrott enligt 11 kap 5§ 1 st. BrB.

Vidare kan konstateras att Skatteverket inte noterat något beträffande förekomsten av klientmedelskonto i bolagets bokföring.

Kronofogdemyndigheten

Per 30 mars 2020 hade bolaget skulder om totalt 128 765 kr (bilaga aktuell skuld hos KFM). Av underlaget framgår att bolaget påförts två avgifter med anledning av för sent avlämnade årsredovisningar.

Konkurs

Konkursansökan är gjord 2019-10-14. I bilagd konkursboupptеckning finns en bostadsrätt upptagen som tillgång i bolaget, HSB Brf Midgård i Malmö, Sallerupsvägen 24. Denna har i boupptеckningen värderats till 500 000 kr. Inte för något av räkenskapsåren 2015 till och med 2017 finns denna med som tillgång i bolagets balansräkning.

Sammanfattning

Bolagets rörelseintäkter har minskat med närmare 1,8 miljoner under perioden 2015 till och med 2017. För 2016 redovisas en förlust på 300 000 kr. Bolagets betalningsförmåga på lång sikt har försämrats då egna kapitalets andel av tillgångarna minskat. Skatteverket har i sin utredning funnit stora brister 2018 då bokföring inte upprättats. Detta trots att 1,6 miljoner kronor omsatts på bolagets bankkonto under året. Bostadsrätten Brf Midgård i Malmö tillhör enligt konkursboupptеckningen bolaget men finns inte med i balansräkningen för något av åren. Skatteverket har inte gjort några noteringar om befintligt klientmedelskonto i redovisningen.

Eva Atterfors

Bilagor

Utdrag ur Pil avseende Fonium Rådgivning AB

Årsredovisning Fonium Rådgivning AB 2015

Inkommen skrivelse Promemoria - Fonium Rådgivning AB, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Årsredovisning Fonium Rådgivning AB 2016

Årsredovisning Fonium Rådgivning AB 2017

Anmälan om brott och förhandspromemoria från Skatteverket avseende Fonium Rådgivning AB

Bilaga 1 till förhandspromemoria upprättad av Skatteverket

Aktuell skuld hos Kronofogdemyndigheten

Konkursbouppteckning

1.Fonium - Utdrag PIL, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Orgnr () | Detaljer ()

Namn fonium rådgivning | **Adress** | **Postnummer** | **Postort**

SÖK RENSA

Sökhistorik 0

Bolag *556878-8557*

Träfflista 0

Bolagsinformation *556878-8557*

Visa alla

Org-/personnr	556878-8557
Firma	Fonium Rådgivning AB
Sätesadress	Sallerupsvägen 24 212 18 MALMÖ
Säte län/kommun/ort	SKÅNE/MALMÖ
Postadress	SALLERUPSVÄGEN 24 21218 MALMÖ
Telefonnr	0722504230
Objekttyp	Aktiebolag
Kategori	PRIVAT
Företaget bildat	2011-12-28

Företaget registrerat	2011-12-28
Firma registrerad	2012-02-08
Bolagsordning ändrad	2012-01-09
Räkenskapsår	0101 - 1231
Ägar kontroll	Privat svenskkontrollerade enheter utan koncerntillhörighet
Antal anställda	0 anställda
Antal aktiva arbetsställen	0
Omsättning	1–499 tkr, 2013
Arbetsgivare	2019-12-06 Avregistrerad ✚
F-skatt	2019-03-21 Avregistrerad ✚
Moms	2013-10-18 Avregistrerad
Sektor (SNI-kod)	126100
Näringsgrenar (SNI-kod)	66220
Status (SCB)	Okänd kod 9
Verksamhet	Bolaget skall bedriva försäljning åt våra uppdragsgivare inom marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet.
Firmatecknare	Firman tecknas av styrelsen Styrelsen ska bestå av 1 styrelseledamot och 1 styrelsesuppleant.

Källa: Bolagsverket, SCB

ARBETSSTÄLLEN **ÖPPNA DOKUMENT**

Aktiekapitalsuppgifter

Aktiekapital	50 000 SEK
Lägst	50 000 SEK
Högst	200 000 SEK
Antal aktier	500
Lägst antal	500
Högst antal	2 000

Källa: Bolagsverket

Funktionärer per styrelsegeneration

EXPANDERA ALLA **MINIMERA ALLA** **Filtrera:**

2019-05-20 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2019-05-20	

1.Fonium - Utdrag PIL, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

2018-11-02 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2016-12-07	2019-05-20

2016-12-21 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2016-12-21	2018-11-02
Styrelsesuppleant/Vice verkställande direktör	198306121230	Vasolli, Albert	Hammarbacksvägen 25 238 36 OXIE	2016-12-21	2018-11-02
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2016-12-07	2019-05-20

2016-12-07 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelsesuppleant/Vice verkställande direktör	199008192933	Rexhepi, Ridvan		2016-12-07	2016-12-21
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton	Stadiongatan 55 B Lgh 1003 217 62 MALMÖ	2016-12-07	2019-05-20

2013-04-10 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	196504153930	Esbjörnsson, Bo Uno Stefan		2013-04-10	2016-12-07
Styrelsesuppleant/Vice verkställande direktör	198903105693	Rexhepi, Jeton		2013-04-10	2016-12-07

2012-02-08 ()

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot/Verkställande direktör	198607287433	Ibrahim, Soleiman		2012-02-08	2013-04-10
Styrelsesuppleant	198903105693	Rexhepi, Jeton		2012-02-08	2013-04-10

2011-12-28 ()

1.Fonium - Utdrag PIL, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Funktion	Org-/Personnummer	Namn	Adress	Tillträde	Utträde
Styrelseledamot	197812193519	Tångby, Karl-Johan Staffan		2011-12-28	2012-02-08
Styrelsesuppleant	197905053539	Svensson, Nils Henrik Kristoffer		2011-12-28	2012-02-08

EXPANDERA ALLA **MINIMERA ALLA**

Ordinarie ledamöter

Valt antal	1
Lägst antal	1
Högst antal	10

Källa: Bolagsverket

Suppleanter

Valt antal	1
Lägst antal	1
Högst antal	10

Telefoni

Anteckningar

Inga externa anteckningar.

Parallellfirma

Inga uppgifter.
Källa: Bolagsverket

Fusion

Inga uppgifter.
Källa: Bolagsverket

Nyemission/Fondemission

Inga uppgifter.

1.Fonium - Utdrag PIL, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Källa: Bolagsverket

Företagsrekonstruktion

Inga uppgifter.

Källa: Bolagsverket

Likvidation/Föreläggande

Inga uppgifter.
Källa: Bolagsverket

Konkurser

Arendenr	671411/2019
Konkurs inledd	2019-11-27
Beslut av	358
Förvaltare	Sellert, Ola Trägårdh Advokatbyrå AB Box 345 201 23 MALMÖ
Tillsynsmyndighet	Trägårdh Advokatbyrå AB Box 345 201 23 MALMÖ
Konkursstatus	Konkurs inledd

Källa: Bolagsverket

Ärendeförteckning

Koncernuppgifter

Inga uppgifter.
Källa: UC

1.Fonium - Utdrag PIL, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Bolagsverket

2018 -10- 12

20181105085301

Årsredovisning för

Fonium Rådgivning AB

556878-8557

Räkenskapsåret
2017-01-01 - 2017-12-31

Innehållsförteckning:	**Sida**
Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5-6
Underskrifter	6

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fonium Rådgivning AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2018-07-31. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Malmö 2018-07-31

Jeton Rexhepi

Jeton Rexhepi

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Fonium Rådgivning AB, 556878-8557, med säte i får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2017.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver försäljning av marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet.

Flerårsöversikt

	2017	2016	2015	Belopp i kr 2014
Nettoomsättning	278 890	1 634 880	2 076 596	2 828 719
Resultat efter finansiella poster	1 175	-304 599	3 218	32 114
Soliditet, %	16	9	68	72

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	Fritt eget kapital
Vid årets början	50 000	19
Disposition enl årsstämmobeslut		
Årets resultat		1 175
Vid årets slut	**50 000**	**1 194**

Resultatdisposition

	Belopp i kr
Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 1 194, disponeras enligt följande:	
balanserat resultat	19
årets resultat	1 175
Totalt	1 194
disponeras för	
balanseras i ny räkning	1 194
Summa	1 194

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.

20181105085531

Resultaträkning

Belopp i kr	*Not*	*2017-01-01-2017-12-31*	*2016-01-01-2016-12-31*
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.			
Nettoomsättning		278 890	1 634 880
Övriga rörelseintäkter		-	5 102
Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		278 890	1 639 982
Rörelsekostnader			
Råvaror och förnödenheter		-	-141 961
Övriga externa kostnader		-166 509	-919 456
Personalkostnader	2	-82 945	-865 001
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-12 079	-12 078
Summa rörelsekostnader		-261 533	-1 938 496
Rörelseresultat		17 357	-298 514
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		6	194
Räntekostnader och liknande resultatposter		-16 188	-6 279
Summa finansiella poster		-16 182	-6 085
Resultat efter finansiella poster		1 175	-304 599
Bokslutsdispositioner			
Resultat före skatt		1 175	-304 599
Skatter			
Årets resultat		1 175	-304 599

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2017-12-31*	*2016-12-31*
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	*3*	-	12 079
Summa materiella anläggningstillgångar		-	12 079
Summa anläggningstillgångar		-	12 079
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		170 000	400 000
Övriga fordringar		103 051	120 390
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		39 929	39 930
Summa kortfristiga fordringar		312 980	560 320
Kassa och bank			
Kassa och bank		1 111	987
Summa kassa och bank		1 111	987
Summa omsättningstillgångar		314 091	561 307
SUMMA TILLGÅNGAR		314 091	573 386

20181105085532

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2017-12-31*	*2016-12-31*
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		19	303 078
Årets resultat		1 175	-303 059
Summa fritt eget kapital		1 194	19
Summa eget kapital		51 194	50 019
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		79 537	74 839
Övriga skulder		183 360	448 528
Summa kortfristiga skulder		262 897	523 367
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		314 091	573 386

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

Anläggningstillgångar	*År*
Materiella anläggningstillgångar:	
-Inventarier, verktyg och installationer	5

Skillnaden mellan ovan nämnda avskrivningar och skattemässigt gjorda avskrivningar redovisas som ackumulerade överavskrivningar, vilka ingår i obeskattade reserver.

Definition av nyckeltal

Nettoomsättning
Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster
Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

Soliditet
Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (22 %) i förhållande till balansomslutningen.

Not 2 Anställda och personalkostnader

Personal

	2017-01-01-2017-12-31	*2016-01-01-2016-12-31*
Medelantalet anställda	1	2
Summa	**1**	**2**

20181105085333

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2017-12-31	*2016-12-31*
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	60 388	60 388
Vid årets slut	60 388	60 388
Ackumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-48 309	-36 231
-Årets avskrivning anskaffningsvärden	-12 079	-12 078
Vid årets slut	-60 388	-48 309
Redovisat värde vid årets slut	**-**	**12 079**

Underskrifter

Malmö 2018-07-31

Jeton Rexhepi

Jeton Rexhepi

Årsstämmoprotokoll

Protokoll fört vid årsstämma med aktieägare i Fonium Rådgivning AB, 556878-8557, Malmö 2018-07-31.

Närvarande	*Antal aktier*	*Antal röster*
Jeton Rexhepi	350	350

§ 1 Till ordförande tillika protokollförare för stämman valdes Jeton Rexhepi.

§ 2 Ovanstående närvaroförteckning godkändes som röstlängd.

§ 3 Stämman förklarades i behörig ordning sammankallad och dagordningen godkändes.

§ 4 Styrelsen föredrog den upprättade årsredovisningen för räkenskapsåret 2017.

§ 5 Stämman beslutade att fastställa den i årsredovisningen intagna resultaträkningen och balansräkningen för räkenskapsåret.

§ 6 Stämman beslutade i enlighet med styrelsens förslag att till förfogande stående vinstmedel 1 194 kronor, skall balanseras i ny räkning.

§ 7 Styrelsens ledamot beviljades ansvarsfrihet för räkenskapsåret 2017.

§ 8 Stämman beslutade att inget arvode skulle utgå till styrelsen.

§ 9 Till ordinarie styrelseledamot för tiden fram till nästa årsstämma valdes Jeton Rexhepi samt till styrelsesuppleant Albert Vasolli.

§ 10 Inga övriga ärenden förelåg, varför stämman förklarades avslutad.

Jeton Rexhepi
Ordförande

Jeton Rexhepi

2017 -10- 18

20171020006378

Årsredovisning för

Fonium Rådgivning AB

556878-8557

Räkenskapsåret
2016-01-01 - 2016-12-31

Innehållsförteckning: **Sida**

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Noter	5
Noter till resultaträkning	5
Noter till balansräkning	6
Underskrifter	6

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fonium Rådgivning AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2017-07-31. Stämman beslutade också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Malmö 2017-07-31

Jeton Rexhepi

20171020063379

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Fonium Rådgivning AB, 556878-8557, med säte i får härmed avge årsredovisning för räkenskapsåret 2016.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver försäljning av marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet.

Flerårsöversikt

	2016	2015	2014	Belopp i kr 2013
Nettoomsättning	1 634 880	2 076 596	2 828 719	657 509
Resultat efter finansiella poster	-304 599	3 218	32 114	-25 069
Soliditet, %	9	68	72	91

Förändringar i eget kapital

	Aktie-kapital	Fritt eget kapital
Vid årets början	50 000	268 083
Aktieägartillskott, erhållna		36 535
Disposition enl årsstämmobeslut		
Årets resultat		-303 059
Vid årets slut	**50 000**	**1 559**

Resultatdisposition

	Belopp i kr
Styrelsen föreslår att fritt eget kapital, kronor 19, disponeras enligt följande:	
balanserat resultat	303 078
årets resultat	-303 059
Totalt	19
disponeras för	
balanseras i ny räkning	19
Summa	19

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med noter.

20171020006380

Resultaträkning

Belopp i kr	*Not*	*2016-01-01-2016-12-31*	*2015-01-01-2015-12-31*
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.			
Nettoomsättning		1 634 880	2 076 596
Övriga rörelseintäkter		5 102	-
Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		1 639 982	2 076 596
Rörelsekostnader			
Råvaror och förnödenheter		-141 961	-229 572
Övriga externa kostnader		-919 456	-1 009 808
Personalkostnader	2	-865 001	-818 848
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-12 078	-12 077
Summa rörelsekostnader		-1 938 496	-2 070 305
Rörelseresultat		-298 514	6 291
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		194	108
Räntekostnader och liknande resultatposter		-6 279	-3 181
Summa finansiella poster		-6 085	-3 073
Resultat efter finansiella poster		-304 599	3 218
Bokslutsdispositioner			
Resultat före skatt		-304 599	3 218
Skatter			
Skatt på årets resultat		-	-1 678
Årets resultat		-304 599	1 540

20171020063 81

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2016-12-31*	*2015-12-31*
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	3	12 079	24 157
Summa materiella anläggningstillgångar		12 079	24 157
Summa anläggningstillgångar		12 079	24 157
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		400 000	249 968
Övriga fordringar		120 390	151 061
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		39 930	39 929
Summa kortfristiga fordringar		560 320	440 958
Kassa och bank			
Kassa och bank		987	824
Summa kassa och bank		987	824
Summa omsättningstillgångar		561 307	441 782
SUMMA TILLGÅNGAR		573 386	465 939

20171020006382

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2016-12-31*	*2015-12-31*
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
Bundet eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		303 078	266 543
Årets resultat		-303 059	1 540
Summa fritt eget kapital		19	268 083
Summa eget kapital		50 019	318 083
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		74 839	187 703
Skatteskulder		-	42 633
Övriga skulder		448 528	-82 480
Summa kortfristiga skulder		523 367	147 856
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		573 386	465 939

20171020006383

Noter

Belopp i kr om inget annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2016:10 Årsredovisning i mindre företag.

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

Anläggningstillgångar	*År*
Materiella anläggningstillgångar:	
-Inventarier, verktyg och installationer	5

Skillnaden mellan ovan nämnda avskrivningar och skattemässigt gjorda avskrivningar redovisas som ackumulerade överavskrivningar, vilka ingår i obeskattade reserver.

Definition av nyckeltal

Nettoomsättning
Rörelsens huvudintäkter, fakturerade kostnader, sidointäkter samt intäktskorrigeringar.

Resultat efter finansiella poster
Resultat efter finansiella intäkter och kostnader, men före extraordinära intäkter och kostnader.

Soliditet
Eget kapital och obeskattade reserver med avdrag för uppskjuten skatt (22 %) i förhållande till balansomslutningen.

Noter till resultaträkning

Not 2 Anställda och personalkostnader

Personal

	2016-01-01-2016-12-31	*2015-01-01-2015-12-31*
Medelantalet anställda	2	3
Summa	**2**	**3**

20171020006384

Noter till balansräkning

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2016-12-31	*2015-12-31*
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	60 388	60 388
Vid årets slut	60 388	60 388
Ackumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-36 231	-24 155
-Årets avskrivning anskaffningsvärden	-12 078	-12 076
Vid årets slut	-48 309	-36 231
Redovisat värde vid årets slut	**12 079**	**24 157**

Underskrifter

Malmö 2017-07-31

Jeton Rexhepi



Bolagsverket

2016 -08- 03

20160810183309

Årsredovisning för

Fonium Rådgivning AB

556878-8557

Räkenskapsåret

2015-01-01 - 2015-12-31

Innehållsförteckning: **Sida**

Förvaltningsberättelse	1
Resultaträkning	2
Balansräkning	3-4
Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser	4
Tilläggsupplysningar	5
Upplysningar till resultaträkning	5
Upplysningar till balansräkning	6
Underskrifter	6

Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Fonium Rådgivning AB intygar härmed dels att denna kopia av årsredovisningen överensstämmer med originalet, dels att resultat- och balansräkningen fastställts på årsstämma 2016-07-29. Stämman beslöt också att godkänna styrelsens förslag till resultatdisposition.

Malmö 2016-07-29

Stefan Esbjörnsson
Verkställande direktör

20160810183310

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Fonium Rådgivning AB, 556878-8557 får härmed avge årsredovisning för 2015.

Verksamheten

Allmänt om verksamheten

Bolaget bedriver försäljning av marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet.

Flerårsöversikt

	2015	*2014*	*2013*	*Belopp i kr* *2012*
Nettoomsättning	2 076 596	2 828 719	657 509	220 556
Resultat efter finansiella poster	3 218	32 114	-25 069	-16 936
Soliditet, %	68	72	91	70

Resultatdisposition

	Belopp i kr
Styrelsen föreslår att till förfogande stående medel:	
balanserat resultat	266 543
årets resultat	1 540
Totalt	268 083
disponeras för	
Återbetalning av aktieägartillskott	99 996
balanseras i ny räkning	168 087
Summa	268 083

160729

Bolagets resultat och ställning framgår av efterföljande resultat- och balansräkningar med tilläggsupplysningar.

20160810183111

Resultaträkning

Belopp i kr	*Not*	*2015-01-01-2015-12-31*	*2014-01-01-2014-12-31*
Rörelseintäkter, lagerförändring m.m.			
Nettoomsättning		2 076 596	2 828 719
Summa rörelseintäkter, lagerförändring m.m.		2 076 596	2 828 719
Rörelsekostnader			
Underentreprenader		-229 572	-424 527
Övriga externa kostnader		-1 009 808	-597 416
Personalkostnader	2	-818 848	-1 756 538
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-12 077	-12 078
Summa rörelsekostnader		-2 070 305	-2 790 559
Rörelseresultat		6 291	38 160
Finansiella poster			
Övriga ränteintäkter och liknande resultatposter		108	-6 046
Räntekostnader och liknande resultatposter		-3 181	-
Summa finansiella poster		-3 073	-6 046
Resultat efter finansiella poster		3 218	32 114
Bokslutsdispositioner			
Resultat före skatt		3 218	32 114
Skatter			
Skatt på årets resultat		-1 678	-1 907
Årets resultat		1 540	30 207

20160810018312

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2015-12-31*	*2014-12-31*
TILLGÅNGAR			
Anläggningstillgångar			
Materiella anläggningstillgångar			
Inventarier, verktyg och installationer	*3*	24 157	36 233
Summa materiella anläggningstillgångar		24 157	36 233
Summa anläggningstillgångar		24 157	36 233
Omsättningstillgångar			
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar		249 968	119 968
Övriga fordringar		151 061	90 917
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		39 929	38 817
Summa kortfristiga fordringar		440 958	249 702
Kassa och bank			
Kassa och bank		824	296 729
Summa kassa och bank		824	296 729
Summa omsättningstillgångar		441 782	546 431
SUMMA TILLGÅNGAR		465 939	582 664

20160810018313

Balansräkning

Belopp i kr	*Not*	*2015-12-31*	*2014-12-31*
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital	*4*		
Bundet eget kapital			
Aktiekapital (500 aktier)		50 000	50 000
Summa bundet eget kapital		50 000	50 000
Fritt eget kapital			
Balanserat resultat		266 543	341 333
Årets resultat		1 540	30 207
Summa fritt eget kapital		268 083	371 540
Summa eget kapital		318 083	421 540
Kortfristiga skulder			
Leverantörsskulder		187 703	74 118
Skatteskulder		42 633	-
Övriga skulder		-82 480	87 007
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		-	-1
Summa kortfristiga skulder		147 856	161 124
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		465 939	582 664

Ställda säkerheter och ansvarsförbindelser

Ställda säkerheter

	2015-12-31	*2014-12-31*
Ställda panter och säkerheter	*Inga*	*Inga*

Ansvarsförbindelser

Ansvarsförbindelser	*Inga*	*Inga*

20160810183314

Tilläggsupplysningar

Not 1 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen och BFNAR 2008:1 Årsredovisning i mindre aktiebolag.
ar inte räknats om. Årsredovisningen för det närmast föregående räkenskapsåret lämnas som bilaga.

Avskrivningsprinciper för anläggningstillgångar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden och beräknad nyttjandeperiod. Följande avskrivningstider tillämpas:

Anläggningstillgångar	*År*
Materiella anläggningstillgångar:	
-Inventarier, verktyg och installationer	5

Skillnaden mellan ovan nämnda avskrivningar och skattemässigt gjorda avskrivningar redovisas som ackumulerade överavskrivningar, vilka ingår i obeskattade reserver.

Redovisning av tjänste- och entreprenaduppdrag

Företagets intäkter från uppdrag på löpande räkning redovisas enligt alternativregeln.

Upplysningar till resultaträkning

Not 2 Anställda och personalkostnader

Medelantalet anställda

	2015-01-01-2015-12-31	*2014-01-01-2014-12-31*
Män	3	5
Kvinnor	-	1
Totalt	**3**	**6**

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

	2015-01-01-2015-12-31	*2014-01-01-2014-12-31*
Löner och andra ersättningar:	621 326	1 404 987
Summa	**621 326**	**1 404 987**
Sociala kostnader	192 091	323 560

20160810183315

Upplysningar till balansräkning

Not 3 Inventarier, verktyg och installationer

	2015-12-31	*2014-12-31*
Ackumulerade anskaffningsvärden:		
-Vid årets början	60 388	
-Nyanskaffningar		60 388
	60 388	60 388
Ackumulerade avskrivningar enligt plan:		
-Vid årets början	-24 155	-12 078
-Årets avskrivning enligt plan enligt anskaffningsvärden	-12 076	-12 078
	-36 231	-24 156
Redovisat värde vid årets slut	**24 157**	**36 232**

Not 4 Eget kapital

	Aktie-kapital	*Fritt eget kapital*
Vid årets början	50 000	371 539
Disposition enl årsstämmobeslut		
Återbetalning av aktieägartillskott		-104 996
Årets resultat		1 540
Vid årets slut	**50 000**	**268 083**

Underskrifter

Malmö 2016-07-29

Stefan Esbjörnsson
Styrelseordförande

ANMÄLAN

Skatteverket

1 Bakgrund – Sammanfattning

Skatteverket har påbörjat revisioner hos J & S Capital AB (J & S) och Fonium Rådgivning AB (Fonium) för att kontrollera underlagen för bolagens inkomstdeklarationer och redovisade arbetsgivaravgifter

J & S Capital AB

Vid revisionen hos J & S har det framkommit att bolagets bokföring för räkenskapsåren 2016 och 2017 är så bristfällig att det inte går att följa rörelsens förlopp. Bristerna har även medfört att rörelsens resultat och ställning inte kan bedömas med ledning av bokföringen.

J & S har anlitat redovisningsbyrån Legendary Accounting Sverige AB (Legendary) för att upprätta bolagets bokföring. Vid en bevissäkring som skedde hos Legendary den 13 juni 2019 uppgav Mia Andersson och Simon Persson som är anställda av Legendary att de inte upprättat J & S:s bokföring för år 2018. Anledningen till detta är att de endast fått en liten del av alla de verifikationer som det bör finnas för år 2018. Eftersom J & S inte upprättat någon bokföring för år 2018 har bolaget inte efterföljt bestämmelserna i bokföringslagen.

Vid revisionen hos J & S har det även framkommit att Jeton under år 2016 lånat sammanlagt 2 310 000 kr av J & S som inte återbetalts under året. Eftersom aktiebolag inte får lämna lån till fysiska personer som äger aktier i bolaget och inte heller till den som är styrelseledamot och VD i bolaget ska utlånat belopp betraktas som ett s.k. förbjudet lån som ska beskattas hos låntagaren som en tjänsteinkomst.

Vid revisionen hos J & S har det även framkommit att bolaget under år 2016 felaktigt bokfört en skuld till Jeton med 10 miljoner. Genom att felaktigt bokföra en skuld till Jeton med 10 miljoner har Jeton fått möjligheten att utan beskattningskonsekvenser ta ut ytterligare 7 690 000 kr (10 000 000 – 2 310 000) från J & S. Felaktiga bokningar som medför att en företagsledares fordringar på bolaget ökar och som därigenom medför att företagsledaren i ett senare skede kan ta ut motsvarande belopp utan beskattningskonsekvenser är att betrakta som lön till företagsledaren för det år som den felaktiga bokningen ägt rum.

Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska därför betraktas som lön till Jeton för år 2016.

Som arbetsgivare är J & S skyldig att betala arbetsgivaravgifter på denna lön med 2 416 198 kr (7 690 000 x 31,42 %).

Fonium Rådgivning AB

Fonium har anlitat redovisningsbyrån Legendary för att upprätta bolagets bokföring. Vid bevissäkringen som skedde hos Legendary den 13 juni 2019 uppgav Mia Andersson och Simon Persson som är anställda av Legendary att de inte upprättat Foniums bokföring för år 2018. Anledningen till detta är att de inte fått några verifikationer att bokföra. Eftersom Fonium inte upprättat någon bokföring för år 2018 har bolaget inte efterföljt bestämmelserna i bokförings-lagen.

Skatteverket

2 Brottsmisstanke – Grovt skattebrott 4 § SkBrL

J & S har under år 2016 lånat ut sammanlagt 2 310 000 kr till Jeton Rexhepi som inte återbetalts under året. Eftersom aktiebolag inte får lämna lån till fysiska personer som äger aktier i bolaget och inte heller till dem som är styrelseledamot och VD i bolaget ska utlånat belopp betraktas som ett s.k. förbjudet lån som ska beskattas hos låntagaren som en tjänsteinkomst.

J & S har under år 2016 även felaktigt bokfört en skuld till Jeton Rexhepi med 10 miljoner. Genom att felaktigt bokföra en skuld till Jeton Rexhepi med 10 miljoner har Jeton Rexhepi fått möjligheten att utan beskattningskonsekvenser ta ut ytterligare 7 690 000 kr från J & S (10 000 000 – 2 310 000). Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton Rexhepi skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska betraktas som lön till Jeton Rexhepi för år 2016.

Sammanlagt ska Jeton Rexhepis inkomst av tjänst höjas med 10 000 000 kr för beskattningsåret 2016 (2 310 000 + 7 690 000´).

Eftersom Jeton Rexhepi inte deklarerat denna tjänsteinkomst finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi kan ha begått skattebrott. Eftersom undanhållen skatt är betydande är brottet att betrakta som grovt.

2.1 Uppgift om tillkommande skatt m.m.

Tillkommande skatt för beskattningsåret 2016 uppgår till ca. 5,7 miljoner.

2.2 Uppgift om skattetillägg

Skattetillägg har ännu inte tagits ut.

3 Brottsmisstanke – Grovt Skattebrott 4 § SkBrL

Den fordran med 7 690 000 kr som Jeton Rexhepi skaffat sig med hjälp av den felaktiga bokningen ska betraktas som lön till Jeton Rexhepi för år 2016.

Som arbetsgivare är J & S skyldig att betala arbetsgivaravgifter på denna lön med 2 416 198 kr (7 690 000 x 31,42 %).

J & S har inte redovisat dessa arbetsgivaravgifter i den arbetsgivardeklaration som bolaget lämnat för december 2016. I egenskap av företrädare för J & S finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi kan ha begått skattebrott. Eftersom undanhållen skatt är betydande är brottet att betrakta som grovt.

3.1 Uppgift om tillkomande skatt m.m.

Ytterligare arbetsgivaravgifter att betala för redovisningsperioden december 2016 uppgår till 2 416 198 kr.

4 Brottsmisstanke – Förbjudet lån 21 kap. 1 §, 30 kap. 1 § ABL

Jeton Rexhepi har ända sedan J & S bildades varit ägare till minst 50 % av aktierna i bolaget. Vidare har han sedan den 28 november 2016 varit bolagets styrelseledamot. J & S har under år 2016 lånat ut sammanlagt 2 310 000 kr till Jeton Rexhepi som inte återbetalts under året. I egenskap av företrädare för J & S finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi inte efterföljt bestämmelserna i 21 kap. 1 § ABL om s.k. förbjudna lån.

5 Brottsmisstanke – Bokföringsbrott 11 kap. 5 § 1 st. BrB

5.1 Brister i befintlig bokföring

En mycket stor del av de verifikationer som J & S bokfört för åren 2016 och 2017 saknar underlag som visar vad det är för slags affärshändelse som skett.

5.1.1 Sammanfattning och slutsats

J & S:s bokföring för räkenskapsåren 2016 och 2017 är så bristfällig att det inte går att följa rörelsens förlopp. Bristerna har även medfört att rörelsens resultat och ställning inte kan bedömas med ledning av bokföringen. I egenskap av styrelseledamot i J & S finns det skäl att misstänka att Jeton Rexhepi kan ha begått bokföringsbrott.

5.2 Grundläggande brister

Varken J & S eller Fonium har upprättat någon bokföring för räkenskapsåret 2018 trots att de varit skyldiga till detta enligt 2 kap. 1 § BFL.

5.2.1 Sammanfattning och slutsats

Eftersom J & S och Fonium inte upprättat någon bokföring för räkenskapsåret 2018 trots att de varit skyldiga till detta finns det skäl till att misstänka att Jeton Rexhepi i egenskap av företrädare för dessa bolag kan ha begått bokföringsbrott.

ANMÄLAN

Skatteverket

6 Brottsmisstanke – Försvårande av skattekontroll 10 § SkBrL

En mycket stor del av de verifikationer som J & S bokfört för åren 2016 och 2017 saknar underlag som visar vad det är för slags affärshändelse som skett. Genom att inte ha underlag till de affärshändelser som bokförts har skattekontrollen allvarligt försvårats.

7 Upplysningar om vissa åtgärder samt återkoppling till Skatteverket

Datum för revisionsbeslut	2019-06-04
Datum för bevissäkring	2019-06-13

Åklagarens beslut att inte inleda förundersökning eller att lägga ned inledd förundersökning ska återrapporteras elektroniskt till Skatteverket.

Rättens dom skickas till: Skatteverket, Maria Nilsson, 205 30 Malmö.

Skatteverket

Förhandspromemoria

Datum 2019-08-28

Pnr/Orgnr 556878-8557

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se
Claus Madsen
010-572 23 42
claus.madsen@skatteverket.se

Ärendet gäller:

Namn: Fonium Rådgivning AB

Org.nr: 556878-8557

Namn: Jeton Rexhepi

Pers.nr: 890310-5693

Skatteverket har påbörjat en revision hos Fonium Rådgivning AB för att kontrollera underlagen för bolagets inkomstdeklarationer och redovisade arbetsgivaravgifter. Vid revisionen har hittills bland annat följande framkommit.

Allmän information

Fonium Rådgivning AB (Fonium) som registrerades som bolag den 28 december 2011 har sitt kontor på Sallerupsvägen 24 i Malmö.

Enligt verksamhetsbeskrivningen ska Fonium bedriva försäljning åt sina uppdragsgivare inom marknadsföring och försäkringsförmedling.

Foniums styrelse har sedan den 28 november 2016 bestått av Jeton Rexhepi. Jeton har sedan dess även varit bolagets VD.

Skatteverket

Datum 2019-08-28 Pnr/Orgnr 556878-8557

Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

Redovisningen

Beskrivning

Räkenskapsåret 2018

Fonium har anlitat redovisningsbyrån Legendary Accounting Sverige AB (Legendary, 556986-4456) för att upprätta bolagets bokföring.

Vid en bevissäkring som skedde den 13 juni 2019 hos Legendary inhämtade Skatteverket samtliga räkenskapshandlingar som Fonium hade hos Legendary för tiden 1 januari 2016 och framåt. Hos Legendary är det Mia Andersson och Simon Persson som skött Foniums bokföring. Enligt Mia Andersson och Simon Persson har de endast upprättat bokföring fram till och med den 31 december 2017. Att de inte upprättat någon bokföring för år 2018 beror på att de inte fått några verifikationer att bokföra.

Fonium har ett konto hos SE banken (kontonummer 5526-1005221). Under år 2018 har det förekommit 14 insättningar på bankkontot med sammanlagt 1 624 972 kr och 35 uttag med sammanlagt 1 625 494 kr (bilaga 1).

Lagar m.m.

Aktiebolag är bokföringsskyldiga enligt 2 kap. 1 § bokföringslagen (BFL).

Bokföringsskyldigheten innebär enligt 4 kap. 1 § BFL bland annat att företag löpande ska bokföra alla affärshändelser enligt bestämmelserna i 5 kap. 1 – 5 §§ BFL samt att se till att det finns verifikationer enligt 5 kap. 6 – 9 §§ BFL för alla bokföringsposter.

Enligt 5 kap. 1 § BFL ska affärshändelserna bokföras så att de kan presenteras i registreringsordning (grundbokföring) och i systematisk ordning (huvudbokföring). Detta ska ske på sådant sätt att det är möjligt att kontrollera fullständigheten i bokföringsposterna och överblicka verksamhetens förlopp, ställning och resultat.

Kontanta in- och utbetalningar ska enligt 5 kap. 2 § första stycket BFL bokföras senast påföljande arbetsdag. Andra affärshändelser ska bokföras så snart det kan ske. Affärshändelserna får bokföras senare än som anges i 5 kap. 2 § första stycket om det finns särskilda skäl och det är förenligt med god redovisningssed. I propositionen till denna lag (1998/99:130) uppges följande: ”Särskilt stor praktisk betydelse får bestämmelsen i andra stycket anses ha när ett företag har överlämnat delar av bokföringsarbetet till en bokföringsbyrå. Det måste då accepteras att bokföringen av andra affärshändelser än kontanta in- och utbetalningar i sådana fall får anstå någon kortare tid. Detsamma gäller huvudbokföringen av kontanta in- och utbetalningar. Huvudbokföringen bör i sådana fall kunna anstå en kortare

Skatteverket
Peter Andersson
010-574 64 15
peter.andersson@skatteverket.se

tid under förutsättning att en grundbokföring (kassabok) kan presenteras senast nästföljande arbetsdag."

Enligt 5 kap. 6 § BFL ska det för varje affärshändelse finnas en verifikation. Om företaget har tagit emot en uppgift om affärshändelsen i den form som anges i 7 kap. 1 § första stycket, ska denna uppgift i förekommande fall kompletterad med uppgifter enligt 7 och 8 §§, användas som verifikation.

Verifikationen ska enligt 5 kap. 7 § BFL innefatta uppgift om när den har sammanställts, när affärshändelsen har inträffat, vad denna avser, vilket belopp den gäller och vilken motpart den berör. I förekommande fall skall verifikationen även innefatta upplysning om handlingar eller andra uppgifter som har legat till grund för affärshändelsen samt var dessa finns tillgängliga.

I verifikationen ska det ingå ett verifikationsnummer eller annat identifieringstecken samt sådana övriga uppgifter som är nödvändiga för att sambandet mellan verifikationen och den bokförda affärshändelsen utan svårighet ska kunna fastställas.

Enligt 7 kap. 2 § BFL ska räkenskapshandlingarna bevars fram till och med det sjunde året efter utgången av det kalenderår då räkenskapsåret avslutades. De ska förvaras i Sverige, i ordnat skick och på betryggande och överskådligt sätt.

Bedömning

Räkenskapsåret 2018

Aktiebolag är bokföringsskyldiga enligt 2 kap. 1 § BFL. Fonium har därför varit skyldig att upprätta bokföring för år 2018. Under år 2018 har insättningar och uttag gjorts med betydande belopp. Eftersom Fonium inte upprättat någon bokföring för år 2018 har bolaget inte efterföljt bestämmelserna i bokföringslagen.

Peter Andersson Claus Madsen

5490990004 12-20 12-20 PR INS JR	15.000,00	V	15.028,73	549070		
7352700555S12-21 12-21 FRUKTKURIREN	936,00-	ÖV		588244		
7352700553S12-21 12-21 IF SKADEFÖRS	4.214,00-	V		588244		
7352700554S12-21 12-21 SVEA INKASSO	9.006,00-	V		588244		
7355700556S12-21 12-21 SVEA INKASSO	800,00-	V	72,73	588246		
9900000100 12-22 12-22 BG 613-2047	430,39	V	503,12	588256		
9900000100 01-02 01-02 BG 613-2047	68,00	V	571,12	588266		
ARK-ÄNDR 1711 ARK-RÖR 1711	EJ PROG RÄNTERÄKNING		571,12			0,00

2018

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr V.Dag B.Dag Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
9900000100 01-31 01-31 BG 613-2047	137,00	V	708,12	588240	
5490990502 02-02 02-02 BANKTJÄNSTER	200,00-	V		549050	
5490990502 02-02 02-02 BANKTJÄNSTER	2.450,00-	ÖV	1.941,88-	549050	
ARK-ÄNDR 1712 ARK-RÖR 1712	EJ PROG RÄNTERÄKNING		1.941,88-		0,00

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr V.Dag B.Dag Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990110 02-16 02-16 AVI ÖVERDRAG	100,00-	ÖV	2.041,88-	549099*	
5490990004 02-22 02-22 JETON REXHEP	12.500,00	V		549070	
8053700568S02-22 02-22 FRUKTKURIREN	175,00-	V		588274	
8053700566S02-22 02-22 FRUKTKURIREN	936,00-	V		588274	
8053700572S02-22 02-22 FRUKTKURIREN	936,00-	V		588274	
8053700567S02-22 02-22 FRUKTKURIREN	1.215,00-	V		588274	
8053700569S02-22 02-22 FRUKTKURIREN	1.215,00-	V		588274	
8053700570S02-22 02-22 FRUKTKURIREN	1.215,00-	V		588274	
8053700565S02-22 02-22 IF SKADEFÖRS	4.214,00-	V	552,12	588274	
ARK-ÄNDR 1712 ARK-RÖR 1801	EJ PROG RÄNTERÄKNING		552,12		0,00

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr V.Dag B.Dag Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990010 03-31 03-29 RÄNTA	14,48-	AV	537,64	549099*	
9900000100 04-03 04-03 BG 613-2047	126,00	V	663,64	588268	
ARK-ÄNDR 1802 ARK-RÖR 1802	EJ PROG RÄNTERÄKNING		663,64		0,00

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

4. Fonium - Bilaga till Skatteverkets anmälan, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 139

Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990004	05-04	05-04	13521	500.000,00	V		549070	
5490990004	05-04	05-04	LÖN JR 2018	300.000,00-	V		549070	
5490990004	05-04	05-04	UTL JR	200.000,00-	V	663,64	549070	
ARK-ÄNDR 1803			ARK-RÖR 1803	EJ PROG RÄNTERÄKNING		663,64		0,00
Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB				Kslag: FÖRETAG	Kundnr: 556878-8557		Kontonr: 55261005221	
Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990004	05-10	05-11	FLAMUR BEQIR	150.000,00	V		549070	
5490990004	05-11	05-11	JR UTL	150.000,00-	V		549070	
5490990004	05-11	05-11	FLAMUR BEQIR	150.000,00	V		549070	
5490990004	05-11	05-11	UTL JR	150.000,00-	V	663,64	549070	
5490990004	05-12	05-14	FLAMUR BEQIR	100.000,00	V		549070	
5490990004	05-12	05-14	55120070604	100.000,00-	V	663,64	549070	
9900000100	05-23	05-23	BG 613-2047	3.002,00	V	3.665,64	588235	
9900001100	06-01	06-01	IF SKADEFÖRS	4.237,00-	ÖV	571,36-	588249	
ARK-ÄNDR 1804			ARK-RÖR 1804	EJ PROG RÄNTERÄKNING		571,36-		0,00
Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB				Kslag: FÖRETAG	Kundnr: 556878-8557		Kontonr: 55261005221	
Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990110	06-15	06-15	AVI ÖVERDRAG	100,00-	ÖV	671,36-	549099*	
5490990110	06-26	06-26	AVI ÖVERDRAG	100,00-	ÖV	771,36-	549099*	
5490990010	06-30	06-29	RÄNTA	6,45-	AV	777,81-	549099*	
5490990004	07-02	07-02	JETON REXHEP	1.000,00	V	222,19	549070	
ARK-ÄNDR 1805			ARK-RÖR 1805	EJ PROG RÄNTERÄKNING		222,19		0,00
Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB				Kslag: FÖRETAG	Kundnr: 556878-8557		Kontonr: 55261005221	
Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
ARK-ÄNDR 1806			ARK-RÖR 1806	EJ PROG RÄNTERÄKNING		222,19		0,00
Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB				Kslag: FÖRETAG	Kundnr: 556878-8557		Kontonr: 55261005221	
Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
ARK-ÄNDR 1806			ARK-RÖR 1806	EJ PROG RÄNTERÄKNING		222,19		0,00
Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB				Kslag: FÖRETAG	Kundnr: 556878-8557		Kontonr: 55261005221	
Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
ARK-ÄNDR 1806			ARK-RÖR 1806	EJ PROG RÄNTERÄKNING		222,19		0,00

4. Fonium - Bilaga till Skatteverkets anmälan, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 1:394

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990004	10-25	10-25	JETON REXHEP	110.000,00	V		549070	
5490990004	10-25	10-25	FONIUM	104.750,00-	V	5.472,19	549070	
5490990004	10-26	10-26	UTLÄGG JR	5.000,00-	V	472,19	549070	
ARK-ÄNDR 1806			ARK-RÖR 1806	EJ PROG RÄNTERÄKNING		472,19		0,00

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
8318700582S	11-14	11-14	DAGENS INDUS	309,00-	V	163,19	588277	
9900001100	11-19	11-19	IF SKADEFÖRS	1.512,00-	ÖV	1.348,81-	588240	
5490990110	12-03	12-03	AVI ÖVERDRAG	100,00-	ÖV	1.448,81-	549099*	
9900000100	12-04	12-04	BG 613-2047	18.207,00	V	16.758,19	588230	
5490990004	12-05	12-05	LÖN JETON	15.000,00-	V		549070	
9150095310	12-05	12-05	320715-9512	500.000,00	V		588235	
5490990004	12-05	12-05	UTLÄGGKONTOR	150.000,00-	V	351.758,19	549070	
ARK-ÄNDR 1806			ARK-RÖR 1810	EJ PROG RÄNTERÄKNING		351.758,19		0,00

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
5490990004	12-06	12-06	UTLKONTOR	350.000,00-	V	1.758,19	549070	
5484779752	12-10	12-10	NETFLIX COM	139,00-	V	1.619,19	588257	
5490990004	12-15	12-17	FRISKVÅRD	1.500,00-	V	119,19	549070	
5490990004	12-18	12-18	4812203505	60.000,00	V		549070	
5490990005	12-18	12-18	821496935049	60.000,00-	V		549070	
5490990004	12-18	12-18	55120070604	100,00-	V	19,19	549070	
8313969307	12-20	12-20	5109236348	20.000,00	V		588246	
8344700585S	12-20	12-20	FRUKTKURIREN	10.062,00-	V	9.957,19	588246	
5490990004	12-21	12-21	L JR	9.900,00-	V	57,19	549070	
5490990010	12-31	12-28	RÄNTA	7,60-	AV	49,59	549099*	
ARK-ÄNDR 1811			ARK-RÖR 1811	EJ PROG RÄNTERÄKNING		49,59		0,00

2019

Ktohavare : FONIUM RÅDGIVNING AB Kslag: FÖRETAG Kundnr: 556878-8557 Kontonr: 55261005221

Verif.Nr	V.Dag	B.Dag	Text	Belopp	Anm	Saldo	Reg.st	Uttagsavgift
9020410010	01-11	01-11	5003194015	1.000.000,00	V		588251	

4. Fonium - Bilaga till Skatteverkets anmälan, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Bilaga 139

Gäldenärsinformation

Översikt

Gäldenär	Skuldöversikt			Viktig information
556878-8557		Antal	Skuld	0620-05
Fonium Rådgivning Ab	Allmänna mål	6	128765	RÖR
Sallerupsvägen 24	Enskilda mål	0	0	KK
21218 Malmö	Totalt	6	128765	

REX-händelser

Datum	Åtgärd	Status
	Konkurs	

Utredningsrapport

Utredning avslutad: 2019-09-12
Orsak: Gäldenären saknar kända utmätningsbara tillgångar för täckande av skulden
Bevakningsdatum: 2021-09-12
Övrigt:

Allmänna mål

Skuldnr	Medelsslag	År	Period	Kapital	Avgift	Summa	Sista bet.dag	Presk.dag	Information
7	Skattekontot	2020	3	2410	602	3012		2025-12-31	
2	Skattekontot	2019	5	90618	689	91307	2019-05-18	2024-12-31	
6	Skattekontot	2020	1	11105	611	11716		2025-12-31	
3	Skattekontot	2019	9	10919	611	11530	2019-09-14	2024-12-31	
5	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		5000	600	5600		2024-12-31	
4	Förseningsavgift enl. årsredovisningslagen	2019		5000	600	5600	2019-11-11	2024-12-31	

Enskilda mål

Diarienr	Omfattning	Sökande	Ombud	Aktuell skuld	Sista bet.dag	Ank.dag	Information

Aktuella

Kronofogden

0771-73 73 00

Utredningsrapport

Utskriftsdatum
2020-03-30

Personnummer
556878-8557

Utredningsrapport för gäldenär

Personnummer: 556878-8557
Namn: Fonium Rådgivning Ab

Utredningen är avslutad

Datum: 2019-09-12
Gäldenären saknar kända utmätningsbara tillgångar för täckande av skulden

Resultat från löneutredningen

Ej relevant

Uppgifter i utredningen

Information är inte inhämtad från gäldenären
Motivering: Det har inte gått att nå företrädaren via telefon.

Förrättning är inte genomförd
Motivering: KFM har varit förbi lokalen och sett att det inte finns tillgångar i lokalen varför förrättning ej har genomförts.

Genomförda utredningsåtgärder

Inhämtade uppgifter från	Åtgärden utförd
Skatteregister	2019-09-12
Bilregister	2019-09-12
Skandinaviska Enskilda Banken AB Adress: Skandinaviska Enskilda Banken AB 106 ...	2019-08-30
Bankgirot Adress: 10519 Stockholm	2019-08-28

Övriga utredningsåtgärder

Funna tillgångar

Egendom	Beskrivning	Bedömning/åtgärd

Inkomster/ersättningar

Inkomstkälla	Bedömning/åtgärd

Handläggare

Christopher Berg

KFM 9922 05 sv 00 08

Trägårdh

KONKURSBOUPPTECKNING

enligt 7 kap. 13 § konkurslagen

K 9709-19

Gäldenär	Fonium Rådgivning AB, 556878-8557 Sallerupsvägen 24 21218 Malmö
Säte	Malmö kommun, Skåne län
Konkursdomstol	Malmö tingsrätt
Dag för konkursansökan	2019-10-14
Sökande	Sven Persson, 500319-4015 Fjelllie Tångavägen 10 237 91 Bjärred
Konkursbeslut	2019-11-27 kl. 10.00
Edgång	2020-01-16 kl. 10.00
Förvaltare	Advokat Ola Sellert Trägårdh Advokatbyrå Box 345 201 23 Malmö
Handläggare	Bitr. jurist Martin Husberg
Tillsynsmyndighet	Tillsynsmyndigheten i konkurser Kronofogdemyndigheten i Malmö Box 50535 202 50 Malmö
Registrering i aktiebolagsregistret	2011-12-28
Styrelse	Ledamot Jeton Rexhepi, 890310-5693 Hästägargatan 4 212 35 Malmö
Firmateckning	Jeton Rexhepi
Revisor	Bestämmelse att företaget inte behöver ha revisor

Aktiekapital	50 000 kr
Aktieägare	Jeton Rexhepi 100 %
Registrerad verksamhet	Bolaget skall bedriva försäljning åt uppdragsgivare inom marknadsföring och försäkringsförmedling och därmed förenlig verksamhet.
Tillståndspliktig verksamhet	Nej
Egendom utomlands	Nej
Bouppgivare	Jeton Rexhepi
Utdelningsprognos	Ingen utdelning

	Bilaga	
Räkenskapsmaterial	1	
TILLGÅNGAR		
Särskild förmånsrätt		
Bostadsrätt, 4 § FRL	2	500 000
Inventarier	3	2 000
Summa tillgångar		**502 000**
SKULDER		
Särskild förmånsrätt		
Skuld med förmånsrätt enligt 4 § 3 p FRL	4	38 135
Summa särskild förmånsrätt		**38 135**
Allmän förmånsrätt		
Konkursansökningskostnader, 10 § FRL Sven Persson c/o Attilla Albert Skeppsbron 2 211 20 Malmö		2 800
Summa allmän förmånsrätt		**2 800**
Utan förmånsrätt		
Leverantörsskulder m.m., 18 § FRL	5	1 826 150
Summa ej förmånsberättigade		**1 826 150**
Separationsgods	6	
SAMMANSTÄLLNING		
Tillgångar		502 000
Skulder		1 867 085
Brist/Överskott i boet		**-1 365 085**

Malmö den 8 januari 2020

Ola Sellert

konkursförvaltare

Trägårdh Advokatbyrå behandlar de personuppgifter som används i konkursbouppteckningen i enlighet med den Personuppgiftspolicy som återfinns på Trägårdh Advokatbyrås hemsida: tragardh.se

Bil. 1

RÄKENSKAPSMATERIAL

Fysisk bokföring

Hämtad hos Skatteverket på Hjalmar Gullbergsgatan 1 i Malmö
2019-12-03

Låda	År	Antal	Sort	Innehåll		
1	2019	1	Bunt	Rådgivningsdokumentation		
				Betalningsplan IF		
				Marknadsavtal		
				Leverantörsfakturor		
				Kreditfakturor		
	2019	1	Pärm	Arkiv kunder		
	2015-2017	1	Pärm	Årsbokslut bl a		
				Skattekonto		
				Kontoutdrag bank		
				Kontoanalys		
				Löner		
				Fakturor		
				Verifikationer	A	543-544
	2017	1	Pärm	Verifikationer	A	1-124
	2016	1	Pärm	Verifikationer	A	193-397
	2016	1	Pärm	Verifikationer	A	1-182

Ytterligare fysisk bokföring om ca fem pärmar avseende räkenskapsåren 2014- 2015 som förvaras hos Legendary Accounting på Flygplansgatan 1, 212 39 Malmö är under omhändertagande.

Digital bokföring

SIE4-filer för räkenskapsåren 2014-2017, mottagna 2019-12-03 via e-post från Simon Persson (Legendary Accounting)

Bil.2

INVENTARIER

Diverse begagnade kontorsinventarier (bord, skrivbord, stolar, soffa, bildskärmar, router, platt-tv, pappersstrimlare, kopiator, hurtsar, projektorduk). Utredning avseende inventariernas värde pågår: här uppförs försiktigtvis ett värde om 2 000 kr.

Bil.3

BOSTADSRÄTT - 4 § FRL

Bostadsrätt HSB Brf Midgård i Malmö
Bostadsrättslokal nr 56
Sallerupsvägen 24
212 18, Malmö

Anmärkning: enligt föreningens lägenhetsförteckning ägs bostadsrätten till 100 %
av konkursbolaget och är ej pantsatt.
Av överlåtelsehandlingarna framgår att bostadsrätten förvärvades till ett pris av 500 000 kr.
Enligt Jeton Rexhepi uppgår värdet till i vart fall 500 000 kr.

Här utförs: **500 000 kr**

Bil. 4

SKULD MED FÖRMÅNSRÄTT ENLIGT 4 § 3 p FRL

Borgenär	c/o	Adress		Belopp
HSB Brf Midgård	Alektum Group	Nils Ericsonsg 17	404 23 Göteborg	38 135

LEVERANTÖRSSKULDER M.M., 18 § FRL

Borgenär	c/o	Adress		Belopp	
Skatteverket	Borgenärssektion		205 30 Malmö	136 121	
Harald Posse	KDS Law	Box 24	291 21 Kristianstad	307 167	
Securitas Direct Sverige AB	Lowell Sverige AB		42193 Göteborg	4 014	
Sven Persson	c/o Attilla Albert	Skeppsbron 2	211 20 Malmö	1 007 300	
Bokningsservice i Sverige AB		Box 3290	10365 Stockholm	125 000	*
Staples Sweden AB		Box 1777	450117 Borås	6 074	*
IF Skadeförsäkring AB	Lowell Sverige AB		42193 Göteborg	80 000	
Fruktkuriren i Sverige AB		Kungsgatan 70	75318 Uppsala	7 956	*
KSF Kosova		Kungshällagatan 27	212 30 Malmö	15 000	*
Mercedes-Benz Finans Sverige AB	Visma Financial Solutions AB	Box 1173	251 11 Helsingborg	65 752	*
Skandinaviska Likvida Medel AB		Box 224	2012 22 Malmö	71 766	

Summa: **1 826 150**

** Upptagen utifrån fakturor som påträffats i konkursgäldenärens verksamhetslokaler.*

6. Fonium - Konkursbouppteckning, 2020-04-07 15:16 diarienr: 5000-K794216-19

Bil.6

SEPARATIONSGODS

Tre tavlor av okänt värde påträffade i bolagets lokaler på Sallerupsvägen 24 i Malmö. Enligt ställföreträdaren Jeton Rexhepi tillhör tavlorna honom personligen och enligt honom själv har han underlag som styrker detta. Utredning i denna del fortgår.

Polisen

Utdrag från IT-forensisk rapport

1

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats

Datum
2020-03-06

Tid
14:08

Involverad personal
Fredrik Ivehed

Funktion
Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande sida är hämtad ur den IT-forensiska rapport 1 som upprättats efter att innehållet i den från Jeton Rexhepi beslagtagna mobiltelefonen gåtts igenom.

Sidan är en skärmdump som hittats i telefonen, där meddelande skickas till en "kope87". "Kope87" tillfrågas om konto i Swedbank. "Kope87" svarar "8105-9, 974621439 5". Det numret har spårats till Hedéns Guld.

Bilden har datumstämpel 2019-05-03.

Hela rapporten finns i sin helhet i protokollbilagan.

//

BD20F1CD-47E5-4FE5-8CFA-4F9B53EDBFD0.JPG



Bild metadata	
Hämtningstid	2019-05-03 09:33:26
Pixelupplösning	1125x2436
Inriktning	Horisontell (normal)

Polisen

Utdrag från IT-forensisk rapport

1

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-03-06	13:31

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande sida är hämtad ur den IT-forensiska rapport som upprättats efter att innehållet i den från Jeton Rexhepi beslagtagna mobiltelefonen gåtts igenom.

Sidan är en skärmdump som hittats i telefonen, där meddelande skickas till en "lenbenn". Lenbenn skriver " *Garanterar du att hedens får 800 idag*"

Bilden har datumstämpel 2019-05-03.

Hela rapporten finns i sin helhet i protokollbilagan.

//

90711CC3-38B9-4394-BC00-3093664CAA43.JPG



Bild metadata	
Hämtningstid	2019-05-03 15:40:54
Pixelupplösning	1125x2436
Inriktning	Horisontell (normal)

Polisen

Polismyndigheten
Regionala utredningsenheten
Magnus Weide

Datum
2020-04-01

Diarienr (åberopas)
5000-K794216-19

Generella iakttagelser vid beslagsgenomgång

Jag var med vid husrannsakningarna på Sallerupsvägen 24 och Hästägaregatan gällande Jeton Rexhepi. Jag har även gått igenom elektroniska tömningar av följande beslag:

BG121597 p1-5, 7, 10, 12-16, 18-20
BG121579 p1-2
BG122120 p1-2
BG131368 p1
samt mobiltelefon och datorer som säkrades av Skatteverket vid bevissäkring 2019-06-13.

Inte på något ställe i de elektroniska tömningarna har jag hittat någonting som kan liknas vid kundakter. Det som jag hittat i kundaktsväg finns i beslagspunkt 2019-5000-BG121552-2.

Mitt generella intryck är att det inte finns särskilt många olika bolagsrapporter eller informationsblad om fonder. Istället är det koncentrerat till ett fåtal produkter.

Jag har skrivit särskilda PM om respektive beslagspunkt i det fall de innehållit någon för ärendet intressant information. Härunder sammanfattar jag de som jag bedömer har störst betydelse för en bedrägeriutredning.

Från Skatteverkets bevissäkring – Jetons iPhone.

BD20F1CD-47E5-4FE5-8CFA-4F9B53EDBFD0.JPG



Bild metadata	
Hämtningstid	2019-05-03 09:33:26
Pixelupplösning	1125x2436
Inriktning	Horisontell (normal)

Från Skatteverkets bevissäkring – Jetons iPhone.

72BB4EFE-DD8D-4838-AC64-57BA282FD15E.JPG



Bild metadata	
Hämtningstid	2018-11-09 16:30:11
Pixelupplösning	640x1136
Inriktning	Horisontell (normal)

Från Skatteverkets bevissäkring – Jetons iPhone.

IMG_0015.heic

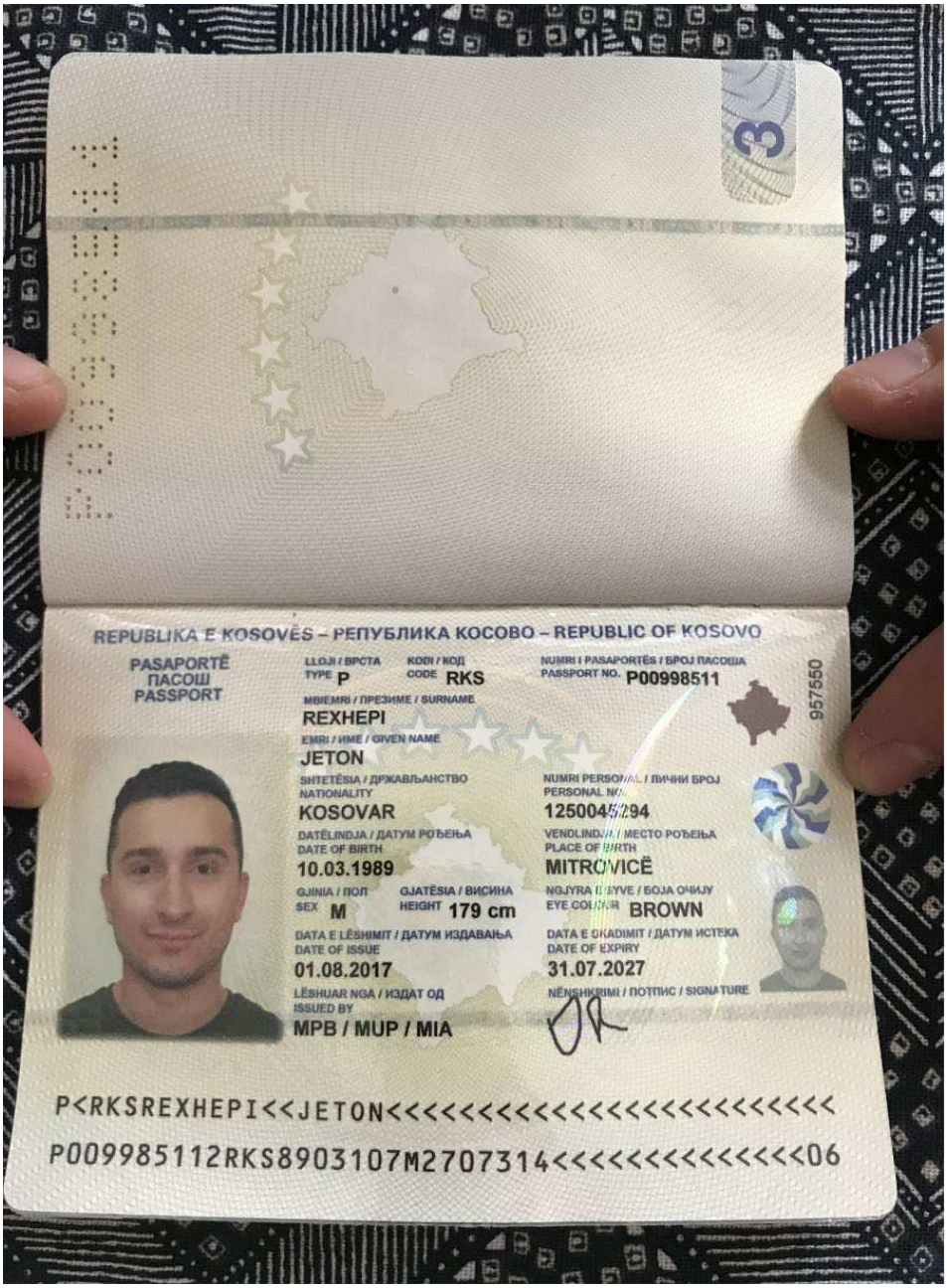


Bild metadata	
Kameratillverkare	Apple
Kameramodell	iPhone 7
Hämtningstid	2019-06-10 16:39:47
Pixelupplösning	4032x3024
Upplösning	72x72 (Enhet: Tum)
Inriktning	Rotera 90 medurs
Lat/Lon	55.612288 / 12.972188

Från Skatteverkets bevissäkring – Vasollis Extern HD.

Filename	**List Clients J&S.xlsx**
File System Last Modified Date/Time	**2017-11-20 09:25:17**
File System Last Accessed Date/Time	**2019-06-14 07:17:31**
File System Created Date/Time	**2017-10-30 14:34:49**
Size (Bytes)	**49527**
Saved Size (Bytes)	**49527**
Authors	**Microsoft Office-användare**
Last Author	**Microsoft Office-användare**
Last Modified Date/Time	**2017-11-20 09:25:17**
Created Date/Time	**2017-10-30 12:50:43**
MD5 Hash	**fcbd1ca8edacfba544fc377fcd1dc64f**
SHA1 Hash	**b38313ce6b4608b03df581c8f5e010b13f4d3b95**

Creator:	Microsoft Office-användare
LastModifiedBy:	Microsoft Office-användare
Created:	2017-10-30T12:50:43Z
Modified:	2017-11-20T09:25:17Z
Application:	Microsoft Macintosh Excel
AppVersion:	15.0300

Blad1

Client	Personal number	Adress	City	Invesment	Portfolio Fix	Date of inv.	Withdrawn yield	Cash Account	Email	Term of length
Agneta Ollerstam	440	[redacted]	[redacted]	150 000 SEK	6.25 %	2016/06/01	none	11 718 SEK (5 quarters)	missing	2 years
Jonny Olsson	410			900 000 SEK	6.25 %	2016/06/01	56 250 kr (4 quarters)	14 062 SEK (one quarter)	jonnyolsson@hotmail.se	2 years
Sven Råberg	480			300 000 SEK	6.25 %	2016/01/01	none	23 437 SEK (5 quarters)	missing	2 years
Lena Wall	510			900 000 SEK	6.25 %	2016/09/01	30 375 SEK(2 quarters)	30 375 SEK (2 quarters)	lena-wall@hotmail.com	2 years
Ingegerd Råberg	470			1 000 000 SEK	6.25 %	2016/09/01	none	62 250 SEK(4 quarters)	info@ggvision.se	2 years
Preben Schack	320			950 000 SEK	6.25 %	2017/01/01	29 687 SEK	14843 SEK (1 quarter)	preben.schack@gmail.com	2 years
Preben Schack	320			1 350 000 SEK	6.25 %	2017/03/01	None	42 187 SEK (2 quarters)	preben.schack@gmail.com	2 years
Gunilla Jörnhagen	510			800 000 SEK	6.25 %	2017/06/01	None	12 500 SEK (1 quarter)	gunillajornhagen@yahoo.com	2 years
Gunilla Jörnhagen	510			500 000 SEK	6.25 %	2017/09/01	None	0 (first quarter end dec)	gunillajornhagen@yahoo.com	2 years
ingegerd Råberg	470			700 000 SEK	6.25 %	2017/06/01	None	10 937 SEK	info@ggvision.se	2 years
Karin Andersson	481			500 000 SEK	6.25 %	2017/09/01	None	0 (first quarter end dec)	karin.ander@live.se	2 years
Ulla Svensson	450			400 000 SEK	6.25 %	2017/09/01	none	0 (first quarter end dec)	ullasvens@gmail.com	2 years
Eva Lachonius	570			400 000 SEK	6.25 %	2017/09/01	none	0 (first quarter end dec)	lachonius@gmail.com	2 years
Tommy Johansson	670			100 000 SEK	6.25 %	2017/09/01	none	0 (first quarter end dec)	tojo30@hotmail.com	2 years

Från Skatteverkets bevissäkring – Vasollis Extern HD.

File Name	**Skärmavbild 2018-05-09 kl. 11.08.42.png**
File Extension	**.png**
Created Date/Time	**2018-05-09 09:08:42**
Last Accessed Date/Time	**2019-06-14 07:17:32**
Last Modified Date/Time	**2018-05-09 09:08:42**
Size (Bytes)	**295059**
Skin Tone Percentage	**2.7**
Original Width	**1440**
Original Height	**900**
Exif Extraction Status	**Complete**
MD5 Hash	**df57ed1ba578db0e80db000819e544d8**
SHA1 Hash	**6eb8dc6cb099bf8c2e8e716da036eaef9b890347**

Client	Personal number	Adress	City	Invesment	Portfolio Fix	Date of inv.	Withdrawn yield	Cash Account	Email	Term of length
Agneta Ollerstam	440	[redacted]	[redacted]	150 000 SEK	6.25 %	2016-06-01	none	11 718 SEK (5 quarters)	missing	2 years
Jonny Olsson	410			900 000 SEK	6.25 %	2016-06-01	56 250 kr (4 quarters)	14 062 SEK (one quarter)	jonnyolsson@hotmail.se	2 years
Sven Råberg	480			300 000 SEK	6.25 %	2016-01-01	none	23 437 SEK (5 quarters)	missing	2 years
Lena Wall	510			900 000 SEK	6.25 %	2016-09-01	30 375 SEK (2 quarters)	30 375 SEK (2 quarters)	lena-wall@hotmail.com	2 years
Ingegerd Råberg	470			1 000 000 SEK	6.25 %	2016-09-01	none	62 250 SEK(4 quarters)	info@excisions.se	2 years
Preben Schack	320			950 000 SEK	6.25 %	2017-01-01	29 687 SEK	14843 SEK (1 quarter)	preben.schack@gmail.com	2 years
Preben Schack	320			1 350 000 SEK	6.25 %	2017-03-01	None	42 187 SEK (2 quarters)	preben.schack@gmail.com	2 years
Gunilla Jörnhagen	510			800 000 SEK	6.25 %	2017-06-01	None	12 500 SEK (1 quarter)	gunillajornhagen@yahoo.com	2 years
Gunilla Jörnhagen	510			500 000 SEK	6.25 %	2017-09-01	None	0 (first quarter end dec)	gunillajornhagen@yahoo.com	2 years
Ingegerd Råberg	470			700 000 SEK	6.25 %	2017-06-01	None	10 937 SEK	info@excisions.se	2 years
Karin Andersson	481			500 000 SEK	6.25 %	2017-09-01	None	0 (first quarter end dec)	karin.ander@live.se	2 years
Ulla Svensson	450			400 000 SEK	6.25 %	2017-09-01	none	0 (first quarter end dec)	ullasvens@gmail.com	2 years
Eva Lachonius	570			400 000 SEK	6.25 %	2017-09-01	none	0 (first quarter end dec)	lachonius@gmail.com	2 years
Tommy Johansson	670			100 000 SEK	6.25 %	2017-09-01	none	0 (first quarter end dec)	toje30@hotmail.com	2 years

Från Skatteverkets bevissäkring – Vasollis Extern HD.

File Name	**Mail till Jeton.odt**
File System Last Modified Date/Time	**2017-06-07 09:22:24**
File System Last Accessed Date/Time	**2019-06-14 07:18:21**
File System Created Date/Time	**2017-06-07 09:22:24**
Recovered Size (Bytes)	**14796**
Password Required	**No**
Editing Cycles	**2**
MD5 Hash	**f4ca4c3e4cbc52f30c7dba4c68e5bd39**
SHA1 Hash	**befd4e6fe02774abe4c577aa325f6da5f01f63d3**

Creation Date:	2017-06-01T22:11:17.541738473
Date:	2017-06-01T22:29:11.796248524
Generator:	PT7M43S 2 LibreOffice/5.1.6.2$Linux_X86_64 LibreOffice_project/10m0$Build-2

Käglinge 17-06-01

Hej Jeton

Vi tackar för mottagelsen av din pdf. Denna verkar vara en kopia av det för flera månader sedan översända papper om det förra avtalet om de första 950 000 kr, dock felaktigt betr. investdatum för senaste miljonen.

Vi saknar en signerad skrivelse av den för kapitalet ansvariga motparten! Är denna de mystiska administrativa göteborgare som tydligen ständigt ljuger om avsänt papper? Eller vilken roll har dessa i sammanhanget? Eller är det du (ni) ensamma som vidareinvesterar?

Vi saknar också en vidimerad bekräftelse på beloppen i de avtalade ”ränte”-klasser(na).

Det talas om lån till J&S i stället för om et mera praktisk förfarande av brygglån av kapitalförsäkrings-typ som avtalat. Räntor av et lån till J&S Capital kommer knappast att ses av skattemyndigheterna som redan beskattade och därför skattefria?

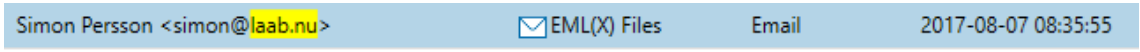
Och hur blev det med din försäkring om att kapitalet är skyddat av insättningsgarantin?

Som du ser har vi gott om frågor beträffande upplägget och vi emotser ett klarläggande.

Med vänlig hälsning

Ellen och Preben Schack

Från tömning av mailserver Fonium.se



To **Simon Persson <simon@laab.nu>**

From **Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>**

Date/Time **2017-08-07 08:35:55**

Subject **J&S Capital Bokslut**

Body **Hej Simon,**

Jag hoppades att du kunde slutföra bokföringen för J&S Capital.
En kort sammanfattning bara:

Min insättning går inte in som en tillgång utan det är bara en kapitalinjektion/tillfälligt lån etc.
Räknas inte heller in i omsättningen utan är endast ett lån.
I min personliga kontoanalys dras sedan alla uttag mot den här insättningen på 10 miljoner.
Kortfattat kan man säga att alla mina uttag är utlägg mot den här insättningen. Kundernas medel är en revers, vilket betyder att även fastän det är ett lån från kunderna så får de ränta och vi (bolaget) kan
nyttja pengarna för lön, kostnader etc.
Tanken med volymen är ju att vi ska skapa en överavkastning och sedan
leva på det.

Jag försökte få förlängt bokslutdatum men var sent ute, därför blir det
här lite missvisande vi kom ju igång extremt sent med alla bitar, september/oktober någonstans....

Vet att det blivit tokigt med datumen och att insättningen skulle daterats tidigare men jag hoppas vi kan hitta en snygg lösning. Nu finns
ju kapitalet (drygt 10 miljoner) där på J&S investeringssparkonto/ fx
konto.

Vänliga hälsningar/Kind Regards
Jeton Rexhepi
Finansiell Rådgivare
Fonium Rådgivning AB
+46722504231
www.fonium.se

Från tömning av mailserver Fonium.se

"jeton@fonium.se" <jeton@fonium.se>, "octobre...	EML(X) Files	Email	2019-01-10 16:35:58

From: Krasen Mitev <krasen.mitev@vantageprime.co.uk>
Sent: 2019-01-10 16:35:58
To: "jeton@fonium.se" <jeton@fonium.se>, "octobrex@protonmail.com" <octobrex@protonmail.com>
Subject: Account balance

Hi Jeton,
I hope this email finds you well.
I am writing you in regards to your available balance(EUR 843.60) to your corporate trading account with us. If you provide us with a J&S Capital's bank statement(screenshot is fine) clearly displaying corporate name and bank account we will be able to transfer the above mentioned amount.
Kind regards,



Krasen Mitev
Vantage Global Prime LLP
Birchin Court, 20 Birchin Lane, London EC3V 9DU
T: +44(0)20 70435050 krasen.mitev@vantageprime.co.ukIwww.vantageglobalprime.co.uk
Risk Warning
CFDs are complex instruments and come with a high risk of losing money rapidly due to leverage. **57% of retail investor accounts lose money when trading CFDs with this provider**. You should consider whether you understand how CFDs work and whether you can afford to take the high risk of losing your money.
You should be aware of all the risks associated with foreign exchange trading, and seek advice from an independent financial advisor if you have any doubts.
IMPORTANT NOTICE
This message, and any attachments, are intended only for the addressee's use and may contain confidential, proprietary and/or privileged information that falls under a duty of non-disclosure. Any use by a party other than the addressee is expressly prohibited. If you received this email in error, please notify info@vantageprime.co.uk and delete it immediately.
This communication is not intended as an offer or solicitation for the purchase or sale of any financial instrument or as an invitation or inducement to engage in any other investment activity. Any comments or statements made herein do not necessarily reflect those of Vantage Global Prime LLP.
Although this transmission and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Vantage Global Prime LLP for any loss or damage arising in any way from its use.
Atom8 is the trading name of Vantage Global Prime LLP, such entity being registered as a Limited Liability Partnership in England and Wales with Company No. OC376560.
Vantage Global Prime LLP is authorised and regulated by the Financial Conduct Authority. FRN: 590299
Principal Place of Business: Vantage Global Prime LLP, Birchin Court, 20 Birchin Lane, London EC3V 9DU, UK
Switchboard: +44 (0) 20 7043 5050

Från tömning av mailserver Fonium.se

From:	Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Sent:	2018-12-11 09:19:05
To:	<jeton@fonium.se>
Subject:	Produktexempel - SBP Nordic
Attachments:	Onepager Vemdalen.pdf, Memorandum Vemdalen.pdf, Onepager Scandinavian House.pdf, Memorandum Scandinavian House 20181130.pdf

Hej Jeton,

Tack för samtalet nyss. Skickar som utlovat exempel på hur våra projekt kan se ut.
Förstår att produkten kan platsa i samma fack som produkter du redan har men de har ju sina för- och nackdelar för din del.

Nu inför jul kör vi en liten drive med högre kommission än vanligt då julen brukar vara en knepig period. Gillar du projektet i Vara finns det fortfarande möjlighet att vara med och ta volymer. Just Varaprojektet har en väldigt tilltalande film på hemsidan. Har även ett annat projekt men det skulle kräva volymer på 5+ mkr.
Med vänliga hälsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com

SBP Nordic
SBP Nordic
Östra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From:	Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Sent:	2019-01-10 12:11:21
To:	"jeton@fonium.se" <jeton@fonium.se>
Subject:	Förmedlingsinformation
Attachments:	1.Information_Avtal.pdf, 2.Information_Projekt.pdf

Hej Jeton,

Kul att din kund är intresserad av Vemdalen. På något vis ska vi och du givetvis få till en bra affär för investeraren.

Jag ser två vägar framåt:

1. Hitta någon som är redo att släppa volym i Vemdalen-projektet på andrahandsmarknaden
2. Föreslå ett så liknande projekt som möjligt för investeraren

Oavsett vad vi gör så för att du ska kunna förmedla investerare till oss och vi ska kunna ge dig ersättning för det behöver vi upprätta vårt enkla förmedlingsavtal. Det är inga konstigheter och jag skickar över det så du får ta en titt. Avtalet innebär helt enkelt att du kan förmedla investerare till våra projekt när det passar dig och att du får information om framtida projekt. Alltså är det inget krav att jobba med produkterna men visar det sig att det blir aktuellt, så som nu till exempel. Har vi avtal på plats och kan betala ut ersättning till dig. För att kunna skicka över avtalet behöver jag informationen som står i bilaga 1. Bilaga 2 beskriver vad du får för information om projekt framgent.

Vad gäller din kund nu så har de två vägarna framåt för- och nackdelar. Det bästa för dig vore givetvis att hitta ett liknande projekt åt kunden eftersom vi då kan ge dig kommission för affären och vi då i princip kan garantera volymen. Ska vi undersöka andrahandsmarknaden är sannolikheten ganska låg för tilldelning eftersom projektet var enbart 3,2 mkr så blir andrahandsmarknads-ordern ca 30% av den totala volymen. Dessutom kan vi inte betala ut någon kommission för en andrahandsmarknadstransaktion.
Som sagt kommer det snart komma liknande projekt som Vemdalen vilka jag tror kan passa din kund. Vi hörs snart.
Med vänliga hälsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com

SBP Nordic
SBP Nordic
Östra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: "SBP Nordic genom GetAccept" <reply_to_sender@getaccept.com>
Sent: 2019-01-16 12:03:56
To: "Jeton Rexhepi" <jeton@fonium.se>
Subject: SBP Nordic har skickat dig Förmedlingsavtal SBP Nordic 20 190116 för granskning



Hej Jeton,

Skickar här som utlovat avtalet. Som du märker är det mer anpassat för förmedlare vars kunder investerar direkt hos oss men motsvarande gäller givetvis även för den modell du jobbar med på Fonium.

Med vänliga hälsningar,
Oscar Perers



Förmedlingsavtal SBP Nordic 20190116

Förfaller: 2019-01-19

Visa dokumentet

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-01-16 13:51:46
To: "jeton@fonium.se" <jeton@fonium.se>
Subject: SBP Nordic, Startup
Attachments: Onepager Scandinavian House 20180110.pdf, Memorandum Scandinavian House 20190110.pdf, Information nya projekt.pdf, Information Investerare.pdf, Information Fakturering.pdf

Hej Jeton,

Mycket kul att vara igång, här bifogar jag investeringsmaterialet för Vara-projektet och bifogar skriftliga dokument kring våra rutiner. För dig blir det smidigt eftersom du jobbar mycket diskretionärt så kan du ha direktkontakt med mig vad gäller alla investeringar så sköter jag hela investeringsprocessen för Fonium. Skulle någon av dina privatpersoner dock göra en direktinvestering gäller det som står i dokumenten angående det.
Vi har producerat en film för projektet som jag tror kan vara ovärderlig i ditt arbete med kunderna. Kommunstyrelsens ordförande uttalar sig om behovet i regionen bland annat. Kolla gärna på den så får du en bra förståelse för projektet.
Se den här: https://youtu.be/QsTnFqm4THk
För varje projekt skickar vi ut aktuell kompensationsstruktur och för Vara är det denna:

Procentsats	Volymintervall förmedlade investeringsbelopp
2,0%	0. - 500 000 kr
2,5%	500 000- 1 000 000 kr
3,0%	1 000 000-3 000 000 kr
4,0%	3 000 000 kr +

Jag behöver stänga en viss volym i januari och för att kickstarta vårt samarbete kan jag skjuta upp dig på högsta procentsatsen direkt för allt som investeras nu i januari sedan kör vi business as usual igen från februari.
Hoppas du gillar även detta projektet och så ser jag fram mot en spännande vår ihop. Det är bara att ringa om det är några frågor kring någonting i projektet eller i allmänhet.
God fortsättning!
Med vänliga hälsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com

SBP Nordic
SBP Nordic
Östra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-01-17 08:56:42
To: "jeton@fonium.se" <jeton@fonium.se>
Subject: Mail till kollega

Hej Jeton,

Glöm inte att skicka mailadressen till din kollega som jag ska skicka information till när det kommer nya projekt.

Allt gott!

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com

SBP Nordic
SBP Nordic
Östra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Sent: 2019-01-17 09:07:56
To: Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Subject: Re: Mail till kollega

Hej Oscar,

Du skickar till bekim@fonium.se och albert@fonium.se

Vänliga hälsningar/Kind Regards
Jeton Rexhepi
Finansiell Rådgivare
Fonium Rådgivning AB
+46722504231
www.fonium.se

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-01-17 15:06:49
To: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Subject: Re: Mail till kollega

Tack Jeton,

Vill du att jag gör det även för det nuvarande projektet jag maila dig igår?

Med vänliga hälsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig
07[redacted]
oscar@sbpnordic.com

SBP Nordic
Östra Hamngatan 52
411 08 Göteborg

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Sent: 2019-01-18 09:04:31
To: oscar@sbpnordic.com
Subject: Re: Mail till kollega

Hej,

Ja det kan du göra.

Vänliga hälsningar/Kind Regards
Jeton Rexhepi
Finansiell Rådgivare
Fonium Rådgivning AB
+46722504231
www.fonium.se

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-01-22 09:26:09
To: <jeton@fonium.se>
Subject: Avstämning

Hej Jeton,

Jag fÃ¶rstÃ¥r att du sitter i mycket mÃ¶ten och att telefon kan vara upptagen sÃ¥ tÃ¤nker att jag skriver dig ett mail sÃ¥ du kan lÃ¤sa i lugn och ro.

Jag ville bara stÃ¤mma av hur det ligger till. Jag fÃ¶rstod att du skulle ha mycket mÃ¶ten den hÃ¤r veckan.
Kan ta detta Ã¶ver telefon nÃ¤r du har bÃ¤ttre tid om du vill.

Hade nÃ¥gra punkter jag tÃ¤nkte stÃ¤mma av:

- GÃ¥r det bra att presentera projektet? Hur tar kunderna emot det? Ã□r det materialet eller filmen som hjÃ¤lper till mycket?
- Jag har ju lite insikt i projekten, dels nu och kommande, och tÃ¤nkte dÃ¤rfÃ¶r frÃ¥ga dig vilka volymer du kan ta i din portfÃ¶lj pÃ¥ respektive lÃ¶ptid. T.ex. i spannet 3-6 mÃ¥nader, 6-12 och 12-24+
- Hur slutade det med din kund, Sven Persson? Skulle vara kul att lÃ¥ta honom ta del av vÃ¥ra projekt, Vara Ã¤r som sagt mest passande just nu.
- BehÃ¶ver som sagt stÃ¤nga en viss volym i januari sÃ¥ hur du ser pÃ¥ att fÃ¥ till nÃ¥gra affÃ¤rer till Vara nu i januari? Skulle vara kul att sprÃ¤cka nollan ihop direkt.

Allt gott och lycka till med veckans mÃ¶ten!
Med vÃ¤nliga hÃ¤lsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com

https://cdn2.hubsp
SBP Nordic
Ã–stra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-01-29 09:26:32
To: <jeton@fonium.se>
Subject: Avstämning

Hej Jeton,
Som du vet har jag fÃ¶rsÃ¶kt nÃ¥ dig senaste tiden. Jag fÃ¶rstÃ¥r att du har mycket att gÃ¶ra och du vet redan vilken deal som gÃ¤ller veckan ut nu.
Som du sÃ¤kert fÃ¶rstÃ¥r kommer jag har fullt upp den hÃ¤r veckan i och med det sÃ¥ blir det relevant fÃ¶r dig att ta volym sÃ¥ hÃ¶r av dig men jag kommer inte ha mÃ¶jlighet att fÃ¶lja upp den hÃ¤r veckan.
Det som hÃ¤nde med din kund dÃ¤r det till synes verkar som du har anvÃ¤nt vÃ¥rt varumÃ¤rke fÃ¶r att sÃ¤lja in diskretionÃ¤r fÃ¶rvaltning till honom utan att sedan faktiskt placera i vÃ¥ra produkter ser jag mycket allvarligt pÃ¥ och vill understryka att det inte kan hÃ¤nda igen framÃ¶ver. Jag undrar dÃ¤rfÃ¶r vad som hÃ¤nt med den hÃ¤r kunden och efterfrÃ¥gar nÃ¥gon typ av bevisning att kunden inte lever i fÃ¶restÃ¤llning att dennes pengar Ã¤r investerade i en av vÃ¥ra produkter. HÃ¶r av dig kring vad som hÃ¤nde dÃ¤r. Allt gott sÃ¥ hÃ¶rs vi framÃ¶ver och hoppas det gÃ¥tt bra pÃ¥ dina mÃ¶ten hÃ¤r senaste veckan.
Med vÃ¤nliga hÃ¤lsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com


SBP Nordic
Ã–stra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-02-04 14:31:33
To: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Subject: Förlängning av erbjudande

Hej Jeton,

Jag har bra nyheter för dig då vi kom igång på detta så sent in på månaden.

Eftersom vissa avtal som slutits med investerare i förra veckan inte ännu har kunnat göra överföring av kapital förrän i mitten på denna vecka har vi beslutat att det erbjudande om 4% ersättning för all volym i januari förlängs till den här veckan ut.

Det som gäller för att en investering ska kvalificera under erbjudandet är att pengarna är på mottagarens konto före kl. 17 på fredag. D.v.s. överföringen bör göras senast onsdag/torsdag denna vecka.
Allt gott, vi hörs
Med vänliga hälsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
07[redacted]
www.sbpnordic.com

SBP Nordic
SBP Nordic
Östra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Sent: 2019-03-18 11:17:22
To: Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Subject: Re: Förlängning av erbjudande

Hej Oskar,

Jag har haft kontakt med Sven ang Vemdalen.

Han säger att han blivit uppringd av dig?

Jag har jobbat i branschen i snart 8 år och aldrig varit med om att en leverantör till oss ringer ut toll kunden.

Kunden kommer få motsvarande ränta som Vemdalen ger och vi är alltid ”kunden” utåt mot kund sen om det är Vemdalen eller annat projekt som ni har är enbart information som vi delar med våra leverantörer.

Avtalet som vi har med slutkund är ett avtal som vi har end slutkunden och ingenting som ni har med och göra.

Jag hoppas att jag inte behöver infinna mig i liknade situation igen annars blir det svårt att visa någon av era produkter överhuvudtaget.

Vänliga hälsningar/Kind Regards
Jeton Rexhepi
Finansiell Rådgivare
Fonium Rådgivning AB
+46722504231
www.fonium.se

Från tömning av mailserver Fonium.se

From: Oscar Perers <oscar@sbpnordic.com>
Sent: 2019-03-18 12:03:01
To: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Subject: Re: Förlängning av erbjudande

Hej Jeton,

Sven skrev till oss för ett tag sedan och frågade explicit om han hade en investering hos oss eller ej.

Eftersom jag inte kunnat nå dig och jag inte ville att din kund ska leva i villfarelsen att han har en investering hos oss ringde jag honom för att meddela att han inte har en investering via oss. Jag har dessutom vid ett tidigare tillfälle skriftligen bett dig om bekräftelse att din kund inte tror att denne har en investering hos oss utan svar från dig.

Jag uppfattar uppträdandet som oseriöst och säger med omedelbar verkan upp vårt samarbetsavtal med dig.

Hälsningar,

Oscar Perers
Transaktionsansvarig / Transaction Manager
SBP Nordic
Östra hamngatan 52
411 08 Gothenburg
Sweden

Från BG121597-1

SCAN0017.PDF (sida 1 av 2)

Arbetsgivarintyg – J&S Capital AB

1. Personuppgifter:

Arbetstagarens Efternamn	Förnamn	Personnr
Rexhepi	**Ridvan**	**19900819-2933**

2. Uppgifter om anställning:

Anställd som:	Compliance Officer				
Anställning f r o m:	2016-12-01			Tjänsteledig f r o m:	
T o m:				T o m:	
Fortfarande anställd	Ja X		Nej		Omfattning i % 100

3. Anställningsform:

☒ Tillsvidareanställning	☐ Provanställning
☐ Tidsbegränsad anställning T o m_____	☐ Vid behov

4. Arbetstid

☒ Heltid, ange timmar/vecka 40	☐ Varierande arbetstid
☐ Deltid, ange timmar/vecka ___	Utgör_____% av heltidstjänst

5. Särskild upplysning om anställningen:

6. Anledning till att anställning upphört helt eller delvis:

- ☐ Uppsägning pga. arbetsbrist – besked om uppsägning lämnades _____
- ☐ Avslutad tidsbegränsad anställning – besked om att anställning inte skulle fortsätta lämnat _____
- ☐ Den anställdes egen begäran
- ☐ Annan orsak:

7. Ersättning med anledning av anställningens upphörande:

☐ Ja ☐ Nej

8. Erbjudande om fortsatt arbete:

☐ Ja ☐ Nej

☐ Tillsvidareanställning	☐ Provanställning
☐ Tidsbegränsad anställning T o m_____	☐ Vid behov

☐ Heltid, ange timmar/vecka ___	☐ Varierande arbetstid
☐ Deltid, ange timmar/vecka ___	Utgör_____% av heltidstjänst

J&S Capital AB
Norra Vallgatan 70
211 22 Malmö
Org. Nr:559063-0173
info@fonium.se

Från BG121597-1

SCAN0017.PDF (sida 2 av 2)

Gåvobrev

Givare av gåvan:
[Jeton Rexhepi]
[P19900819-2933]
[Stadiongatan 55 B, 217 62 Malmö]
[0737624538]

Mottagare av gåvan:
[Ridvan Rexhepi]
[19900819-2933]
[Hästägargatan 4,212 35 Malmö]
[0722504231]

1. Nedan uppräknade objekt överlåts av Givaren av gåvan till Mottagaren av gåvan:
   i. [A] Kontant överföring om 1 000 000 SEK.

2. Villkor:
   i. [Gåvan ska vara Mottagarens av gåvan enskilda egendom. Detta gäller även eventuell avkastning som härrör från Gåvan.]

3. Tillgång: Mottagaren av gåvan får tillgång till gåvan [2018-11-15].

4. Det här gåvobrevet har upprättats i två likadana exemplar. Givaren av gåvan och Mottagaren av gåvan har var sitt av dessa.

Givare av gåvan:
Namnteckning:.....
Namnförtydligande: [Jeton Rexhepi]

Mottagare av gåvan:
Namnteckning:.....
Namnförtydligande: [Ridvan Rexhepi]

Vittne Ett:
Namnteckning:.....
[
[
[
[

Vittne Två:
Namnteckning:.....
[
[
[
[

[Malmö, 2018-11-10]

Från BG121597-1

SCAN0041.PDF (sida 2 av 2)

SKULDEBREV

Sida 1 (1)

Långivare

Namn/Firma	
Jeton Rexhepi	
Adress: Stadiongatan 55 B	Personnummer/Organisationsnummer: 19890310-5693
Postnummer: 21762	Ort: Malmö

Låntagare

Namn/Firma	
Mhamad El-Beyrouti	
Adress: Serenadgatan 25	Personnummer/Organisationsnummer: [redacted]
Postnummer: 215 73	Ort: Malmö

1. Betalningsåtagande

Till långivaren betalar låntagaren 1 000 000 kronor enligt bestämmelserna i detta skuldebrev.

2. Förtida inlösen/Amortering

Låntagaren får när som helst amortera eller lösa in hela beloppet, dock senast 2024-01-17

Långivare

Datum och ort: Malmö, 2019-01-17

Underskrift: Jeton Rexhepi

Namnförtydligande: Jeton Rexhepi

Låntagare

Datum och ort: Malmö, 2019-01-17

Underskrift: Mhamad El-Beyrouti

Namnförtydligande: Mhamad El-Beyrouti

Från BG122120-1

Partition 2 (Apple HFS+, 232.86 GB) Macintosh HD\Users\drenusharexhepi\.Trash**skuldebrev Mila Banozic.pdf**

Last Modified Date/Time	**2018-03-13 10:44:20**
File System Created Date/Time	**2018-03-13 10:44:20**
File System Last Accessed Date/Time	**2018-03-14 09:48:15**
File System Last Modified Date/Time	**2018-03-13 10:44:20**
Size (Bytes)	**575221**
Saved Size (Bytes)	**575221**
Created Date/Time	**2010-05-27 08:04:51**

Skriv ut

SKULDEBREV

Sida 1 (1)

Långivare

Namn/Firma	
Jeton Rexhepi	
Adress	Personnummer/Organisationsnummer
Stadiongatan 55 B	890310-5693
Postnummer	Ort
21762	MALMÖ

Låntagare

Namn/Firma	
Mila Banozic	
Adress	Personnummer/Organisationsnummer
Eriksdalsgatan 3 B	[redacted]
Postnummer	Ort
21216	Malmö

1. Betalningsåtagande
Till långivaren betalar låntagaren 1 100 000 kronor enligt bestämmelserna i detta skuldebrev.

2. Ränta
Krediten löper med årlig ränta efter en räntesats om 0 procentenheter över Riksbankens vid var tillfälle gällande referensränta. Räntan betalas månadsvis i efterskott från och med den ./.

3. Amortering
Amortering skall ske varje månad från och med den ./. med ett belopp om ./. kronor intill dess att skulden i sin helhet har betalats. Amortering sker genom att angivet belopp, jämte ränta enligt punkten 2 ovan, överförs till av Långivaren anvisat bankkonto senast den ./. varje månad, vid vilken tidpunkt beloppet skall vara tillgänglig för Långivaren.

4. Dröjsmål
Långivaren har rätt att säga upp krediten till omedelbar betalning om förfallen ränta och amortering inte erläggs senast inom ./. dagar efter förfallodagen. Är krediten uppsagd till betalning utgår en årlig dröjsmålsränta efter en räntesats om ./. procentenheter över gällande referensränta.

5. Förtida inlösen
Låntagaren får lösa in hela eller del av krediten närhelst Låntagaren så önskar.

Långivare	Låntagare
Datum och ort: 2017-06-28, Malmö	Datum och ort: 2017-06-28, Malmö
Underskrift	Underskrift
Jeton Rexhepi	Mila Banozic
Namnförtydligande	Namnförtydligande

mallen för medlemmar på företagarna.se

Från Skatteverkets bevissäkring – Vasollis Extern HD.

Filename	**Gåvobrev pdf.pdf**
File System Created Date/Time	**2017-10-04 17:21:52**
File System Last Accessed Date/Time	**2019-06-14 07:17:31**
File System Last Modified Date/Time	**2017-10-04 17:22:28**
Size (Bytes)	**282328**
Saved Size (Bytes)	**282328**

GÅVOBREV

Lös egendom

1. Givare 1

Namn	Personnummer
Jeton Rexhepi	890310-5693
Adress	**Postadress**
Stadiongatan 55 B	217 62 Malmö

2. Givare 2

Namn	Personnummer
Adress	**Postadress**

3. Gåvomottagare 1

Namn	Personnummer
Besar Braha	[redacted]
Adress	**Postadress**
Hårds väg 41	213 65 Malmö

4. Gåvomottagare 2

Namn	Personnummer
Adress	**Postadress**

5. Härmed överlåtes följande som gåva:

Specificering av gåvan:

Härmed överlåtes 352 000 i bankmedel till min evigt trogne vän, Besar Braha, genom en banköverföring via Swedbank.

6. Villkor

1. ☑ Gåvan och dess eventuella avkastning skall utgöra gåvomottagares enskilda egendom.
   ☐ Gåvomottagare får omvandla gåvan till giftorättsgods genom äktenskapsförord.
2. ☐ Vad som träder i stället för gåvan skall utgöra gåvomottagares enskilda egendom.
3. ☐ Gåvomottagare får inte sälja, pantsätta eller överlåta gåvan vidare
   ☐ så länge givare är i livet.
   ☐ utan givares samtycke.
4. ☑ Gåvan får inte utmätas.

JuridiskaDokument.nu
THORLUND JURISTBYRÅ
Art.nr 60-1010

5. ☑ Gåvan skall inte vara förskott på arv.
6. ☐ Gåvan skall vara förskott på arv.
7. ☑ Givare har nyttjanderätt till gåvan
   - ☑ så länge givare är i livet
   - ☐ enligt följande överenskommelse:

8. ☐ Övriga villkor:

Alla berörda parter har erhållit var sitt exemplar av detta gåvobrev samt eventuella bilagor.

7. Givares underskrift

Ort och datum
Malmö 2017-08-11

Underskrift, givare 1

Namnförtydligande
Jeton Reshepi

Underskrift, givare 2

Namnförtydligande

10. Gåvan mottages tacksamt och villkoren accepteras

Ort och datum
Malmö, 2017-08-11

Underskrift, gåvomottagare 1

Namnförtydligande
Besar Braha

Underskrift, gåvomottagare 2

Namnförtydligande

JuridiskaDokument.nu
THORLUND JURISTBYRÅ
Art nr 60-1010



Swedbank AB (publ)

2017-10-04 19:16

Swedbank

Transaktionsdetaljer

2017-10-04 19:16
JETON REXHEPI

Kontouppgifter

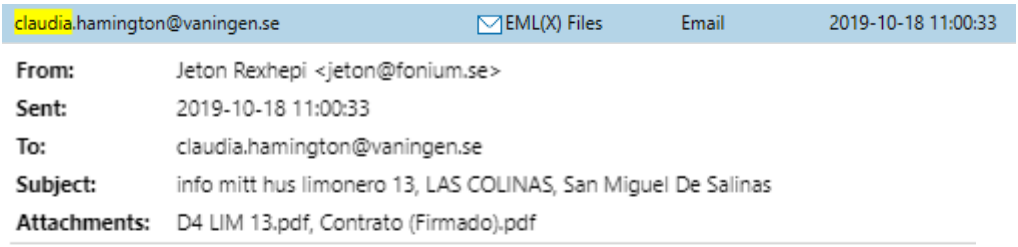
Kontonummer	8214-9,903 812 182-9
Namn	Privatkonto
Valuta	SEK

Transaktionsuppgifter

Transaktionstyp	Uttag	Referens	821499833554604
Beskrivning	Överföring via internet	Bankreferens	821496929960
Bokföringsdatum	17-08-11	Belopp	-352 000,00
Transaktionsdatum	17-08-11	Meddelande	821499833554604

https://internetbank.swedbank.se/bviPrivat/privat?OldWindowSessId=15:...tionVB=0&_new_flow_=false&_flow_id_=FETCH_TRANSACTION_DETAILS_CLIENT Sida 1 av 1

Från tömning av mailserver Fonium.se


claudia.hamington@vaningen.se EML(X) Files Email 2019-10-18 11:00:33

From: Jeton Rexhepi <jeton@fonium.se>
Sent: 2019-10-18 11:00:33
To: claudia.hamington@vaningen.se
Subject: info mitt hus limonero 13, LAS COLINAS, San Miguel De Salinas
Attachments: D4 LIM 13.pdf, Contrato (Firmado).pdf

All info du behöver.

Jag har lite bråttom med att få den såld då jag hittat något annat jag ska göra för pengarna.
Har du seriösa köpare och hur snabbt kan detta gå??

Vänliga hälsningar/Kind Regards
Jeton Rexhepi

EMAIL ATTACHMENTS

D4 LIM 13.pdf

Contrato (Firmado).pdf

Dessa bilagor läggs som bilaga till detta PM.

Polisen

PM

Husrannsakan JAE317

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Midlöv, Pernilla	2020-01-29	11:20

Beslag verkställt
Nej

Material för analys
Nej

Inträffat på

Adress

Inträffat mellan
2019-11-06

och

Platsbeskrivning

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Pernilla Midlöv

Uppgiften avser

Uppgift

Polis på plats, U0016179 samt U0019237, Karolingatan Malmö med anledning av beslut husrannsakan i fordon JAE317.

Telefonkontakt togs med Arlinda Rexhepi för åtkomst av bilen. Arlinda kom ner och lämnade över bilnycklar till polisen.

Nycklarna återlämnades till Arlinda efter avslutad husrannsakan.

I fordonet hittades pappersdokument med mera, se vidare beslagsprotokoll.

Polisen

PM

Husrannsakan Hästägaregatan 4

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ramstedt, Sarah	2019-11-19	08:13

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Sarah Ramstedt

Uppgiften avser

Uppgift

Husrannsakan genomfördes 2019-11-06 tillsammans med insatsstyrkan som tog sig in i villan genom att forcera ytterdörren. Gripandet gick lugnt till väga och Jeton fördes in av en radiobil.

Utanför villan fanns övervakningskameror som filmar ut mot gatan och framsidan av huset. Även inne i villan fanns övervakningskameror på nedanvåningen.
Cerkin och hans fru Resmije som bor på adressen uppgav att de skaffade kamerorna för ca tre år sedan då de haft inbrott i en av sina bilar som stod på uppfarten. Hårddisken till kamerorna stod bredvid tv:n i vardagsrummet och Cerkin var osäker på om eller hur filmen sparades.

I garaget anträffades bilen BFF062 som togs i beslag.

Specialhund sökte genom villan samt bilen BFF062. Inget av intresse för hunden anträffades.

Spaningsresurser och utredare sökte genom villan i de utrymmen som disponerats av Jeton
På nedanvåningen i villan anträffades Jetons plånbok i hallen samt en anteckningsbok på vardagsrumsbordet och lite papper av intresse för utredningen.

I Jetons rum hittades mängder av olika papper som kan anses vara av intresse för utredningen. I utrymmet utanför Jetons rum på ovanvåningen stod en skrivare. Bredvid skrivaren fanns högar av olika papper i form av kontrakt och liknande som kunde kopplas till hans företag Fonium.

It-Forensikerna säkrade Jetons dator, mobiler samt lagringsutrymme som anträffades i hans rum på ovanvåningen i villan. Man tog även in de datorer och hårddiskar som anträffades i vardagsrummet på nedanvåningen samt hårddisken till övervakningskamerorna.

Polisen

PM

Husrannsakan på Sallerupsvägen 24, Malmö

Signerad av

Signerad datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Midlöv, Pernilla	2019-11-06	14:22

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Pernilla Midlöv

Uppgiften avser

Uppgift

Husrannsakan genomfördes, 20191106, i lokaler tillhörande Fonium Rådgivning AB på Sallerupsvägen 24 med tillhörande källarförråd. Specialsökshund var närvarande vid husrannsakan samt följande personal; U0016179, U0016477, U0019237, U0040788, U0020504, U0034486.

Nycklar tillhörande lokalerna påträffades i bil JAE317 (se husrannsakan på bilen för vidare information). Nycklar tillhörande källarförråd hittades inne i kontorslokalerna i ett nyckelskåp (plats 27).

Vid ankomst låg en större bunt med post framför dörren. Lokalen framstod som relativt städad i övrigt. Lokalen innefattar ett större utrymme med skrivbord samt en liten toalett och ett litet pentry.

Källarutrymme tillhörande Fonium ligger under ovan nämnd lokal. Väl inne i källaren finns Foniums förråd som andra utrymmet längs höger sida. Inga andra övriga utrymmen tillhör Fonium. Information framkommen via bostadsrättsföreningens ordförande samt vaktmästare.

Källarutrymmet har nyligen haft vattenläckage och större delen av kartonger med pärmar var påverkade. Dokumenten berörde till stor del information från 2013-2015 i form av "rådgivardokumentation försäkringsförmedlare".

Inget av intresse anträffades av hunden vid husrannsakan. 2 st. datorer och diverse dokument togs i beslag.

Polisen

PM

RSV om Fonium

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2019-07-11	08:16

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Uppgifter från Skatteverket

Uppgift

Enligt Skatteverket har Fonium Rådgivning AB inte lämnat in någon inkomstdeklaration för 2018. Skatteverket har inga uppgifter från företaget från 2018-01-01 fram tom 2019-07-11.

Uppgift från D. Sahovic, registrator vid Skatteverket.

I tjänsten
/Pinsp Ivehed

Polisen

Tjänsteanteckning

Samtal med Jetons föräldrar.

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ramstedt, Sarah	2019-11-07	13:33

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Sarah Ramstedt

Uppgiften avser

Uppgift

Då undertecknad utförde husrannsakan på Hästägaregatan 4 i Malmö framkom följande information efter samtal med pappa Cerkin och mamma Resmije.

Jeton har bott hemma hos sina föräldrar i tre veckors tid, under denna tid har Cerkin upplevt att Jeton mått väldigt dåligt samt att han inte har varit sig själv. Jeton har berättat att det gått utför med hans företag men inget mer. Enligt Cerkin så har Jeton vägrat svara på frågor som föräldrarna ställt till honom om varför han mått så dåligt.

Cerkin berättar att de tre datorer som hittades i vitrinskåpet i vardagsrummet tillhör Jetons syster. Hon använde dessa då hon gick i skolan.

Telefonen som låg i vitrinskåpet i vardagsrummet tillhör Jetons bror Ridvan och är trasig.

Gällande övervakningskamerorna i och utanför fastigheten säger Cerkin att de installerade han för ca tre år sedan då de hade inbrott i en bil på uppfarten.

Resmije säger att telefonen som togs i beslag är hennes men eftersom Jetons telefon är trasig och inlämnad på reparation använder han hennes. Det var hon som gick in och hämtade telefonen på sitt sängbord när polisen frågade efter Jetons mobiltelefon.

I tjänsten

Pa Sarah Ramstedt

Polisen

PM

förfalskat kontoutdrag 2019-5000-BG121552-5

Signerad av

Signerad datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Weide, Magnus	2019-11-29	12:29

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid
	2019-11-29	09:57

Sätt på vilket uppgift lämnats
E-post

Upprättad av
Magnus Weide

Uppgiften avser

Uppgift

Vid husrannsakan på Hästägargatan 4 i Malmö togs beslag av papper från Jeton Rexhepi. Beslagspunkten BG121552-5 består av flera papper som alla låg på sängbordet i Jeton Rexhepis rum.

Bland dessa papper fanns det ett (bilaga till detta PM) som avsåg ett kontoutdrag från Nordnet för kontonummer 14457881.1 där det står att det är Jeton Rexhepis konto och att det finns ett saldo om 1'770'116 kronor på kontot.

Jag kontaktade idag Nordnet för att utreda detta och jag bifogade ett fotografi på kontoutdraget.

Nordnet svarade mig enligt följande:

Hej Magnus,

Det bifogade kontoutdraget är förfalskat. Nedan listar vi exempel på vad som inte stämmer med kontoutdraget:

- Det angivna kontot tillhör inte Jeton och han har heller inte fullmakt till kontot. Kontot tillhör Karin Elvira Rådholm.
- Det angivna kontonumret, 14457881, har ett saldo om 0 kr och det har ej förekommit några transaktioner på kontot. Saldot på ert beslagtagna kontoutdrag stämmer därmed inte.
- Det angivna bolaget i raden personnummer/organisationsnummer är ej kund hos Nordnet.

Med vänlig hälsning,

Financial Crime Unit

Dokument
Beslagtaget papper, 2019-11-29 12:29 diarienr: 5000-K794216-19
2019-5000-BG121552-5

Nordnet

KONTOUTDRAG

Utskriftsdatum	Sida
2019-05-29	1(3)
Period	
2018-01-01 - 2019-05-27	
Konto	Ref.
14457881.1	NON E-ID
Personnr/orgnr.	Ägarandel
8903105693/5568788557	1/1

Jeton Rexhepi
Stadiongatan 55 B Lgh 1003
21762 Malmö

SALDOREDOVISNING

Valuta	Valutakurs	Saldo	Saldo SEK	Uppl. ränta kred	Uppl. ränta deb
SEK	1,00	1.770.116,00	1.770.116,00	0,00	0,00

KONTOSAMMANSTÄLLNING (SEK)

Saldo	1.770.116 ,00	Kreditlimit	0
Terminssaldo	0,00	Upplupen överbelåningsränta	0
Marknadsvärde	0,00		
Depåvärde	1.770.116,00		
Belåningsvärde	0,00		

För det fall Ni är belånad eller har ett negativt säkerhetsbelopp avseende derivathandel, underrättas Ni här med att Er tillhöriga värdepapper är återpantsatta.

Polisen

PM

Samtal Denusha

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Midlöv, Pernilla	2019-12-02	10:38

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Pernilla Midlöv

Uppgiften avser

Uppgift

Nedanstående uppgifter framkom i samtal med Denusha:

Denusha säger att Jeton har vuxit upp under stränga former. Detta har gjort att han varit tvungen att ljuga för att ta sig fram. Denna egenskap har han sedan utvecklat som vuxen.

Denusha föll bland annat för att Jeton var väldigt driven och hade utbildning. Jeton ville alltid mer. Han fick ofta utmärkelse på sina arbetsplatser för att han var bästa säljare. Han ville starta eget. Det var pengarna som drev Jeton.

Jetons vänskapsrelationer har bestått av en nära vän i taget. Relationen har då varit tight och intensiv under cirka 2 år för att sedan helt bytas ut av en ny vän.

Jetons bror har fått fullmakt för Jeton gällande bodelningen.

Denusha säger att Jeton sagt att Denusha kan ta huset i Spanien. Denusha har tidigare inte varit intresserad och ville bara bli av med huset. Denusha ska dock till Spanien i december och prata på plats om huset för att se vad som går att göra. Hon tycker att det är synd att tappa huset.

Polisen

PM

Besök Denusha med dotter

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Midlöv, Pernilla	2019-12-09	10:57

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Pernilla Midlöv

Uppgiften avser

Uppgift

Besök genomfördes 20191205 av Denusha och gemensamma dottern. Jeton var rörd till tårar under flertalet tillfällen under besöket. Dottern kändes relativt trygg med Jeton även om hon inte ville vara alltför långt borta från Denusha. Dottern påvisade att hon ville ha koll på var Denusha var samt helst befinna sig intill Denusha.

Nedan finns en kort redogörelse för vad som togs upp under besöket:

Denusha och Jeton hade tillåtelse att prata om deras bodelning, vilket gjordes under en hätsk stämning. Jeton ville att Denusha skulle höra av sig till Ridvan. Denusha vill inte ha med deras familj att göra.

Denusha frågade Jeton om var TV för 37 000 kr samt säng på 150 000 kr har tagit vägen eftersom Kronofogden frågat kring dessa. Kronofogden har hittat kvitto på detta. Jeton svarade att han har lämnat tillbaka allt. TV:n var sönder. Han sa att flyttfirman har tagit hans grejer och att det inte finns något som tillhör Kronofogden.

Denusha uppgav att det är en vattenläcka i huset i Spanien. Dneusha vill sälja huset. Hon skiter i om huset pantsätts. Jeton vill inte att det pantsätts. Han vill lämna huset till Denusha.

Denusha frågade kring bolånet. Jeton sa att lånet från början var på cirka 903 000 kr och att han har amorterat från start. Bolånet är idag på cirka 850 000 kr. Denusha svarade att hon klarar summan och lägenheten själv.

Denusha sa att Jetons pappa snackar skit om henne till Jetons vänner och hon vill att han slutar med det. Han har sagt att han betalar räkningar och andra saker för Denusha. Jeton svarade att hans pappa betalat amortering senaste 6 månaderna.

Besöket övervakades av undertecknad.

Polisen

PM

Spelaktiviteter Jeton Rexhepi 2016-2019

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2020-01-22	15:07

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Spelskulder 2016-2019

Uppgift

Följande redogörelse åskådliggör i vilken grad Jeton Rexhepi spelat på internetbaserade spelbolagen Bwin (GVC) och Unibet (Kindred Group) mellan 2016 och 2019.

Då Jeton Rexhepi i förhör med polisen uppgivit att i de fall att det finns spelkonto registrerade på Unibet respektive Bwin i hans familjemedlemmars namn - brodern Ridvan, systern Arlinda, modern Resmije samt fadern Cerkin - så är det Jeton som spelat på dem också.

Inlagt i protokollbilaga till detta protokoll återfinns fullständiga utdrag från Bwin (GVC) och Unibet (Kindred Group) på insättningar som gjorts på spelkontona som tillhör Jeton Rexhepi och nyss nämnda familjemedlemmar.

Vid summering av utdragen från Bwin kan följande insättningar konstateras:

Jeton Rexhepi
2016: Inget konto
2017: 1.777.800 kr
2018: 12.210.400 kr (4.050.050 kr i uttag 30/7-14/11)
2019: 3.118.892,54 kr (kontot spärrat av Bwin 30/6 2019)

Ridvan Rexhepi
2016: Inget konto
2017: 3.809.839,51 kr (50.000 kr i uttag 20/12
2018: 1.603.337,24 kr
2019: 49.361 kr (50.000 kr i uttag 27/1)

Cerkin Rexhepi:
Inget konto registrerat på Bwin i Cerkins namn.

Arlinda Rexhepi:
Inget konto registrerat på Bwin i Arlindas namn.

Resmije Rexhepi:
Inget konto registrerat på Bwin i Resmijes namn.

Vid summering av utdragen från UNIBET kan följande insättningar konstateras:

Jeton Rexhepi
2013: 98.980 kr (108.105 kr i uttag)
2014: 503.390 kr (151.700 kr i uttag)
2015: 6.596.584 kr (7.330.634 kr i uttag)
2016: 23.234.585 kr (13.408.160 kr i uttag)
2017: 963.000 kr
2018: Ingen aktivitet
2019: Ingen aktivitet

Ridvan Rexhepi
2015: 217.259 kr
2016: 1.984.702,50 kr
2017: 159.107,54 kr
2018: Ingen aktivitet
2019: Ingen aktivitet

Cerkin Rexhepi:
2013-2015: 457.400 kr (479.874 kr i uttag)

Arlinda Rexhepi:
Konto registrerat 2019.
2019, mars-sept: 590.000 kr (Inga registrerade uttag)

Resmije Rexhepi:
Kontot registrerat 2013.
Totalt insatt: 8.750 kr (Inga registrerade uttag)

Sammanlagt har det mellan 2016 och 2019 satts in 49.501.025,33 kronor.

Under samma period (2016-2019) har det tagits ut 17.558.160 kronor.

Vid fråga till BWIN och UNIBET har deras underlag visat att behållningen på samtliga personers spelkonto är 0 (NOLL), antingen pga att pengarna spelats bort eller att kontona stängts av eller avslutats.

Således har det från 2016 till 2019 spelats bort 31.942.865,33 kronor.

Ovan siffror baseras på summering gjorda av alla kontoutdrag som polisens utredare fått av spelföretagen Bwin och Unibet. Dessa kontoutdrag finns bilagt utredningen i protokollbilagan.

//

Polisen

Polismyndigheten
Regionala utredningsenheten
Magnus Weide

Datum
2020-03-31

Diarienr (åberopas)
5000-K794216-19 mfl

Jeton Rexhepis tillgångar och skulder i olika skeden

Detta PM syftar till att visa Jeton Rexhepi och hans företag J&S capital samt Foniums tillgångar och skulder under åren 2017-2019. Inhämtat material är framför allt polisanmälningar mot Jeton Rexhepi, utredningen av dessa, bankkontoutdrag för Jeton Rexhepi och hans bolag samt utdrag från dennes spelkonton på Bwin och Unibet. Detta har kompletterats med uppgifter från spanska fastighetsdatabaser och Jeton Rexhepis egna uppgifter.

Jeton Rexhepi var under från 2014 gift med Drenusha Rexhepi och giftemålet upphörde i oktober 2019. Bodelning har inte genomförts vid detta PMs upprättande. Jeton Rexhepi uppger att det inte finns något äktenskapsförord.

TILLGÅNGAR

Lägenheten Stadiongatan 55 B LGH 1003 i Malmö ägs av Jeton Rexhepi. Paret har sambott i lägenheten fram till skilsmässan. Ett rimligt övervärde (utöver de lån som finns på lägenheten) anser Jeton Rexhepi vara 1’000’000 kronor, vilket i nuläget inte är orimligt. På grund av äktenskapet har Jeton Rexhepi tillgodoräknas Jeton Rexhepi hälften av detta: 500’000 kronor.

Butikslokalen på Sallerupsvägen 24 i Malmö är en bostadsrätt som ägs av företaget Fonium AB. Enligt Kronofogden är värdet en halv miljon. Jeton Rexhepi anser att värdet är 1 miljon kronor. Den relativt lilla skillnaden i värde gör att jag i denna uträkning utgår ifrån värdet 1 miljon kronor.

Huset i Spanien köptes i september 2017 enligt uppgift från spanska fastighetsregistret som tagits fram av CARIN-medarbetare på spansk polis. Köpesumman var 926’893 Euro varav 404’660 Euro är intecknade som garanti för lån. Enligt Jeton Rexhepi ligger lånet på huset kring 200’000 Euro. Hur Jeton Rexhepi har haft råd med den stora kontantinsatsen och vart pengarna kommer ifrån är oklart.

Enligt avlyssnade telefonsamtal i förundersökningen har Jetons grannar haft svårt att sälja för över 900’000 Euro. Ett rimligt övervärde bör därför vara 700’000 Euro av vilket Jeton Rexhepis före detta fru bör ha hälften vilket blir 350’000 Euro. Växelkursen mellan svenska kronor och Euro under åren 2017-2019 varierar men en rimlig kurs över perioden bedömer jag vara 10 kronor

per 1 Euro. Jeton Rexhepi ska därför tillgodoräknas 3’500’000 kronor i övervärde.

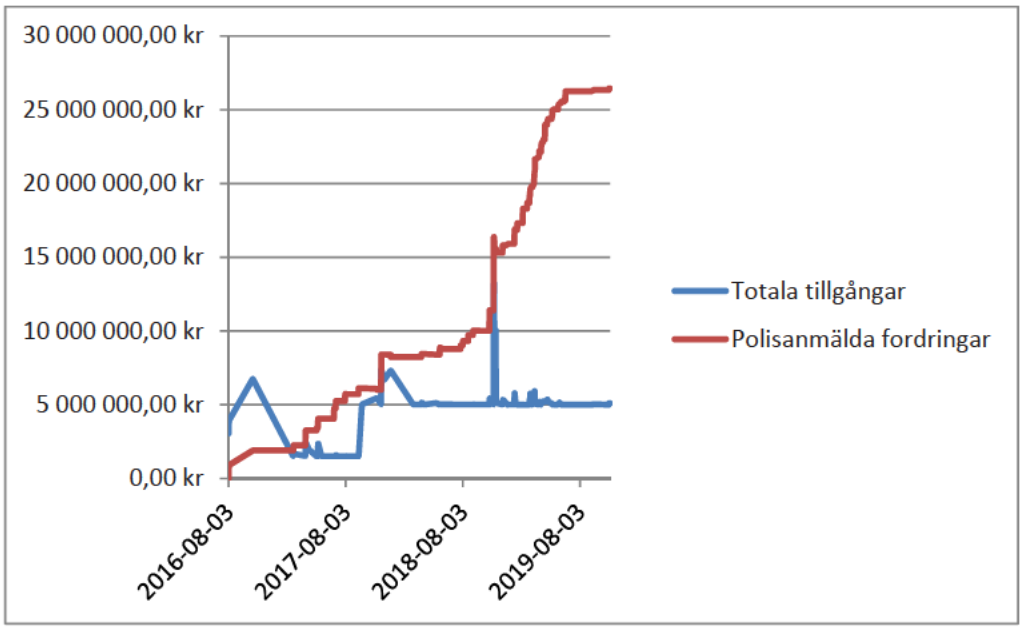
Till detta kommer kontobehållningar på svenska konton och spelbolagskonton för Jeton Rexhepi och hans bolag. Jag har i en excel-fil tagit ut saldon på dessa konton för dagen som anmälda bedrägerier kommer in på Jeton Rexhepis och hans bolags konton samt dagen före och ungefär 10 dagar efter. Medelvärdet på utvalda dagssaldon var 389’572 kronor medan medianvärdet bara var 37’692 kronor. Banktillgodohavandena har alltså varierat oerhört över tid.

SKULDER

Ett stort antal personer har gjort polisanmälningar gällande bedrägeri mot Jeton Rexhepi och hans två bolag. Av kontoutdrag och spårning av pengarna framkommer att pengarna använts till exempelvis spel eller betala tillbaka andra skulder Jeton Rexhepi har haft. Jeton Rexhepi har uppgivit i förhör att detta skulle vara skuldförbindelser där Jeton Rexhepi och hans bolag förbundit sig att återbetala beloppen med ränta. Beloppen bör därför betraktas som skulder som Jeton Rexhepi och hans bolag haft. I vissa fall har återbetalning eller ränteutbetalning gjorts från Jeton Rexhepi och hans bolag och där ska skulden minskas.

HÄNDELSEFÖRLOPP

I den bilagda filen finns uppgifter om detta och grafen nedan visar utvecklingen över tid. Tillgångarna består av lägenheten på Stadiongatan, butiksbostadsrätten på Sallerupsvägen, huset i Spanien samt kontobehållning på svenska bankkonton och spelkonton.



Sammanställningen visar att fordringarna på Jeton Rexhepi och hans bolag ökar kontinuerligt över tid med mycket stora summor. Jeton Rexhepi och hans

bolags tillgångar ökar inte över tid utan ökar endast temporärt vid tidpunkter av stora insättningar i november/december 2017 och oktober/november 2018.

Under 2016 har inte kompletta kontoutdrag hämtats in från samtliga banker. Huvudbehållningen hos Jeton Rexhepi har varit saldo på ett spelkonto på Unibet.

I november/december 2017 sker följande. Bekim Ismajli sätter in 2,4 miljoner kronor till Jeton Rexhepis privata bankkonto och anger sitt personnummer därpå. Bekim Ismajli har polisanmält denna överföring som att han blivit bedragen av Jeton Rexhepi. Pengarna används för att göra återbetalningar till Preben Schack, Gunilla Jörnhagen och Ingegerd Råberg. Pengar överförs också till ett konto på nätaktiemäklaren Nordnet där det i Jeton Rexhepis namn görs köp av aktier i Swedish Orphan Biovitrum, Asatek A/S och kryptovalutatrackers.

Dessa säljs dock av och en del av pengarna förs ut till Jeton Rexhepis konto på Swedbank under vintern 2017-2018. Vissa andra aktieaffärer genomförs men i februari 2018 har nästintill alla tillgångar sålts och pengarna utbetalats till Jeton Rexhepis Swedbankkonto. Från det kontot går det cirka 1,3 miljoner kronor till Bwin under januari och februari 2018.

I oktober/november 2018 kommer ytterligare stora överföringar in till Jeton Rexhepi. Denna gång är det först Bekim Ismajli som sätter över 1,4 miljoner kronor i slutet av oktober och därefter Soheil Norozifard och Gessie fastighets AB som för över 5 miljoner kronor i november. Det finns flera versioner på skuldebrev gällande dessa pengar men samtliga är upprättade mellan Jeton Rexhepi eller J&S capital AB och Gessie fastighets AB på denna summa med syfte att pengarna ska återbetalas med ränta. Både Soheil Norozifard och Bekim Ismajli har polisanmält att de blivit bedragna av Jeton Rexhepi gällande dessa överföringar.

Pengarna används dock till att göra utbetalningar till Gunilla Jörnhagen, Lena Wall, Karin Andersson och Bekim Ismajli. Jeton Rexhepis spelkonto på Bwin får under den här perioden ett mycket högt saldo om som högst drygt 8 miljoner kronor. Bara några dagar senare är dock saldot noll (0) kronor.

BILAGOR

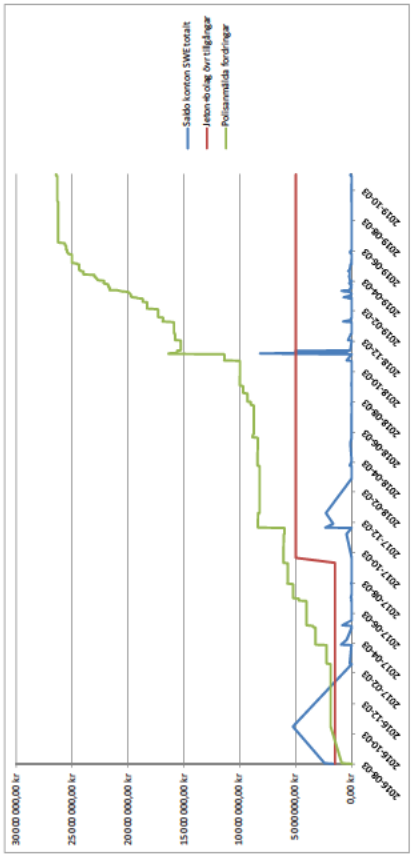
1. Excel över saldon vid dagsslut och övriga tillgångar
2. Svar på CARIN-förfrågan Spanien angående Jeton Rexhepi

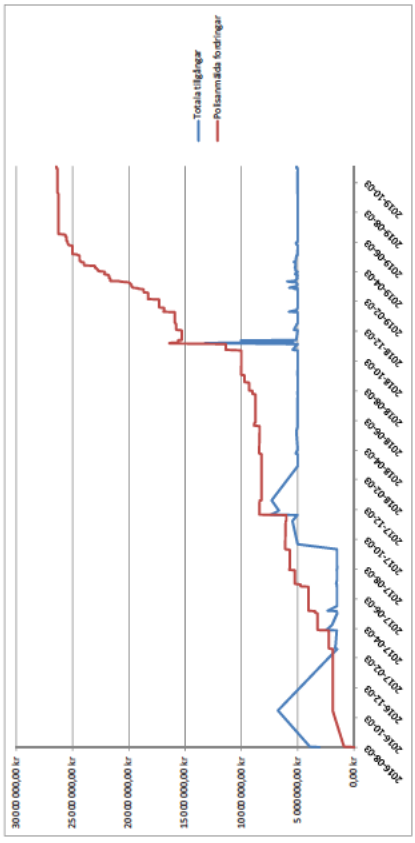
Magnus Weide
Utredare

SALDON VID DAGSSLUT (bokföringsdag) & ÖVRIGA TILLGÅNGAR. Polisanmälda fordringar har minskats vid de tillfällen större utbetalningar skett.

Datum	Målsägande	Summa insättning	Saldo konton SWE totalt	Jeton+bolag övr tillgångar	Totala tillgångar	Polisanmälda fordringar	Fonium SEB	Fonium Swedbank	J&S Swedbank	Jeton Swedbank	Jeton SEB	Jeton Nordnet	Jeton Skandiabanken	Jeton Danske bank	Jeton Nordea	Bwin	Unibet
2016-08-03			1 559 812,39 kr	1 500 000,00 kr	3 059 812,39 kr	0			6 009,00 kr	353,39 kr			ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	1 553 450,00 kr
2016-08-04	Lena Wall	900 000,00	2 429 812,39 kr	1 500 000,00 kr	3 929 812,39 kr	900 000,00			6 009,00 kr	353,39 kr			ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	2 423 450,00 kr
2016-10-17	Ingegerd Råberg	1 000 000,00	5 261 885,88 kr	1 500 000,00 kr	6 761 885,88 kr	1 900 000,00			1 009,00 kr	26,88 kr			ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	5 260 850,00 kr
2017-02-20			5 170,56 kr	1 500 000,00 kr	1 505 170,56 kr	1 900 000,00	-353,86 kr	0,00 kr	273,77 kr	5 175,20 kr	39,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	stängt
2017-02-21	Preben Schack	350 000,00	194 169,56 kr	1 500 000,00 kr	1 694 169,56 kr	2 250 000,00	646,14 kr	0,00 kr	150 272,77 kr	43 175,20 kr	39,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	stängt
2017-02-28			146 321,29 kr	1 500 000,00 kr	1 646 321,29 kr	2 250 000,00	968,14 kr	0,00 kr	81 922,02 kr	63 394,68 kr	0,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	stängt
2017-03-30			30 110,16 kr	1 500 000,00 kr	1 530 110,16 kr	2 250 000,00	2 104,53 kr	0,00 kr	22 308,32 kr	5 197,84 kr	463,85 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	stängt
2017-03-31	Preben Schack	1 000 000,00	956 598,34 kr	1 500 000,00 kr	2 456 598,34 kr	3 250 000,00	2 534,31 kr	0,00 kr	909 068,32 kr	44 659,84 kr	300,25 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	stängt
2017-04-10			451 706,78 kr	1 500 000,00 kr	1 951 706,78 kr	3 250 000,00	17 496,31 kr	0,00 kr	369 625,32 kr	63 197,51 kr	1 271,25 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	80,77 kr	stängt
2017-05-04			4 869,77 kr	1 500 000,00 kr	1 504 869,77 kr	3 250 000,00	-835,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	5 110,77 kr	78,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,54 kr	stängt
2017-05-05	Gunilla Jörnhagen	200 000,00	10 862,34 kr	1 500 000,00 kr	1 510 862,34 kr	3 450 000,00	-835,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	10 963,86 kr	218,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,02 kr	stängt
2017-05-08			8 206,15 kr	1 500 000,00 kr	1 508 206,15 kr	3 450 000,00	-835,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	8 357,86 kr	69,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	98,83 kr	stängt
2017-05-09	Gunilla Jörnhagen	600 000,00	852 690,83 kr	1 500 000,00 kr	2 352 690,83 kr	4 050 000,00	-835,91 kr	0,00 kr	170 480,32 kr	82 305,48 kr	60,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	600 644,89 kr	stängt
2017-05-19			7 010,04 kr	1 500 000,00 kr	1 507 010,04 kr	4 050 000,00	-935,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	7 418,41 kr	11,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-06-27			12 192,43 kr	1 500 000,00 kr	1 512 192,43 kr	4 050 000,00	5 116,58 kr	0,00 kr	513,32 kr	6 092,91 kr	433,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-06-28	Ingegerd Råberg	700 000,00	44 786,62 kr	1 500 000,00 kr	1 544 786,62 kr	4 750 000,00	5 116,58 kr	0,00 kr	7 606,37 kr	31 227,01 kr	800,87 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-07-02			17 632,68 kr	1 500 000,00 kr	1 517 632,68 kr	4 750 000,00	5 110,21 kr	0,00 kr	606,37 kr	11 879,44 kr	0,87 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-07-03	Karin Andersson	500 000,00	92 217,81 kr	1 500 000,00 kr	1 592 217,81 kr	5 250 000,00	956,21 kr	0,00 kr	606,37 kr	23 618,57 kr	67 000,87 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-07-10			13 655,44 kr	1 500 000,00 kr	1 513 655,44 kr	5 250 000,00	956,21 kr	0,00 kr	606,37 kr	9 829,36 kr	2 227,71 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-07-31			7 182,52 kr	1 500 000,00 kr	1 507 182,52 kr	5 250 000,00	1 419,22 kr	0,00 kr	545,37 kr	5 181,47 kr	0,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-08-01	Gunilla Jörnhagen	500 000,00	43 173,76 kr	1 500 000,00 kr	1 543 173,76 kr	5 750 000,00	1 419,22 kr	0,00 kr	36 464,37 kr	5 253,71 kr	0,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-08-04	Preben Schack	-34 635,00	6 197,76 kr	1 500 000,00 kr	1 506 197,76 kr	5 715 365,00	482,22 kr	0,00 kr	464,37 kr	5 214,71 kr	0,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-08-10			11 661,08 kr	1 500 000,00 kr	1 511 661,08 kr	5 715 365,00	482,22 kr	0,00 kr	256,37 kr	10 626,03 kr	260,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-09-11			7 297,64 kr	1 500 000,00 kr	1 507 297,64 kr	5 715 365,00	387,87 kr	0,00 kr	315,37 kr	5 978,60 kr	580,01 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-09-12	Eva Lachonius	400 000,00	18 055,95 kr	1 500 000,00 kr	1 518 055,95 kr	6 115 365,00	387,87 kr	0,00 kr	1 073,68 kr	5 978,60 kr	10 580,01 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-09-22			20 483,98 kr	5 000 000,00 kr	5 020 483,98 kr	6 115 365,00	1 100,52 kr	0,00 kr	1 073,68 kr	7 009,60 kr	11 264,39 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-11-09	Preben Schack	-42 187,00	471 443,53 kr	5 000 000,00 kr	5 471 443,53 kr	6 073 178,00	369,94 kr	0,00 kr	27 467,33 kr	397 443,49 kr	46 126,98 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-11-09	Ingegerd Råberg	-62 250,00	471 443,53 kr	5 000 000,00 kr	5 471 443,53 kr	6 010 928,00	369,94 kr	0,00 kr	27 467,33 kr	397 443,49 kr	46 126,98 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-11-21			22 115,41 kr	5 000 000,00 kr	5 022 115,41 kr	6 010 928,00	369,94 kr	0,00 kr	16 423,33 kr	5 258,49 kr	27,86 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-11-22	Bekim Ismajli	2 400 000,00	2 372 381,25 kr	5 000 000,00 kr	7 372 381,25 kr	8 410 928,00	795,73 kr	0,00 kr	13 423,33 kr	8 098,49 kr	2 200 027,91 kr	150 035,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-11-30			1 667 945,65 kr	5 000 000,00 kr	6 667 945,65 kr	8 410 928,00	927,73 kr	0,00 kr	2 356,33 kr	5 382,49 kr	9 243,31 kr	1 650 035,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-12-21	Preben Schack	-29 867,00	2 323 006,43 kr	5 000 000,00 kr	7 323 006,43 kr	8 381 061,00	72,73 kr	0,00 kr	4 760,33 kr	13 487,49 kr	3 940,99 kr	2 300 744,72 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-12-21	Gunilla Jörnhagen	-25 000,00	2 323 006,43 kr	5 000 000,00 kr	7 323 006,43 kr	8 356 061,00	72,73 kr	0,00 kr	4 760,33 kr	13 487,49 kr	3 940,99 kr	2 300 744,72 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2017-12-21	Ingegerd Råberg	-121 875,00	2 323 006,43 kr	5 000 000,00 kr	7 323 006,43 kr	8 234 186,00	72,73 kr	0,00 kr	4 760,33 kr	13 487,49 kr	3 940,99 kr	2 300 744,72 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr	stängt
2018-03-01			8 186,45 kr	5 000 000,00 kr	5 008 186,45 kr	8 234 186,00	72,73 kr	0,00 kr	926,33 kr	5 165,97 kr	-27,30 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,91 kr	stängt
2018-03-26			8 131,71 kr	5 000 000,00 kr	5 008 131,71 kr	8 234 186,00	552,12 kr	0,00 kr	301,33 kr	5 165,97 kr	64,00 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2018-03-27	Karin Andersson	200 000,00	163 631,71 kr	5 000 000,00 kr	5 163 631,71 kr	8 434 186,00	552,12 kr	0,00 kr	150 301,33 kr	10 665,97 kr	64,00 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2018-04-04			8 137,68 kr	5 000 000,00 kr	5 008 137,68 kr	8 434 186,00	663,64 kr	0,00 kr	169,33 kr	5 163,97 kr	92,00 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr	stängt
2018-05-11	Gunilla Jörnhagen	-40 625,00	123 406,11 kr	5 000 000,00 kr	5 123 406,11 kr	8 393 561,00	663,64 kr	0,00 kr	4 557,33 kr	5 752,97 kr	110 384,12 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,24 kr	stängt
2018-05-22			10 723,13 kr	5 000 000,00 kr	5 010 723,13 kr	8 393 561,00	663,64 kr	0,00 kr	1 594,33 kr	5 586,97 kr	830,14 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,24 kr	stängt
2018-05-23	Karin Andersson	500 000,00	34 247,13 kr	5 000 000,00 kr	5 034 247,13 kr	8 893 561,00	3 665,64 kr	0,00 kr	1 594,33 kr	25 586,97 kr	1 352,14 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,24 kr	stängt
2018-05-29	Preben Schack	-71 874,00	38 258,26 kr	5 000 000,00 kr	5 038 258,26 kr	8 821 687,00	3 665,64 kr	0,00 kr	2 890,33 kr	18 041,22 kr	11 613,26 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-05-29	Ingegerd Råberg	-50 000,00	38 258,26 kr	5 000 000,00 kr	5 038 258,26 kr	8 771 687,00	3 665,64 kr	0,00 kr	2 890,33 kr	18 041,22 kr	11 613,26 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-06-01			22 584,28 kr	5 000 000,00 kr	5 022 584,28 kr	8 771 687,00	-571,36 kr	0,00 kr	2 890,33 kr	16 179,22 kr	2 037,81 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,47 kr	stängt
2018-07-26			11 259,99 kr	5 000 000,00 kr	5 011 259,99 kr	8 771 687,00	222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	5 148,78 kr	3 537,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,69 kr	stängt
2018-07-27	Karin Andersson	250 000,00	23 901,99 kr	5 000 000,00 kr	5 023 901,99 kr	9 021 687,00	222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	17 148,78 kr	1 679,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	2 500,69 kr	stängt
2018-08-02			12 682,56 kr	5 000 000,00 kr	5 012 682,56 kr	9 021 687,00	222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	9 465,00 kr	644,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,04 kr	stängt
2018-08-03	Ingegerd Råberg	300 000,00	12 682,56 kr	5 000 000,00 kr	5 012 682,56 kr	9 321 687,00	222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	9 465,00 kr	644,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,04 kr	stängt
2018-08-10			8 352,56 kr	5 000 000,00 kr	5 008 352,56 kr	9 321 687,00	222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	5 370,00 kr	409,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,04 kr	stängt
2018-08-19			8 115,02 kr	5 000 000,00 kr	5 008 115,02 kr	9 321 687,00	222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	5 345,50 kr	196,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-08-20	Gunilla Jörnhagen	400 000,00	9 194,02 kr	5 000 000,00 kr	5 009 194,02 kr	9 721 687,00	222,19 kr	0,00 kr	1 382,33 kr	5 345,50 kr	196,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-09-03			8 524,49 kr	5 000 000,00 kr	5 008 524,49 kr	9 721 687,00	222,19 kr	0,00 kr	382,33 kr	5 997,50 kr	-126,27 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr	stängt
2018-09-04	Bertil Kervall	300 000,00	38 374,49 kr	5 000 000,00 kr	5 038 374,49 kr	10 021 687,00	222,19 kr	0,00 kr	382,33 kr	35 847,50 kr	-126,27 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr	stängt
2018-09-14			9 262,81 kr	5 000 000,00 kr	5 009 262,81 kr	10 021 687,00	222,19 kr	0,00 kr	382,33 kr	5 517,50 kr	1 092,05 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr	stängt
2018-09-25	Ingegerd Råberg	-14 250,00	8 991,32 kr	5 000 000,00 kr	5 008 991,32 kr	10 007 437,00	222,19 kr	0,00 kr	132,33 kr	6 017,50 kr	570,56 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr	stängt
2018-10-24			11 265,06 kr	5 000 000,00 kr	5 011 265,06 kr	10 007 437,00	222,19 kr	0,00 kr	1 184,33 kr	5 499,12 kr	2 311,61 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-10-25	Bekim Ismajli	1 400 000,00	452 709,81 kr	5 000 000,00 kr	5 452 709,81 kr	11 407 437,00	5 472,19 kr	0,00 kr	408 684,33 kr	5 499,12 kr	31 006,36 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-10-25	Gunilla Jörnhagen	-19 000,00	452 710,14 kr	5 000 000,00 kr	5 452 710,14 kr	11 388 437,00	5 472,19 kr	0,00 kr	408 684,33 kr	5 499,12 kr	31 006,69 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-11-06			9 866,10 kr	5 000 000,00 kr	5 009 866,10 kr	11 388 437,00	472,19 kr	0,00 kr	948,33 kr	5 888,12 kr	509,65 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr	stängt
2018-11-07	Gessie fastighets/Sohei	5 000 000,00	5 496 017,40 kr	5 000 000,00 kr	10 496 017,40 kr	16 388 437,00	472,19 kr	0,00 kr	461 948,33 kr	31 387,02 kr	161,15 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	5 000 000,90 kr	stängt
2018-11-08	Gunilla Jörnhagen	-15 600,00	8 216 485,32 kr	5 000 000,00 kr	13 216 485,32 kr	16 372 837,00	472,19 kr	0,00 kr	110 223,33 kr	6 387,02 kr	161,15 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	8 097 193,82 kr	stängt
2018-11-09	Bekim Ismajli	-755 000,00	397 219,59 kr	5 000 000,00 kr	5 397 219,59 kr	15 617 837,00	472,19 kr	0,00 kr	154 298,33 kr	230 387,02 kr	10 014,15 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,09 kr	stängt
2018-11-13			5 049 894,14 kr	5 000 000,00 kr	10 049 894,14 kr	15 617 837,00	472,19 kr	0,00 kr	4 298,33 kr	855 387,02 kr	121 267,51 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	4 066 421,28 kr	stängt
2018-11-14	Lena Wall ("ränta")	-56 000,00	136 316,94 kr	5 000 000,00 kr	5 136 316,94 kr	15 561 837,00	163,19 kr	0,00 kr	7 681,33 kr	12 743,16 kr	113 680,67 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr	stängt
2018-11-14	Karin Andersson	-261 875,00	136 316,94 kr	5 000 000,00 kr	5 136 316,94 kr	15 299 962,00	163,19 kr	0,00 kr	7 681,33 kr	12 743,16 kr	113 680,67 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr	stängt
2018-12-04			19 307,65 kr	5 000 000,00 kr	5 019 307,65 kr	15 299 962,00	16 758,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	500,87 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr	stängt
2018-12-05	Preben Schack	500 000,00	359 507,65 kr	5 000 000,00 kr	5 359 507,65 kr	15 799 962,00	351 758,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	5 700,87 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr	stängt
2018-12-15			117 303,35 kr	5 000 000,00 kr	5 117 303,35 kr	15 799 962,00	119,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	10 135,70 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	105 000,65 kr	stängt
2018-12-16			120 303,35 kr	5 000 000,00 kr	5 120 303,35 kr	15 799 962,00	119,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	13 135,70 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	105 000,65 kr	stängt
2018-12-18	Perlman	60 000,00	3 140,23 kr	5 000 000,00 kr	5 003 140,23 kr	15 859 962,00	19,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	1 072,58 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,65 kr	stängt
2018-12-19			3 940,23 kr	5 000 000,00 kr	5 003 940,23 kr	15 859 962,00	19,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	1 872,58 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,65 kr	stängt
2018-12-20	Karin Andersson	50 000,00	14 862,23 kr	5 000 000,00 kr	5 014 862,23 kr	15 909 962,00	9 957,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 856,58 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,65 kr	stängt
2019-01-10			17 107,15 kr	5 000 000,00 kr	5 017 107,15 kr	15 909 962,00	49,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	12 009,02 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	3 000,73 kr	stängt
2019-01-11	Sven Persson	1 000 000,00	785 705,08 kr	5 000 000,00 kr	5 785 705,08 kr	16 909 962,00	579 910,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	200 745,95 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	3 000,73 kr	stängt
2019-01-14	Ingegerd Råberg	-50 000,00	103 223,70 kr	5 000 000,00 kr	5 103 223,70 kr	16 859 962,00	1 038,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	100 136,52 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr	stängt
2019-01-19			4 045,26 kr	5 000 000,00 kr	5 004 045,26 kr	16 859 962,00	1 038,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	958,63 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,23 kr	stängt
2019-01-20	Pia Gram	450 000,00	4 045,26 kr	5 000 000,00 kr	5 004 045,26 kr	17 309 962,00	1 038,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	958,63 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,23 kr	stängt
2019-02-05			2 666,02 kr	5 000 000,00 kr	5 002 666,02 kr	17 309 962,00	-215,58 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	832,81 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-06	Lars Berg	1 000 000,00	12 273,02 kr	5 000 000,00 kr	5 012 273,02 kr	18 309 962,00	0,00 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	10 224,23 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-11	Bertil Kervall	-17 200,00	3 577,97 kr	5 000 000,00 kr	5 003 577,97 kr	18 292 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	1 529,18 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-19			2 420,47 kr	5 000 000,00 kr	5 002 420,47 kr	18 292 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	371,68 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-20	Ritva Björkhem	400 000,00	18 752,47 kr	5 000 000,00 kr	5 018 752,47 kr	18 692 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	16 703,68 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-26			3 040,75 kr	5 000 000,00 kr	5 003 040,75 kr	18 692 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	991,96 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-27	Makarna Nilsson	500 000,00	343 294,97 kr	5 000 000,00 kr	5 343 294,97 kr	19 192 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	341 246,18 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-02-28	Gunilla Jörnhagen	-25 000,00	11 351,71 kr	5 000 000,00 kr	5 011 351,71 kr	19 167 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	9 302,92 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt

2019-03-01	Makarna Nilsson	450 000,00	745 748,96 kr	5 000 000,00 kr	5 745 748,96 kr	19 617 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	157 725,17 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	585 975,98 kr	stängt
2019-03-04	Makarna Nilsson	150 000,00	182 822,92 kr	5 000 000,00 kr	5 182 822,92 kr	19 767 762,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	180 774,63 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-07	Ingegerd Råberg	-14 500,00	2 048,29 kr	5 000 000,00 kr	5 002 048,29 kr	19 753 262,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-12	Makarna Nilsson	250 000,00	153 340,14 kr	5 000 000,00 kr	5 153 340,14 kr	20 003 262,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	151 291,85 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-13	Lars Ackefelt	500 000,00	651 615,14 kr	5 000 000,00 kr	5 651 615,14 kr	20 503 262,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	649 566,85 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-14	Harald Posse	300 000,00	926 726,14 kr	5 000 000,00 kr	5 926 726,14 kr	20 803 262,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	924 677,85 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-15	Lars Ackefelt	150 000,00	283 046,43 kr	5 000 000,00 kr	5 283 046,43 kr	20 953 262,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	280 998,14 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-15	Makarna Nilsson	700 000,00	283 046,43 kr	5 000 000,00 kr	5 283 046,43 kr	21 653 262,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	280 998,14 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-15	Preben Schack	-39 350,00	283 046,43 kr	5 000 000,00 kr	5 283 046,43 kr	21 613 912,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	280 998,14 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-20	Makarna Nilsson	38 000,00	31 603,98 kr	5 000 000,00 kr	5 031 603,98 kr	21 651 912,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	29 555,69 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-21	Lars Ackefelt	100 000,00	9 281,09 kr	5 000 000,00 kr	5 009 281,09 kr	21 751 912,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	7 232,80 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-22	Preben Schack	-22 500,00	83 064,59 kr	5 000 000,00 kr	5 083 064,59 kr	21 729 412,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	81 016,30 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr	stängt
2019-03-24			83 065,09 kr	5 000 000,00 kr	5 083 065,09 kr	21 729 412,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	81 016,30 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-25	Bengt Klingheim	50 000,00	26 222,11 kr	5 000 000,00 kr	5 026 222,11 kr	21 779 412,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	24 173,32 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-27			8 052,73 kr	5 000 000,00 kr	5 008 052,73 kr	21 779 412,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	6 003,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-28	Bengt Klingheim	176 000,00	161 448,73 kr	5 000 000,00 kr	5 161 448,73 kr	21 955 412,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	159 399,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-29	Magnus Björkhem	225 000,00	230 865,73 kr	5 000 000,00 kr	5 230 865,73 kr	22 180 412,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	228 816,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-29	Ritva Björkhem	19 360,00	230 865,73 kr	5 000 000,00 kr	5 230 865,73 kr	22 199 772,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	228 816,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-29	Gunilla Jörnhagen	-28 700,00	230 865,73 kr	5 000 000,00 kr	5 230 865,73 kr	22 171 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	228 816,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-03-29	Sven Persson	-25 000,00	230 865,73 kr	5 000 000,00 kr	5 230 865,73 kr	22 146 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	228 816,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-03			6 113,32 kr	5 000 000,00 kr	5 006 113,32 kr	22 146 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	4 064,53 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-04	Per Westdahl	450 000,00	94 569,32 kr	5 000 000,00 kr	5 094 569,32 kr	22 596 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	92 520,53 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-05	Marie Salazar	150 000,00	194 976,82 kr	5 000 000,00 kr	5 194 976,82 kr	22 746 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	192 928,03 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-07			194 976,82 kr	5 000 000,00 kr	5 194 976,82 kr	22 746 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	192 928,03 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-08	Marie Salazar	100 000,00	193 696,13 kr	5 000 000,00 kr	5 193 696,13 kr	22 846 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-10			193 696,13 kr	5 000 000,00 kr	5 193 696,13 kr	22 846 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-11	Per Westdahl	150 000,00	243 696,13 kr	5 000 000,00 kr	5 243 696,13 kr	22 996 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	50 000,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-15			194 400,13 kr	5 000 000,00 kr	5 194 400,13 kr	22 996 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	704,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-16	Lars Berg	1 000 000,00	202 283,13 kr	5 000 000,00 kr	5 202 283,13 kr	23 996 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	8 587,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-22			193 973,13 kr	5 000 000,00 kr	5 193 973,13 kr	23 996 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	277,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-23	Tadeusz Tyskiewicz	250 000,00	343 973,13 kr	5 000 000,00 kr	5 343 973,13 kr	24 246 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	150 277,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-24			193 973,13 kr	5 000 000,00 kr	5 193 973,13 kr	24 246 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	277,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-04-25	Lars Ackefelt	125 000,00	193 973,13 kr	5 000 000,00 kr	5 193 973,13 kr	24 371 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	191 647,34 kr	277,00 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-05-06			110 881,81 kr	5 000 000,00 kr	5 110 881,81 kr	24 371 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	kontot frystes 8/4	108 833,02 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-05-07	Irene Karlsson	200 000,00	48 164,89 kr	5 000 000,00 kr	5 048 164,89 kr	24 571 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	belopp utbet till dansk	46 116,10 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-05-08			3 793,12 kr	5 000 000,00 kr	5 003 793,12 kr	24 571 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	bank från Skandiaban	1 744,33 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-05-09	Lars Ackefelt	400 000,00	4 293,12 kr	5 000 000,00 kr	5 004 293,12 kr	24 971 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	den 6:e maj 2019	2 244,33 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-05-10	Irene Karlsson	50 000,00	26 044,86 kr	5 000 000,00 kr	5 026 044,86 kr	25 021 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	23 996,07 kr	ej öppnat	0,98 kr	stängt
2019-05-19			5 626,66 kr	5 000 000,00 kr	5 005 626,66 kr	25 021 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	3 577,87 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-05-26			9 930,77 kr	5 000 000,00 kr	5 009 930,77 kr	25 021 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	7 881,98 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-05-27	Lars Ackefelt	266 000,00	7 078,08 kr	5 000 000,00 kr	5 007 078,08 kr	25 287 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	5 029,29 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-05-29	Karl-Erik Svensson	100 000,00	132 125,52 kr	5 000 000,00 kr	5 132 125,52 kr	25 387 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	130 076,73 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-05-30			124 006,52 kr	5 000 000,00 kr	5 124 006,52 kr	25 387 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	121 957,73 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-05-31	Marie Salazar	53 000,00	163 539,21 kr	5 000 000,00 kr	5 163 539,21 kr	25 440 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	161 490,42 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-06-04			5 172,70 kr	5 000 000,00 kr	5 005 172,70 kr	25 440 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	3 123,91 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-06-05	Lars Berg	104 000,00	6 134,90 kr	5 000 000,00 kr	5 006 134,90 kr	25 544 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	4 086,11 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-06-13			6 306,99 kr	5 000 000,00 kr	5 006 306,99 kr	25 544 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	4 258,20 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-06-14	Lars Berg	100 000,00	6 577,83 kr	5 000 000,00 kr	5 006 577,83 kr	25 644 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	4 529,04 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-06-18			3 832,13 kr	5 000 000,00 kr	5 003 832,13 kr	25 644 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	1 783,34 kr	0,00 kr	0,98 kr	stängt
2019-06-19	Saba Gherezghi	605 000,00	15 241,15 kr	5 000 000,00 kr	5 015 241,15 kr	26 249 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	13 193,34 kr	0,00 kr	0,00 kr	stängt
2019-06-30			5 081,51 kr	5 000 000,00 kr	5 005 081,51 kr	26 249 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	3 033,70 kr	0,00 kr	0,00 kr	stängt
2019-08-01			4 426,98 kr	5 000 000,00 kr	5 004 426,98 kr	26 249 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	1 915,09 kr	464,08 kr	stängt	stängt
2019-09-09			2 126,98 kr	5 000 000,00 kr	5 002 126,98 kr	26 249 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	79,17 kr	stängt	stängt
2019-09-12	Karin Andersson	90 000,00	37 126,98 kr	5 000 000,00 kr	5 037 126,98 kr	26 339 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	35 079,17 kr	stängt	stängt
2019-10-31			2 059,60 kr	5 000 000,00 kr	5 002 059,60 kr	26 339 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	11,79 kr	stängt	stängt
2019-11-01	Stig Hellemarck	100 000,00	101 999,60 kr	5 000 000,00 kr	5 101 999,60 kr	26 439 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	99 951,79 kr	stängt	stängt
2019-11-04			101 999,60 kr	5 000 000,00 kr	5 101 999,60 kr	26 439 072,00	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	99 951,79 kr	stängt	stängt


Saldo konton SWE totalt
Totalt övrig övr tillgångar
Polisanmälda fordringar
300 000 000,00 kr
250 000 000,00 kr
200 000 000,00 kr
150 000 000,00 kr
100 000 000,00 kr
50 000 000,00 kr
0,00 kr
2018-10-03
2018-08-03
2018-06-03
2018-04-03
2018-02-03
2017-12-03
2017-10-03
2017-08-03
2017-06-03
2017-04-03
2017-02-03
2016-12-03
2016-10-03
2016-08-03


Totala tillgångar
Polisanmälda fordringar
300 000 000,00 kr
250 000 000,00 kr
200 000 000,00 kr
150 000 000,00 kr
100 000 000,00 kr
50 000 000,00 kr
0,00 kr
2018-10-03
2018-08-03
2018-06-03
2018-04-03
2018-02-03
2017-12-03
2017-10-03
2017-08-03
2017-06-03
2017-04-03
2017-02-03
2016-12-03
2016-10-03
2016-08-03

MINISTERIO
DEL INTERIOR

DIRECCIÓN GENERAL
DE LA POLICÍA

COMISARÍA GENERAL DE
POLICÍA JUDICIAL
UNIDAD CENTRAL

BRIGADA CENTRAL
INVESTIGACIÓN BLANQUEO DE
CAPITALES Y ANTICORRUPCIÓN
OFICINA DE LOCALIZACIÓN DE

SKRIVELSE

Diarienr avsänd skrivelse: 17884

VÅR REF.: PN-CARIN-19-55-AA

ER REF.: 5 000-K416147-19

Datum: 07-05-2019

ÄRENDE: LOKALISERING AV TILLGÅNGAR.

MOTTAGARE: ***CARIN SVERIGE***

Era misstänkta är delägare till 50 % till följande fastighet:

– Fastighetsreferens 1903113XH9010S0001TW.

– Läge: UR VILLA 13 ORIHUELA COSTA 03189 ORIHUELA [ALICANTE] (enligt fastighetsregistret)

– Kartyta: 671 m²

– Uppbyggd yta: 285 m²

– Taxeringsvärde: 106 967,96 euro.

– Enligt notariehandlingar: Fastigheten köptes 22-09-2017 till priset 926 893 euro. Betalningarna gjordes enligt följande:

* Överföring 06-03-2017 av 9 000 euro.

* Överföring 06-04-2017 av 264 000 euro.

* Överföring 05-05-2017 av 176 000 euro.

* Överföring 23-06-2017 av 177 893 euro.

* Check vid överlåtelsetillfället (22-09-2017) med ett värde på 300 000 euro.

Dessutom finns samma datum, 22-09-2017, en notariehandling om ett inteckningslån med beloppet 404 660 euro från institutet BBVA. *(Excel-dokument bifogas med notariehandlingarna för era misstänkta).*

constitución

Man har inte funnit någon annan lös eller fast egendom tillhörande era misstänkta. De förekommer inte heller i spanska företag.

För att kunna tillhandahålla urkunder om den nämnda bostaden måste begäran om rättslig hjälp angående detta behandlas.

För att erhålla bankinformation krävs enligt spansk lagstiftning vederbörligt domstolstillstånd.

Detta meddelas för vederbörlig åtgärd.

DOKUMENT SKICKAT VIA E-POST
SEKTIONSCHEFEN FÖR
KONTORET FÖR LOKALISERING AV TILLGÅNGAR
INSPEKTÖR Raquel NÚÑEZ LÓPEZ

ÓRGANO CENTRALIZADO DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

INDEX ÖVER NOTARIEAKTIVITET FÖR Y5700287G DENUSHA REXHEPI

Från 01-01-2004 till 03-05-2019

UPPGIFTER FRÅN NOTARIEDOKUMENTET										UPPGIFTER OM AKTÖRER					REPRESENTANT		OBJEKT	HEM
NOTARIE	PROTOKOLLNR.	BIS	REC	TYP	DATUM	TRANSAKTION	BELOPP	% KONTANT	AKTÖRENS DOKUMENT	AKTÖR	TYP AV AKTÖR	VERKSAMHET	NATIONALITET	BOSTADSORT	REPRESENTANTENS DOKUMENT	REPRESENTANT	FÖREMÅLET FÖR TRANSAKTIONEN	AKTÖREN HEMVIST
					22-09-2017	ANDRA AFFÄRSAVTAL ÄN DE TIDIGARE NÄMNDA	39 646 €	0,00%	Y5700247X	JETON REXHEPI	Utfärdande	Börsmäklare	Sverige	--	-	-	-	--
					22-09-2017	ANDRA AFFÄRSAVTAL ÄN DE TIDIGARE NÄMNDA	39 646 €	0,00%	**Y5700287G**	DENUSHA REXHEPI	Utfärdande	Fysioterapeut	Sverige	--	-	-	-	-
					22-09-2017	KÖP/FÖRSÄLJNING AV FASTIGHETER	926 893 €	0,00%	Y5700247X	JETON REXHEPI	Köpare	Börsmäklare	Sverige	--	-	-	190311 30H9010S0001TW	CL. CANO
					22-09-2017	KÖP/FÖRSÄLJNING AV FASTIGHETER	926 893 €	0,00%	**Y5700287G**	DENUSHA REXHEPI	Köpare	Fysioterapeut	Sverige	--	-	-	190311 30H9010S0001TW	CL. CANO
					22-09-2017	KÖP/FÖRSÄLJNING AV FASTIGHETER	926 893 €	0,00%	B03675105	BERNADA GOLF, S.L	Säljare	Fastighetsutvecklare	--	--	74193141V	MARIA JOSE ORTIZ TORREGROSA	190311 3XH9010S0001TW	AV. DEL P
					22-09-2017	--	--	--	48826990Z	JEHUDA SALONEN ANDERSSON	Tolk	Uppgift saknas	--	--	-	-	-	-
					22-09-2017	--	--	--	48826990Z	JEHUDA SALONEN ANDERSSON	Tolk	Uppgift saknas	--	--	-	-	-	-
					22-09-2017	FASTIGHETSINTECKNING SOM GARANTI FÖR LÅN, KREDITER ELLER SKULDFÖRBINDELSER	404 660 €	0,00%	0182	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	Kreditgivare	Uppgift saknas	--	--	-	-	Bostad - lägenhet utan inteckning	-
					22-09-2017	FASTIGHETSINTECKNING SOM GARANTI FÖR LÅN, KREDITER ELLER SKULDFÖRBINDELSER	404 660 €	0,00%	Y5700247X	JETON REXHEPI	Låntagare	Börsmäklare	Sverige	--	-	-	Bostad - lägenhet utan inteckning	CL. CANO
					22-09-2017	--	--	--	48345865A	JOSE ANTONIO GALLEGO	Övrigt	Uppgift saknas	--	--	-	-	-	-
					22-09-2017	FASTIGHETSINTECKNING SOM GARANTI FÖR LÅN, KREDITER ELLER SKULDFÖRBINDELSER	404 660 €	0,00%	**Y5700287G**	DENUSHA REXHEPI	Låntagare	Fysioterapeut	Sverige	--	-	-	Bostad - lägenhet utan inteckning	CL. CANO

2. Spanskt svar på CARIN-förfrågan, 2020-04-01 12:39 diarienr: 5000-K794216-19

Polisen

PM

Fonium Rådgivning och J&S Capitals bankkonto

Signerad av

Signerad datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2020-04-01	14:27

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Fonium och J&S Capitals bankkonto

Uppgift

I den samlade utredningen av alla de bedrägerier som Jeton Rexhepi misstänks för har affärer med privatpersoner gjorts i företagen J&S Capital ABs och Fonium Rådgivning ABs namn.

Båda företagen har de senaste åren ägts helt eller delvis av Jeton Rexhepi. Det har funnits andra suppleanter och/eller delägare, men sen våren 2019 har Jeton stått som ensam ägare.

Dessa båda bolag har haft följande bankengagemang:

J&S Capital AB
Swedbank 8214-9,964 214 740-0
Kontot avslutades enligt kontoutdraget den 21/11 2018.

Fonium Rådgivning AB
SEB 5526-10 052 21
Kontot avslutades enligt kontoutdraget 6/2 2019.

SEB 5526-33 056 56
Kontot avslutades enligt kontoutdraget 4/2 2019.

Efter den 6/2 2019 har Jeton Rexhepis verksamheter stått helt utan bankengagemang.

//

Swedbank

EKONOMISK ÖVERSIKT

Handläggare

Datum
2019-04-18

Kundnummer
06559063-0173

Kund
J&s Capital

Avslutade konton
8214-9,964 214 740-0

Avslutade kort
Bankkort Business 5544 77** **** 8618
Bankkort Business 5544 77** **** 7120

Följande personer har haft dispositionsrätt till konton tillhörande org 559063-0173 :

19890310-5693, under hela den efterfrågade perioden
19650415-3930, t.o.m 2017-03-17
19830612-1230, 2017-03-17 till 2018-11-19

Polisen

Avrapporteringspm

Yrkande om närings- och rådgivningsförbud

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2020-04-02	10:20

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Delgivning om närings- och rådgivningsförbud

Uppgift
Dag som ovan kl. 10:10 mailade undertecknad försvararen Kristoffer Ståhl den tid som åklagare Anna Edebalk avsåg yrka på gällande närings- och rådgivningsförbud för Jeton Rexhepi.

I mailet framgick att åklagaren avser yrka på sju års närings- och rådgivningsförbud.

Kristoffer Ståhl bekräftade mottagandet av beskedet med vändande e-post. Hans svar bifogas detta pm.

I tjänsten
/Pinsp Ivehed

Fredrik Ivehed

Från: Kristoffer Ståhl <ks@advokatfirmanstahl.se>
Skickat: den 2 april 2020 10:19
Till: Fredrik Ivehed
Ämne: Re: Närings- och rådgivningsförbud

Bekräftar mottagande.

Mvh,

Kristoffer Ståhl
Advokat

M: +46 (0)705 155801
F: +46 (0)40 6229740
E: ks@advokatfirmanstahl.se
Malmöhusvägen 1
211 18 Malmö
www.advokatfirmanstahl.se

Allmänna villkor finns på vår hemsida och tillämpas på samtliga uppdrag och tjänster.

Detta e-postmeddelande kan innehålla konfidentiell information. Om ni inte är korrekt mottagare till detta e-postmeddelande ber vi er kontakta avsändaren och radera detta meddelande omedelbart.

Polisen

Yttrande

Resor till Alicante under 2019

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K1039196-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-01-10	15:58

Involverad personal	Funk ion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande information har kunnat inhämtas om Jeton Rexhepis resor till och från Alicante 2019.

//

Yttrande Dokument från K1039196-19, 2020-04-06 14:13 diarienr: 5000-K794216-19

Polisen

PM

Datum
2020-01-10

Diarienr (åberopas)

Region Syd
Utredningsenheten
Aktionsgruppen

Jeton REXHEPI 890310-5693

Vi har under 2019 endast kunnat hitta en bokning av flygresa på Jeton Rexehepi från Kastrup till Alicante den 12 oktober 2019. På resan är även Ziad Ademi bokad.

Bokningen är gjord den 11 oktober 2019 kl. 11:21 och gick från Göteborg till Alicante. Telefonnr som uppgavs vid bokningen är 46735640192.

På Jeton Rexhepis telefon med nummer 46735640192 som Jeton använde kan vi se att telefonnumret har kopplats upp i Spanien under perioden 12-16 oktober 2019.

Det finns inga SIS-träffar på vare sig ut-eller hemresa till Spanien, då resan skett inom Schengen-området.

/MC

Postadress
Polismyndigheten
Box 12256
102 26 Stockholm

Besöksadress
Polhemsgatan 30
Stockholm

Telefon
114 14

Webbplats
polisen.se

E-post
registrator.kansli@polisen.se

Polisen

PM

Information HAK - Jeton

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2020-03-17	12:23

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Hemliga tvångsmedel (HAK)

Uppgift

Jeton informeras i samband med förhör 2020-03-25 om att polisen under perioden från och med 2019-04-25 till och med 2019-11-08 i hemlighet avlyssnat telefontrafik till och från följande teleadresser som kopplats till Jeton:

Telenor	46722504231	190423-190913	Avlyssning (HAK)
Telenor	46722504231	190424	Övervakning (HÖK)
IMEI	35722009230595	190424	Övervakning (HÖK)
IMEI	35722009230595	190423-190913	Avlyssning (HAK)
J&S Capital	040-400377	190424	Övervakning (HÖK)
J&S Capital	040-400377	190423-190520	Avlyssning (HAK)
IMEI	358684095570031	190809	Övervakning (HÖK)
IMEI	358684095570031	190813-191108	Avlyssning (HAK)
Telenor	46732541876	190809	Avlyssning (HÖK)
Telenor	46732541876	190813-190913	Avlyssning (HAK)
Telenor	46768993130	190828-191009	Avlyssning (HAK)
Telenor	46731433394	191008-191108	Avlyssning (HAK)
Tele2	46735640192	191018	Övervakning (HÖK)
Tele2	46735640192	191024-191108	Avlyssning (HAK)
IMEI	35380608752371	191024-191108	Avlyssning (HAK)
Tele2	46737019173	191015	Övervakning (HÖK)

//
Pinsp Fredrik Ivehed

Polisen

HAK-samtal Jeton/Las Colinas (14/5 2019)

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-04-01	15:21

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande dialogutskrift är från ett övervakat telefonsamtal mellan Jeton Rexhepi och en David vid Las Colinas Golf & Country Club.

Då samtalet företogs på engelska har det översatts till svenska av tolk.

Samtalet ägde rum den 14/5 2019, kl. 11:46.

//

Samtalsutskrift

Avlyssnat nummer: **46722504231**
Riktning: **Out**
Motpart: **4634965324004**
Starttid: **2019-05-14 11:46:03**
Längd: **992**

Filer: 2019-05-14_11-46-03_243362690_1.asb
2019-05-14_11-46-03_243362690_2.wav

Synopsis: **Jeton - David, Las Colinas goolf and country club**
Jeton presenterar sig som boende på nr 13. Jeton behöver sälja sin bostad nu, han vill inte vänta. Han har inte hört något sedan de pratade sist och undrar vad som händer. David berättar att de säljer ett hus intill, James villa, för 890 000 euro, det finns visst intresse men det går inte snabbt så om Jeton vill ha högre pris kan det bli svårt. De diskuterar att Jeton har mer än James i sitt hus, så som gym och bio. David säger att det är folk i huset nu, Jeton säger att det är han fru och barn (? svårt att höra). David undrar om Jeton hyr ut, Jeton säger att det är familjen som är där på besök bara. David undrar om det kommer vara folk där om de ska visa/sälja bostaden. Jeton säger att då kommer bostaden vara tom. David rekommenderar att inte gå över 1 000 000 euro, kanske 950 000. Diskussion om designen kontra insyn/privacy. David tror James hur kommer säljas snart för 890, men marknaden är vad den är.
Jeton säger att han kan sälja för 900 000 euro, men då går han inte ner en penny och då ska det gå fort. Jeton har bråttom, har köpt egendom i Sverige. Prat om att hyra ut men Jeton vill lösa sina lån, David snackar om bank som kan erbjuda bra avtal. Om bostaden är värd 1 000 000 kan banken ge honom lån på 70-80 %. David ska ordna en kontaktperson (Santander bank?) till Jeton. Jeton mailar David, så de kommer i kontakt med varandra.
De fortsätter att prata om kontaktperson, e mail adress osv. Jeton vill inte ha en särskild bank som han haft problem med. Prat om bilder på bostaden, nycklar, när Jetons familj ska lämna osv. Avslutar samtalet med att de ska höras snart igen och att Jeton ska ringa Davids bankkontakt.

Tolkat:

Telefonsvarare: Tack för att du ringer Las Colinas Golf and Country Club. Om du vill fortsätta på engelska, vänligen tryck 1. Tack för att du ringer Las Colinas Golf and Country Club. Om du vill fortsätta på spanska, vänligen tryck 2.
Tack för att du ringer Las Colinas Golf and Country Club. Om du vill fortsätta på franska, vänligen tryck 3. Om du har anknytningsnumret till den du önskar tala med, vänligen tryck 1. För golf och boende, vänligen tryck 2. För UNiK CAFÉ och enso sushi, vänligen tryck 3. För fastigheter, tryck 4. För möte-

D: Las Colinas, god dag, ni talar med David.

J: Hej, David, det är Jeton som ringer, Limonero 13.

D: Hej!

J: Hej, hej, hur är det?

D: Det är bra med mig. Hur mår du?

J: Jag mår bra, jag mår bra, jag ville faktiskt prata med dig. Så, vi talades vid för ett par veckor sedan, om min fastighet-

D: Ja.

J: -men jag har inte hört något från dig så jag bara undrar, har du sett nåt, eller hört nåt, eller kontaktat (ohörbart, låter som Majal), vad har bestämts.

D: Angående försäljningspriset?

J: Ja. Angående att sälja min fastighet, för jag är, rätt så, jag har rätt så bråttom, och jag vill inte vänta så länge, faktiskt, jag behöver, jag behöver sälja det.

D: Hm hm. Men grejen här är, hur mycket du, du, skulle vilja, vilja, vilja sälja det för.

J: Ja, jag sa till dig, du sa till mig att du skulle gå via Marshall (?) och ta nycklarna och sen skulle du se vilket pris jag kan få, men jag jag-

D: Nej, men, hon, priset, jag menar vi säljer ett, ett, ett hus precis bredvid.

J: Ja, James´.

D: James villa. Och den kostar 100...890 000 euro. Och där är lite intresse för den, men, eh, eh, det går inte fort, vet du. Såå, om du, om du går upp mycket högre, menar jag, tror jag att det kommer att bli tämligen svårt.

J: Jag förstår, jag förstår…

D: Ja.

J: Nåväl, grejen är att-

D: För att, du, du, du har lite uppgraderingar du gjorde, du gjorde med,

J: Ja, exakt.

D: med källaren där du har ett gym, eller hur?

J: Gym, bio, faktiskt en massa grejer som James inte har, så man kan inte- (ohörbart),

D: Hmhm.

J: och andra såna grejer.

D: Ja. Just nu är det folk där, är det inte det?

J: Jajaja, det är min fru, där, med barnen.

D: Du, hyr du ut det?

J: Eh…nejnej, de är bara på besök. Familjen är på besök.

D: Okej, bara familjen, okej. Okej.

J: Såå…

D: Nåväl, ehm…ja, låt oss veta, om du, om du vill att vi ska visa det, ah.., dock, om du vill sälja det, kommer det, kommer det att vara tomt eller...eller kommer du att ha folk där?

J: Nej nej, jag vill sälja det…eh, om jag vill, om, vad menar du, om jag säljer det? Eller vad menar du?

D: Ja, eh eh, jag menar för att kunna visa det.

J: Jaja.

D: Ja.

J: Nej nej, det är tomt, ,självklart, självklart. Det kommer att vara tomt.

D: Okej, okej.

J: Självklart, jaja. Eh…ja.

D: Ja, jag menar, tänk på, tänk på priset. Jag tycker inte du ska gå över en miljon, för att var ärlig.

J: Nej! Nejnejnej, jag…

D: För att över en miljon stöter, stöter bort en massa människor. Men jag menar, vad som helst som ligger kring 900…eh…som går upp till, jag menar om du har utfört…lite förbättringar, som går upp till 920, max 950, någonting sådant, skulle kunna vara utgångsläget och sen-

J: Men. Har du, har du, har du någon som är typ intresserad, för att, om du säger att James hus är till salu, och han inte ens kan sälja det för 890. Det var vad han köpte det för.

D: Ja, grejen är att, grejen är att, hm, villan, funkar bra, jag menar, det är bara storleken på tomten, och även avskildheten. Folk faller inte riktigt för det på grund av

avskildheten. De älskar designen, de älskar villan och allt, men…det är…det är det som stöter bort folk lite, du vet?

J: Så han har lite svårigheter att sälja det, även för 890.

D: Alltså 890 är det nya priset, så nu visar vi det för 890, eh, men vi har inte visat det för så många ännu, , så, så vi väntar fortfarande på svar, men, det är… grundläggande så ser jag avskildheten som det huvudsakliga problemet där.

J: Jag förstår.

D: Ja.

J: Men, men vad tror du, kommer du att sälja det eller inte för 890?

D: Jag menar, ja, jag menar, det borde, det borde bli sålt snart. Men, eh…ja, just nu tar det längre tid på grund av att marknaden är som den är. Men, ja, jag, jag är säker på att det kommer att bli sålt snart.

J: Så om jag, så om jag ger…eh…eh, som…eh..hur säger man, som, 900 eller nåt. Eehhh, för att sälja det. Vore det möjligt?

D: Ja. Jag tror att det är ett bra pris.

J: Att sälja det för, jag menar jag hade så mycket grejer och, men, om jag, om jag lägger det på 900 så kommer jag inte att gå ner ett öre och jag vill få det sålt typ riktigt riktigt fort.

D: Mhm.

J: Eh… det är grejen, så, annars vil jag verkligen inte lägga ut den för de, för de pengarna.

D: Ja. För du behöver sälja det så snart som möjligt, eller hur?

J: Ja, (ohörbart). Jag behöver reda ut en massa grejer, en fastighet jag köpte här i Sverige och andra grejer. Så…

D: Ja.

J: Eh, eh, jag vill agera så smidigt så möjligt. Annars funderar jag på att typ, kanske höja min belåning i stället, det är bara lagen,

D: Hmhm.

J: -jag vet inte hur det funkar i Spanien, men, eh, kanske, jag skulle…

D: Att höja belåningen, det är, det är alltid en god idé, för du, det är skattefritt, så länge som du, alltså om du hyr ut det är det bättre.

J: Om jag hyr ut det, menar du?

D: Ja, du hyr ut det, och sen så ökar du belåningen. Och de, de pengar du får ut är skattefria.

J: Jaja, men jag menar, jag vill, jag vill utöka mitt lån, du vet, så att jag kan få loss lite kontanter. (Ohörbart)

D: Hmhm.

J: Så jag vill helst inte sälja, och kanske få typ, jag har så lite lån på det, jag har typ 200 000, och jag vet inte hur mycket man kan låna, jag vet inte vad jag kan låna, jag tror det är typ, att man fortfarande kan få låna mimimum 60-70 % (?) tror jag, eller nåt, jag vet inte.

D: Hmhmh.

J: Men jag är skriven här, faktiskt.

D: Men om du, om du- om du vill att vi hjälper dig med att få kontakt med en bank i Spanien, och se om de kan erbjuda dig bra villkor.

J: Jag har BBVA, men jag gillar dem verkligen inte. Ehm, men vet du hur vi normalt skulle kunna-

D: Vi jobbar-

J: Va?

D: Vi jobbar med eh, Santander, Bankinter, Bankia.

J: Ah. Santander har jag faktiskt redan, så det kunde bli,

D: Mhm.

J: -kanske ett bra alternativ. Men vet du hur det funkar där, för jag har haft BBVA länge, hur smidigt vore det att flytta de lånen,

D: Mhm.

J: -och höja dem kanske. Hur mycket jag kan förvänta mig. För att…

D: Alltså, du, du borde få fastigheten värderad, och sedan…

J: Men om det är värt en miljon, hur mycket, hur mycket skulle jag kunna få låna?

D: Om det är värt en miljon kan de ge dig nånstans kring 80, 70 %, det beror på-

J: Okej, jag förstår.

D: -det totala värdet.

J: Ja. Det är, det är det jag, det är det jag vill ha,

D: Mhm.

J: - runt 80 %: Sååå…hm, men eh…hur, hur kan, hur funkar det, hur kan jag, hur kan jag göra det och möjligheterna- (svårhörbart)

D: Alltså, jag, jag kan skaffa dig kundblanketten, från…och sen får du skicka upplysningarna över internet, du vet såsom lönebesked, eller, skattedeklarationer, betalningar och så vidare.

J: Men det lättaste- det lättaste vore om jag kunde få typ en kontaktperson som jag kan prata med så att jag kan förklara vad, hur (ohörbart

D: Absolut, ja, jag kommer att, jag kommer att skaffa dig en kontaktperson, så att du kan etablera en kontakt på direkten.

J: Okej! Det vore riktigt, riktigt bra. Och-

D: Ja, om du har alla upplysningar, ja, de kommer att efterfråga upplysningar om din fastighet,

J: Mhm.

D: -och sen dina, du vet dina dina skatte- och inkomstupplysningar från förra året. Ja.

J: Jaja, inga problem.

D: Okej?

J: och, eh…Jaja, det, det, det är inget problem. Ovh, eh…

D: Bra. Kan jag få din mailadress?

J: ja. Det är, eh…det lättaste vore, eh, om jag bara får din emailadress och så skriver jag tillbaka-

D: Ok, om du mailar mig så blir det bra, jag svarar där.

J: Eh…vänta en sekund…

D: Okej?

J: Ja, vad, vad har du för email?

D: drm@lascolinasgolf.es. D för David.

J: drr, okej?

D: R för Rom, M för Madrid.

J: Okej.

D: Okej? snabel-a lascolinasgolf.es

J: (mumlar, ohörbart)

D: Har du det?

J: Ja, (ohörbart)

J: Hur smidigt är det att flytta lån mellan, om jag har ett lån på mitt hus, jag behöver flytta allt till en bank, jag kan inte ha avbetalningar och lån i två banker, eller hur?

D: Okej.

J: Vet du hur det funkar?

D: Ursäkta?

J: Eh, jag sa, angående lånen, angående belåningen, jag kan inte ha, ha huset belånat hos två olika banker. Typ två olika summor. Jag måste ha bara en bank till allt.

D: Det måste, om du redan har fastigheten belånad-

J: Mhm?

D: -om du vill ha ett annat måste du lösa in det första.

J: Okej.

D: Och sedan be om mer pengar. Så..du måste kolla kursen (räntan?) som du betalar just nu, och sedan jämföra med det nya. Om de erbjuder dig en bra deal kan det vara värt att lösa in det första du har, och sedan, och sedan skaffa mer kapital därifrån.

J: Ha…men jag jag ehm, jag har kanske 200 nånting, 200 000, och jag vill ha kanske 500 000 till, så det borde kanske inte vara så svårt att skaffa 500 000 till, men jag vet inte hur snabbt det låter sig göras, och jag måste hitta det snabbt. Och jag skulle vilja undvika att sälja det, men…

D: Mhmm…

J: Men jag säljer det om jag måste. Om jag måste.

D: Jag menar vanligtvis brukar de säga till oss att om de har alla dokument tar det ungefär en vecka för dem att komma med ett svar, men de fortsätter alltid fråga efter, efter en massa detaljer. Så det handlar om om huruvida du har alla dokumenten redo, om du kan skicka dem-

J: Ja, ja!

D: -det borde inte dröja så länge att ge dig ett svar.

J: Nej, jag har, jag har, jag har allting.

D: Mhm.

J: Ehm, faktiskt. Sååå…

D: Ja.

J: Ehm, jag saknas inget. Ehm, det är bara det att…jag behöver veta vad, vad de kräver, vad de kan ge mig, du vet villkåren, så, om jag bara får en kontaktinfo, en kontaktperson,

D: Okej:

J: -em, så vore det verkligen smidigt då, som talar engelska också-

D: Bra, bra-

J: (ohörbart)

D: Jag, jag sätter dig i kontakt med, med dem, okej?

J. Bra. När tror du att det blir? Bara så att jag har en tidslinje för det, så att jag kan…

D: Alltså, så fort du skickar mig mailet så kommer jag att skicka det vidare till-

J: Jag skickade det, har du inte, har du inte, har du inte fått det ännu?

D: Ahh…

J: drm?

D: Drm? Jag har inte fått det ännu.

J: drm snabel-a lascolinasgolf.es

D: Golf.es

J: (mumlar om kontaktinformation)

D: Okej, har du skickat det?
J: Jaja, jag skickade det för två minuter sedan. Har du inte fått något ännu?

D: Nej. Inget.

J: (mumlar)

D: drm. David.

J: Ja.

D: Rom.

J: m.

D: Madrid.

J: Madrid. Snabel-a lascolinas golf i ett ord.

D: Ja. Lascolinasgolf punkt es.

J: (mumlar) Ehm…drm…las…colinas…golf…punkt e s. Lascolinas golf! Jag har precis skickat det en gång till. Kan den ha hamnat i skräppost kanske-

D: Eh, jag förlorar kontakten, du.

J: Det var konstigt. Är det här bättre?

D: Jag hör dig men det är väldigt tyst. Ja.

J: Hör du mig? Hör du mig bättre nu?

D: Ja, nu är det bättre.

J: Mina- mina öronproppar, jag vet inte. Eh…så, så jag skickade det igen. Jag vet inte om det-

D: Okej, jag fick det!

J: Åh.

D: Jag fick det. Ja. Okej, perfekt. Jag kommer att, jag kommer att skicka din kontaktinformation till banken, okej, nu med detsamma.

J: Ah. Okej, har du någon särskild där? Kanske du kan tala med honom eller henne innan jag ringer dem bara så att de vet, är medvetna om,om situationen, eller, eh, ja.

D: Okej.

J: Det vore (ohörbart)

D: Okej, jag kommer, jag kommer, vi kommer att prova typ ett par olika banker. För att se vilket erbjudande som är bäst.

J: Ja, jag tro- jag vill till och med prova med antingen Santander eftersom jag har ett konto där, eller bara att Inter var den andra eller nåt. Jag vill inte-

D: Okej.

J: Jag vill inte prova med bankia för jag hade en dålig upplevelse med dem, verkligt dålig, så jag vill inte försöka med dem.

D: Hm mm, okej.

J: Ehm, så det är de två banker jag skulle vilja försöka med. Och sedan samtidigt kan du kanske lägga ut det på marknaden, jag vet inte hur många människor som kommer och tittar på de här husen, om det finns ett intresse, men jag vill fortfarande ha det som ett alternativ.

D. Okej.

J: Ehm…

D: Har du foton?

J: På huset?

D: På fastigheten? Ja.

J: Jaaa. Men inte som proffsiga, men jag kanske kan, jag får se när min familj reser så kan jag, så kan jag-

D: Okej.

J: - boka in dig under de närmaste dagarna så att du kan gå och titta själv kanske.

D: Okej. Vore, vore det möjlig, kan du, kan du lämna oss en uppsättning nycklar?

J: Ja. Jaja, inga problem, det kan jag göra. Det är inget problem.

D: Okej. Perfekt.

J: Det är inget problem.Det gör jag.

D: Bra.

J: Perfekt. Bra, vi hörs snart och jag håller kontakten så ringer jag kontaktinfo…kontakten du har i banken.

D: Bra, okej, tack för att du ringde.

J: Tack. Hejdå.

D: Var rädd om dig, hejdå.

J: Du också. Hejdå.

Polisen

HAK-samtal Jeton/Miguel (15/5 2019)

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-04-01	15:40

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

Följande dialogutskrift är från ett övervakat telefonsamtal mellan Jeton Rexhepi och en Miguel vid Bankinter.

Då samtalet företogs på engelska har det översatts till svenska av tolk.

Samtalet ägde rum den 15/5 2019, kl. 13:00.

//

Samtalsutskrift

Avlyssnat nummer: **46722504231**
Riktning: **Out**
Motpart: **4634968334602**
Starttid: **2019-05-15 13:00:57**
Längd: **474**

Filer: 2019-05-15_13-00-57_243550736_1.wav
2019-05-15_13-00-57_243550736_2.asb

Synopsis: **Jeton - Las Colinas (Miguel)**
Jeton presenterar sig som boende i nr 13
J vill åka sitt lån på huset i Spaninen.
M vill att J skriver till honom och utvecklar vad han vill göra
Man kan belåna huset upp till 70 procent, J undrar hur lång tid det tar
M säger att när dokumenten är klara tar de 4-5 bankdagar
J är inte nöjd med sin bank BBE? och därför vill han göra ändringar. Han vill ha en bättre bankkontakt
J säger att huset är belånat till 200.000 Euro och vill öka det till 700.000. Han behöver pengarna för att göra renoveringar, han behöver också likviditet. Vill låna 500.000 euro till för detta.
M skall prata med banken och återkommer med om det är möjligt samt vilka papper som behövs

Tolkat:

M: Bankinter god dag!

J: Hej, det är Jeton som ringer här! Ehm…som bor i Limoneras nr 13. Ni har kontaktat mig via mail. Eh…

M: Förlåt, förlåt, vem är ni, förlåt??

J: Jeton Rexiti (?) från Sverige.

M: Åh, hallå, från-

J: Hej.

M: Från Las Colinas?

J: Ja,ja.

M: Ah, hallå, hallå, det är jag som kommer att hjälpa dig denna morgon.

J: Ja, perfekt, perfekt, aaah, så detta är Miguel Aguilar, eller hur.

M: Ursäkta? Vad?

J: Ditt, ditt namn är Miguel Aguilar, eller hur?

M: Miguel, ja, ja, det är jag.

J: Ja, perfekt. Ehm, och…så, jag har lite frågor, för jag, jag befinner mig inte i Las Colinas just nu.

M: Aha.

J: Men…jag har BBVA just nu men jag är inte så nöjd med dem, du vet, eh,..

M: Okej.

J: för att, eh, jag har även (ohörbart) portfölj på min dotter, och det har gått fruktansvärt, fruktansvärt. Ehh, såå,

M: Ja.

J: - jag vill flytta både fastighetslånet och mina investeringar som jag har. Där. Portföljinvestering. Hos hemska BBVA.

M: Okej. Mhm-

J: Och jag skulle vilja ha ett högre fastighetslån än vad jag har för närvarande.

M: Mhm.

J: Ehm…för jag behöver lite likviditet för att, för att fixa några grejer. Så, eh, ehm, jag, jag tror mitt hus är värt ungefär en miljon och jag har bara lån på ungefär 200 000 tror jag, och jag skulle vilja ha lån på åtminstone typ 600 eller 700, euro.

M: Ok, värdet på lånet, ursäkta, huset här i Spanien är en miljon.

J: Jag tror en, eller till och med 1,1, till och med, för jag har lagt i så mycket-

M: Ungefär.

J: Ja, ja.

M: Okej. Men du är inte Spanien, du är i ditt land, är det så?

J: Ja, ja, Sverige, korrekt. Korrekt. Men jag reser fram och tillbaka från, mellan, mellan där, Spanien och Sverige.

M: Okej, okej. Vore det möjligt att skicka mig inget, ah, ett mail med inget, ett fåtal ord, okej, och berätta för mig vad du behöver, jag menar berätta för mig mitt hus i Las

Colinas är en miljon, jag behöver denna summa för denna ränta (?), inget, ett fåtal saker,

J: Okej.

M: -okej, för att se om vi har möjlighet, för att se om vi kan hjälpa mig med detta ärende, och så fort jag har talat med avdelningen skickar jag ett annat mail med de dokument som de kommer att behöva för att kolla på lånet, är det ok?

J: Okej. Men vore det möjligt att ha kring 70 procent eller vad är vad är typ det, hur mycket kan man ha i lån? Eh i relation till-

M: Det maximala vi kan, ja det maximala vi kan (ohörbart) är 70 %.

J: 70. Okej.

M: Ja. Ja. Vanligtvis är det 60, men faktiskt är det 70 som generellt är fallet. Men i detta, jag måste tala med avdelningen, för att se om vi kan ge dig förslag, okej? Så…-

J: Och hur fort kan det göras? Vet du hur fort-

M: Ursäkta, vad?

J: Hur, hur fort kan detta göras, vet du det? Hur fort?

M: Alltså, så fort jag har alla dokument, okej, så bör du få ett svar från banken om 4-5 arbetsdagar., ungefär, okej?

J: Okej, det är bra.

M: När väl jag har allt, okej, alla dokument.

J: Ja.

M: Och-

J: Men kan vi göra detta så snabbt som möjligt för jag vill inte dra ut på det, så jag bara skickar dig mailet och du bara skickar informationen med vad, vad jag behöver, vad jag behöver ha du vet, för att, så, så att jag vet. Eh…eh…du vet, hur mycket, jag kan, jag kan göra.

M: Ja, ja, men, eh, det är alltså att avsluta två lån hos en annan bank.

J: BBVA, ja. Ja.

M: BBVA, ja, och du är inte nöjd för att de är för dyra sa du, ursäkta?

J: Eh, eh, jag är inte nöjd inte på grund av lånen faktiskt, utan jag har skapat, jag startade en fon för min dotter, jag tror omkring 50 000 euro. Och, eh, de sa till mig att det var en bra fon och de, och det är typ två år kanske? Och den är-

M: Mhm.

J: värd mycket mycket mindre. Och eh, eeh, mannen som jag träffade första gången är inte där längre så jag har ingen kontakt och ingenting med dem och jag vill ha en personlig kontakt och jag vill ha-

M: Ja.

J:- ett bättre kontrakt med banken, att de kan ringa, eller ha någon som kan ringa och hjälpa mig-

M: Ja, ja, ja, jag förstår, jag förstår-

J: -det är bara…Alla pratar spanska och ingen, ingen hjälper en på engelska och jag får vänta i kö och det är en katastrof-

M: Mmm!

J: Jag gör inte, jag gör inte, jag vet inte-

M: Aha, okej. Bra. Okej.

J: …det känns inte bra för mig.

M: Storleken på lånen, vet du hur mycket det är?

J: Eh,ja, jag tror, låt mig bara kolla, jag borde ha det, eh…jag har det faktiskt inte här men det är omkring två, tvåhundra och eeehhh…

M: Ah, det är på ett ungefär, det är lugnt.

J: Ungefär tvåhundratusen.

M: Tvåhundratusen båda eller…

J: Fullständigt!

M: -vart och ett. Okej-

J: Nejnej, tvåhundratusen euro.

M: Båda tvåhundratusen, okej. Och du vill höja dem till 600 000?

J: Eehhh, sjuhundra vill jag höja dem till.

M: Sjuhundra, okej. Och anledningen till de pengarna du behöver är för? Jag behöver berätta det för, för avdelningen.

J: Ja, ja, jag behöver göra en del-

M: Jag behöver- mhm?

J: - en del arbeten på huset och grejer och sen måste jag, för att, när jag gjorde, när jag gjorde det ville jag inte ha så mycket i lån så jag jag jag jag jag, jag bara lånade, du vet, två hundra tusen, men jag behöver, jag behöver, jag behöver detta för att göra fler förbättringar och grejer, så, eehh…

M: Ja men här för att göra förbättringar i huset?

J: Ja. Ja. (Ohörbart)

M: 500 000 euro till förbättringar.

J: Eh, 500 000 totalt, men inte allt kommer att användas till det. Jag ska göra något med poolen, jag ska göra lite andra arbeten du vet. Och jag behöver en del likviditet också.

M: Mhm.

J: Eh, så, det är, det är, det är, för det, du vet. Eh…

M: Okej, (ohörbart), så, det kommer att vara 700 000 euro, 200 000 euro för att betala fastighetslånen (M säger ”cancel” men på spanska betyder ”cancelar” bl a ”betala”, så jag antar att det är M´s dåliga engelskkunskaper som styr) , och resten är huvudsakligen till för förbättringar på huset. Simbassängen-

J: Ja.

M: -och huset.

J: Ja, ja, exakt.

M: Okej.

J: Och olika grejer.

M: För det tillfälle att banken frågar mig, okej, måste jag vara säker på att jag kan får det. Har du någonting som visar att det, att förbättringar kommer att vara på omkring 500 000 euro, har du någonting, någon räkning eller någonting, inget?

J. Nej- inte, inte, inte än, men jag har, jag har undersökt lite, och-

M: Ja.

J: -jag fick den informationen, och sen så behöver jag även likviditet, du vet, för jag tog,

M: Ja.

J: - jag tog, pengar som är mina egna och och jag tänker att jag inte behöver att, att, jag menar just nu vore det bättre för mig att typ också ha likviditet, du vet, eh, för att det är fortfarande, jag behöver det, och, så 500 000 vore, vore vad, vad jag behöver, du vet, för jag betalade så mycket själv från början, så jag,

M: Ja.

J: -så jag, jag behövde inte göra det, men jag behövde huset snabbt och jag hade inte tid med banker så jag bara i stort sett betalade allt-

M: Ja.

J: -själv.

M: Okej, du behöver, jag menar du har betalat för huset med 200 000 euro och du vill, ursäkta min engelska, du vill ha lite i fickan, eller hur? Ursäkta, för, för-

J: Ja, exakt, likviditet, ja, jag behöver likviditet också, även, och, jag menar, jag kan börja spara hos er, men huvudsaken är det till förbättringar på huset, du vet.

M: Mhm.

J: Jag jag jag ska, jag ska bygga en ny pool, jag ska göra lite underhåll i trädgården etcetera så det kommer att kosta mycket pengar.

M: Mhm. Okej.

J: Och och jag behöver jag behöver det, du vet.

M: Okej, ja, det, det är för att jag behöver förklara för avdelningen, okej, det är anledningen till att jag frågar dig.

J: Jaja, jag förstår.

M: Okej, så låt mig tala med avdelningen, för att se om den möjligheten är tillgänglig, och om det är tillgängligt, vad, jag kommer att kontakta dig hur som helst för att berätta om det är tillgängligt, och om det är tillgängligt kommer jag att skicka dig, kommer jag att berätta för dig vilka dokument som behövs, okej?

J: Okej, okej, perfekt, perfekt. Perfekt. Perfekt. Bra.

M: Okej.

J: Bra.

M: Bra. Så låt mig kolla med dem.

J: Tack så mycket och jag kommer att skicka-

M: Du är välkommen, det är ett nöje, bra.

J: Tack.

M: Du är välkommen. Bra. Hejdå.

J: Hejdå.

Polisen

SMS från HAK 2019-05-24

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Orginalhandlingens förvaringsplats	Datum	Tid
	2020-02-26	09:53

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Uppgiftslämnare

Berättelse

SMS-trafik mellan Jeton Rexhepi och Saba Ghebrezghi. Underlaget inkommet via den HAK som bedrevs mot Jeton under aktuell period.

SMS:en har skickats från Jeton till Saba. Jeton skriver bl a följande till Saba: *"Då är din kapitalförsäkring klar. För att den ska vara aktiv så krävs insättning."*

//

Datum	Tid	Källa	Rubrik	Logg	Eget nr	Target Name	Dir	Motpart	OP Name	Event ID	Typ
2019-05-24	10:15	Jeton M 4231, Tn	För kännedom	Hej Saba, Då är din kapitalförsäkring klar. För att den ska vara aktiv så krävs insättning. Gör du insättningen idag kan du räkna med att det tar mellan	46722504231	Jeton	Ut	46734164509	Saba Ghebrezghi 660614-3060	245041778	SMS
2019-05-24	10:15	Jeton M 4231, Tn	För kännedom	10-14 arbetsdagar för den att vara aktiv, och då får du också inloggningsuppgifter. Insättning görs enligt följande: Namn:Danica Kontonummer:1351-0633	46722504231	Jeton	Ut	46734164509	Saba Ghebrezghi 660614-3060	245041780	SMS
2019-05-24	10:15	Jeton M 4231, Tn	För kännedom	008 Belopp: 700 000 Meddelande: 559148-8209 Vänliga hälsningar/Kind Regards Jeton Rexhepi Finansiell Rådgivare Fonium Rådgivning AB +46722504231	46722504231	Jeton	Ut	46734164509	Saba Ghebrezghi 660614-3060	245041782	SMS
2019-05-24	11:15	Jeton M 4231, Tn	För kännedom	Bekräfta gärna mitt meddelande Saba. Ett tips är att det hade varit bra om du försöker görs överföringen innan 13:45 för att på så sätt hinna med att fö	46722504231	Jeton	Ut	46734164509	Saba Ghebrezghi 660614-3060	245048489	SMS
2019-05-24	11:15	Jeton M 4231, Tn	För kännedom	rsäkringen aktiveras innan 15 juni i och med att det tar 10-14 arbetsdagar så ligger vi nära brytpunkten. Mvh Jeton Fonium Rådgiving AB	46722504231	Jeton	Ut	46734164509	Saba Ghebrezghi 660614-3060	245048491	SMS

Samtalsutskrift

Avlyssnat nummer: **46722504231**
Riktning: **Out**
Motpart: **464455116**
Starttid: **2019-06-20 09:07:59**
Längd: **654**

Filer: 2019-06-20_09-07-59_250437107_1.asb
2019-06-20_09-07-59_250437107_2.wav

Synopsis: **Jeton - Saba**
Överföringen igår har gått bra igår. Jeton säger att det finns en liten liten pott till för 150 000 om du vill då Jeton har kund som heter lars som inte tagit sin del. Saba vill ha lösenord till tjänstepension. Jeton säger att det tar ca 10 dagar. Först skickas det till mäklare och sen till kund.
Prat om olika former av försäkring.
Saba vill veta på ett ungefär hur mkt hon får i pension. Jeto kan hjälpa henne. Allt går via honom.

Sabga: Hallå.

Jeton Rexhepi: Hej, Saba det är Jeton här igen.

S: Hej, det gick bra med överföringen igår igen. Jag skickade (ohörbart)

JR: Ja, jag såg det, jag såg det, det gick jättebra, så att allting, allting är helt klart, jag tänkte faktiskt jag skulle ta och ringa dig för att det finns möjlighet till att ha en lite, liten, liten pott till om du är intresserad, såg att vi har en kund som heter Lars som inte har tagit full tilldelning, så att, och du är den kunden som fått minst så att jag tänkte vara rättvis, och i alla fall erbjuda dig möjligheten, sen behöver du inte göra det men det finns 150,000 till om du vill (ohörbart).

S: Ja, men jag tror jag, jag tror det jag klarar mig med 150 tänkte jag.

JR: Ja, jag tror det är en bra start också.

S: Mm, men sen det här med, med lösenordet till tjänstepension och så?

JR: Ja, det så här inloggningsuppgifter brukar i regel komma inom 10 arbetsdagar ungefär, så skickas det ut först till oss mäklare och sen skickar vi det vidare till dig som kund.

S: Aha.

JR: Och då kan du följa det så att säga, live.

S. Ah, vilket är, vilket är det, det bästa sättet och kolla liksom vad man skulle få i pension, med den, med, vad är det för nåt?

JR: Alltså det finns ju, du kan ju, det kommer ju att komma möjlighet här att välja senare, du kommer kunna, jag får se också det finnas två olika möjligheter antingen får man en så kallad fondförsäkring, och det innebär i korta drag då att då har du, väljer du fonder till din tjänstepension fritt, den andra alternativet är att du tar en så kallad fast återbäringsränta, då får du en fast ränta istället hela tiden, och den är ju, den är hela tiden fast så där har du ju två olika alternativ, antingen tar man det säkra alternativet med 6 procent i fast ränta, eller tar jman fondförsäkring då kan du få 20 procent men du kan lika gärna få 3 procent.

S: Amen, vad, får man inte minst, alltså kan det vara också negativ utveckling?

JR: Ja, då, ja, det kan det ju, det kan det ju vara för det är en fondförsäkring, då väljer du fonder, du kan ju ta säkra fonder som inte går ner ju, det kan du göra, jag brukar alltid säga att det eftersom du ska jobba i alla fall 10 år till, så lönar det sig för dig, lönar det sig för dig att ta en fondförsäkring, för på sikt på dom här 10 åren även om det skulle gå lite sämre en enskild period så kommer det på sikt gå väldigt bra ju, och det kommer ju definitivt slå 6 procent ju, så att jag skulle nog säga att fondförsäkring är ett bättre alternativ.

S: Mm, ja, okej, men det här med, är det, vad är det AMF eller är det nånting annat?

JR: Ja, AMF är ett valbart alternativ, du kan ju ta AMF/ SPP till exempel funkar också, det finns lite olika alternativ, man brukar säga att dom stora aktörerna kanske inte är så bra, sen så har du ju Danicas egna som du kanske har hört lite bättre, för att det är dom valen kommer man få möjligheter att göra, nu sätter du ju igång tjänstepensionen och sen så, och det kan du ju ändra också utifrån behovet här, man kan ju gå över till, till den fast återbäringsräntan om man har fondförsäkring, så kan man gå vidare då eller byta till traditionell försäkring efter en tid, så det finns ju möjligheter till det.

S: Vad är traditionell försäkring då?

JR: Det, det, traditionell försäkring är det som jag pratade om med fast ränta, och så har du fondförsäkring, så att du har två alternativ, traditionell försäkring eller fondförsäkring.

S. Mm, men när, dom här 455?

JR: Ja.

S: Är det liksom, det är på, vad heter det, kapital-försäkring?

JR: Ja, ja, ja stämmer, vilket innebär att dom vinsterna som du gör i låt oss säga inom ramen för, säga att dom 455 växer till en miljon, då har du egentligen teoretiskt sett handlar för 555,000, dom betalat du bara en halv procent skatt på idag.

S: Precis, ja.

JR: Det är det, det är det som är syftet med kapital….

S: Men hur, hur följer jag utvecklingen liksom?

JR: Det gör du ju om-line både via fondbolagets sida och via din egen sida, så du kan ju se utvecklingen på, på just den här tjänstepensionen sen har du ju andra pensionsdelar som du kan begära ut uppgifter på, det kan jag hjälpa dig med också så kan du få tillgång till helheten.

S: Aha, okej.

JR: Det, det är oftast det man vill se, man har ju PPM till exempel det kan man också följa själv, Pensionsmyndighetens hemsida som du kan följa det.

S: Aha, okej, ja.

JR: Så att det finns, där har du också fonder ju som du väljer, har du inte valt fonder så är det oftast statens fondalternativ som du får eller så är det alltså din bankman har hjälpt dig att välja fonder en gång i tiden-

S: Mhm, okej, ja.

JR: Så att den….

S: Precis, ja, jag ville bara, jag blev bara lite nyfiken att gå in och kolla liksom nu när jag, nu när man har lagt på.

JR: Ja, precis.

S: Så att hur mycket jag kommer liksom få ut senare, man blir…

JR: Jaha, du tänker på om man ska göra en kalkyl tänker du?

S: Ja, precis.

JR: Ja, det kan jag, ja det kan jag göra för dig, sen så det man får räkna i kalkylen det är ju, man får ju tänka på att det är fiktiva siffror, för att man räknar på att du ska jobba i 10 år till, man räknar med att du ska ha ungefär samma lön det kan ju hända saker och så vidare, men man kan få en ungefärlig siffra på var man kommer ligga nånstans, det kan man göra ju.

S. Och hur, hur kan jag räkna ut det, är det Pensionsmyndighet?

JR: Nä, det finns nånting som heter "min pension.se".

S: Ah, jaha.

JR: Det är en hemsida där du loggar in med ditt mobila bank ID.

S; Ja, jag är inloggad där. Man ska vara registrerad och allt.

JR: Ja, nu har ju inte den här pensionsförsäkringen från som du la in igår, den har ju inte registrerats än men ju, dom andra bitarna bör ju finnas med så vida du inte har nån privat nånstans som inte har hamnat med, annars finns ju dom flesta finns ju med där också.

S: Och hur har du räknat nu är det 40, 40,000 i lön, är det baserat på det?

JR: Ja,, 41,800 det är brytpunkten det är det man har räknat på, så det blir det som är din lön.

S: Okej, så vi får se var jag hamnar då, mm.

JR: Ja, men du kan fylla i dom uppgifterna och sen så, sen så räknar vi nog ut det när det är räknat kring en själv då vad du kommer ha för nånting.

S: Ja, men när blir det registrerat hos min pension den…?

JR: Det är ungefär, inom, inom, inom 10 dagar tror jag, ungefär, inom 10 arbetsdagar.

S: Aha, (ohörbart) okej, mm, men är det dom skicka till mig brev eller genom dig?

JR: Nä, det kommer ske genom mig, så att jag har korrespondent i och med att jag är mäklare, så att…

S: Okej.

JR: Eller jag får allting och säkerställa att namn och allt sånt är rätt, och sen så går det vidare till dig som kunds så att säga.

S: Mm, mm.

JR: Så att det är helt riktigt, så det kommer, det kommer bli….

S: Och sen för det här insättning jag gjorde igår, kapitalförsäkring?

JR: Ja.

S: Kan man se det nånstans liksom som Avanza jag kan gå in och kolla att jag har gjort insättning.

JR: Ja, i och med att det har skett genom egen bo, det har ju skett via vårt bolag så kan du ju inte logga in på det sättet, däremot så kommer ju tilldelningen ske den 27:e, så kommer vi flytta överandelarna så du kommer få separata inloggningar för "in smile" (fonetiskt) i din kapitalförsäkring, så att när du loggar in sen och ser din tjänstepension, så kommer du kunna se på din privata sida också, att du har ett konto, där har du ju dina aktier på "in smile".

S: Aha, okej, kan man se det på banken eller det är…?

JR: Nä, det är en separat inloggning, det handlas ju inte via, det har ju inte handlats genom din bank nåt av det, utan det har ju handlats via Danica så att det är ingenting du kan se, se där.

S: Okej.

JR: Men du kommer kunna följa det i alla fall.

S: Mm, men kan du, kan du skicka nån mejlbekräftelse eller jag vet inte kvittens på att, att man har fört över liksom till…

JR: Ja, absolut det kan jag göra.

S: ….och det är tjänstepension och, och kapitalförsäkring.

JR: Jag tror att jag skickade det med tjänstepension igår, fick du inte en kopia för Susanna skickade också?

S: Mm, jag kan kolla hon….

JR: för att jag skickade, jag svarade bara på det mejlet, så Susanna har ju fått det, jag vet inte om du fick det också?

S: Vad är det dom har…?

JR: Annars kan jag, det var på tjänstepensionen då, jag bekräftade inbetalningen och allt, så att den har hon fått, skickade det igår efter lunch nån gång tror jag.

S: Mm, jag har fått senaste den 17:e från dig, från dig.

JR: Nä, det, det, då har du inte fått det från igår.

S: Nä.

JR: Men då kan jag bara vidarebefordra det och så kan jag lägga till det här med din privata också.

S: Mm, jättebra.

JR: Kanon, Saba.

S: Så sen är det 10 dagar sen får man då lösenord och så?

JR: Ja, inloggningsuppgifter precis.

S. Okej, jättebra.

JR: Kanon.

S: Okej, ha det bra.

JR: Då hörs vi, detsamma.

S: Hej, hej, hej.

JR: Hej.

Samtalsutskrift

Avlyssnat nummer: **46722504231**
Riktning: **In**
Motpart: **464455116**
Starttid: **2019-06-20 10:18:50**
Längd: **1453**

Filer: 2019-06-20_10-18-50_250443306_1.wav

Synopsis: **Saba - Jeton**
Saba har inte fått det Jeton skulle skicka än. Hon verkar blivit nervös på Jeton. Har varit inne på Allbolag och hittar inte Jeton. Jeton säger att det är man inte inom finans. Jeton säger att man får inte ha Fskattesedel inom finans, man får inte momsa man får provision. Det står en anledning på Allbolag. Jeton säger att man får ta det med en nypa salt för det här med ansällningsuppgfiter tas från statiskacentralbyrån.
Hon är nervös att hon har satt in pengar på ett företag som är avregistrerad, Jeton förklarar det med att han inte har moms. (Jeton blir svår att höra) Sen blir det bättre. Jeton förklarar att det är finansinspektionens regler.Jeton förklarar att pengarna inte sätts in på banken förrän efter en dag pga allt man måste göra Jeton pratar på om relger och penningtvättlagen.
Saba säger att han får kolla upp vad som står på bolaget. Hon har byggt upp en relation med Jeton och litar på honom men hade hon sett det innan hade hon inte satt in pengar.
Hon säger att förra gången fyllde de i men denna gången har hon gjor ten swish och vill ha ett underlag. Jeton säger att de ligger på ca 10 miljoner i egna tillgångar i ena fonden.
Jeton säger att aktien börsnoteras den 27e. fram till dess händer inget. Saba vill ha dokumenten på tjänstepension.
Jeton ska fylla och maila det till henne.

Jeton Rexhepi; Hej Saba.

Saba: Hej, nu är det jag som ringer och tjatar, eller hur?

JR: Ja.

S: Ja, du jag bara tänkte det här med som du skulle skicka jag har inte fått det än.

JR: Nä, jag kom precis innan för kontoret faktiskt, så att jag skickar det alldeles strax här så får du det på mejl, så ge nån minut bara.

S: Okej, ja, precis ja, och sen det här med, jag var inne på det här "Allabolag", är du inte liksom, är du avregistrerad eller har hänt?

JR: På, nä, vad tänker du på?

S: Det står liksom det här på status på….

JR: Jaha, det, det, det är man inte när man är inom finans ju, man måste bara avregad, bank och försäkringsbolag är samma sak….

S: Aha, vad sa du?

JR: Bank och försäkringsbolag är samma sak om du kollar, man är inte momsad som en finansaktör på marknaden.

S: Aha, nä, men jag tänkte det här med slutdatum för F- skatt…

JR: Ja, det, det kan du inte, det kan du inte ha som, som finansförmedlare, det får du inte ha längre.

S: Man få inte ha F- skatt?

JR; Du kan ju ha det men då måste förmedla lite andra tjänster, men, men är du inne i finansbranschen så kan du inte momsa, det är det som är grejen.

S: Aha, okej, det är, det är inte moms och det är inte heller F- skatt.

JR: Nä, precis, det är egentligen bara för att ge, man får ju provision i finansbranschen så att man har en liten annan struktur på det hela.

S: Mhm, nä jag blev bara lite så eftersom att det stod här anledningen till avregistrering, har du kollat själv?

JR: Nä, jag har faktiskt inte kollat men det är nånting som vi gjorde för ett rätt så bra tag sen ju, men har faktiskt inte varit inne och kikat, sen så får ta det med en nypa salt det som står där, men när det gäller antal anställda och då vidare det är inte heller sanningsenligt heller ju, dom samlar ju egentligen bara uppgifter på baserat på Statistiska Centralbyrån, så att det är ju inte sanningensenliga uppgifter (ohörbart).

S: Nä, jag bara tänker så här att ditt bolag, det är väl ditt bolag eller?

JR: Ja, bland annat ja.

S: Mm, vad menar du bland annat?

JR: Ja, det finns andra aktie, det finns andra aktieägare också, men, det är jag….

S: Aha, okej, i det ja.

JR: Men det stämmer ju att det är jag som ligger bakom bolaget, det är helt riktigt.

S: Aha, sen när man liksom har en bolag så man förväntar ju att dt ska vara registrerad, och sen när man gå in och kollar, och det finns liksom anledningar till avregistrering….

JR: Var tänker, var, var, var kollar du på det, eller vad är det du…?

S: Vad sa du?

JR: Var är det du kollar på det eller vad är det specifikt som…?

S: Vad är det?

JR: Vad är det specifikt du kollar på när det gäller anledningen eller var hittar du det menar jag?

S: Nä, men jag var ju inne på och skulle kolla pension och sånt, så jag, och sen jag har surfat vidare, och sen jag bara tänker när det står avregistrerad, det är klart om man bara tänker har man satt in pengar på ett företag som är avregistrerad, då blir man ju lite…

JR: Ja, men alltså nä, det har ingenting med (ohörbart), man är inte, det enda är att när du placerar pengar så får man inte moms, för att det är ingen moms, det är ingen moms…

S: Vad sa du?

JR: Det är ingen momspliktig verksamhet ju.

S: Ah, men har du själv varit inne och kollat vad dt står?

JR: Det har jag faktiskt inte varit, det är nånting som (ohörbart 04.14-04.46

S: Ja, men jag har ju liksom, Jeton, jag har ju kollat i början att, att du var inte liksom F- skatt- registrerad, okej?

JR: Ja.

S: Då är det kanske så dom jobbar.

JR: Ja, man får inte, man inte ens ha, du kan ju ansöka om att ha F- skatt i, söka F-skattsedel på, på finansmedlare, det är väldigt få bolag som, som får det, den enda skillnaden är att vi måste ha A- skatt istället, och det har egentligen bara att göra med att, nä men alltså på finansbranschen att vi kan inte momsade, vi kan inte at ut moms heller, och vi kan inte, vi kan inte…

S: Men vad är det som blev avregistrerad 190319 till exempel.

JR: (ohörbart 05.34) 19?

S: F, 20190319 (ohörbart 05.42).

JR: Ni blev det, nu hör jag dig igen.

S: Slutdatum det är, det är för att har du registrerat/ avregistrerat ditt företag?

JR: Jag har avregistrerat, nä, nä, nä bolaget finns men F-skattesedeln innebär att vi måste A- skatta istället för att man har annan struktur när det gäller provisioner, när det gäller förvaltningsavgifter och så vidare, man måste ta det via ett annat bolag, så idag kan du inte fakturera direkt mot, mot kund till exempel som du kunde göra tidigare, så det har egentligen bara att göra med Finansinspektionens föreskrifter om hur det ska se ut, och ingen ting annat. Så att det är därför det ser ut på det sättet, men det har ingenting med att bolaget är inaktivt utan bolaget är i högsta grad aktivt, utan det man kollar på i första hand det är ju att, att finansförmedlare inte får ta emot, inte liksom moms och du får inte ta emot provisionen så att säga genom att, genom eget bolag utan det måste antingen ske genom provisioner, andra försäkringsbolag eller banker, det är det som är den stora skillnaden, det är därför man (ohörbart 07.01) , så att det har skett en omregistrering, idag måste du vara anknutet ombud till exempel, du kan inte ha egna licenser utan du måste vara knuten till en speciell depå, eller ett speciellt märke till exempel Nord Net eller Avanza eller SEB, och så vidare som vi jobbar med, så du måste vara ett knutet anbud om inte du har, du kan ju ansöka om en licens men det kostar ofta väldigt mycket pengar, vi pratar 10- tals miljoner och det är väldigt få mindre mäklare som har det utan man väljer till exempel att anknyta sig till en speciell bank eller ett försäkringsbolag Danica eller SEB, och så vidare. Egentligen kan man säga så här att vi är alltid bara en mäklare i sammanhanget så att du, du tar egentligen, det är ju inte hos oss du placerar några pengar utan det är ju direkt i produkten som vi rekommenderar, så att du får egentligen ingen risk hos en mäklare, det är precis om du ska köpa ett hus eller en lägenhet som du anlitar en mäklare för, och där tar du aldrig en risk egentligen jämnt emot mäklaren, utan det är ju, motparten är ju din säljare, så det är ju produkterna som am n måste kolla på inte, inte mäklaren. Sen så får du ju rekommendationer av….

S: Nej, men det är, det är, uppfatta mig inte fel när, när jag säger det.

JR: Nä, nä, absolut inte, jag vill bara förklara hur, hur upplägget ser ut, men jag förstår ju ditt resonemang, men idag ska man kunna säga att, om du kollar idag hos mäklare i, i ja, jag tar Malmö-regionen så kanske 7 av 10 jobbar på samma sätt som vi gör, sen så har du kanske 3 stycken som är egna, och nån större (ohörbart 08.33) så det är därför som kanske har egen licens, så att det är lite så….

S: Nä, men det står, men alltså det är avregistrerat och det är nyligen och anledningen till avregistrering, det står försummelse av förmansbolag.

JR: Precis det är, det är ett förmansbolag, Fonium är ett förmansbolag.

S: Vad sa du att?

JR: Fonium är ju ett förmansbolag så att, det är helt riktigt.

S: Men vad, vad är, vad är, varför står det försummelse av förmansbolag?

JR: Det har jag ingen aning om, i och med att, i och med att vi är anknutna ombud, anknutna ombud, så får vi ju, så baserar vi egentligen vår verksamhet på att vi licensierat oss genom en annan motpart, och inte själva, och inte själva så att säga jobbar med att aktiv licens, vi, vi är licensierade på det sättet att vi står under

Finansinspektionens tillsyn, vi jobbar så att säga under dom, och sen så jobbar vi under eget varumärke, alltså vi kan inte, vi kan inte ha, man kan ju ansöka om F-skattesedel, men i vår bransch är det inte som sagt, inget krav och det är ingenting som man behöver göra, och det är ingenting som vi har lagt nån fokus på heller.

S: Nä, men Jeton, jag bar tänker dom här pengarna jag har satt in.

JR: Ja.

S: Var, alltså hur kan jag liksom på nåt vis kunna ha koll på var dom har kommit in?

JR: Det får du ju, du kommer ju att få inloggningsuppgifter till din egen plattform ju, som du själv kommer kunna logga in på, och därigenom så kommer du ju själv kunna börja handskas med uttag, insättning, det blir din egen portal så att säga, din egen kundportal som du själv kan placera pengar i, så att du får en egen kapitalförsäkring.

S: Men det är om 10 dagar kom det, eller hur?

JR: Ja, ja ungefär mer eller mindre, det, det 10 arbetsdagar är det ju satt standard, och det kommer ju första till oss som mäklare, så att vi brukar alltid bara stämma av uppgifter som ja, namn, belopp, rätt skatteklass till exempel om det är traditionell försäkring eller om det är en fondförsäkring och så vidare, och sen så skicjar vi ut det till kunden, det blir oftast rätt men det är ju alltid en korrespondens egentligen mellan kunden och, och försäkringsbolaget.

S: Precis, och vilket försäkringsbolag är det insatt dom här pengarna, det är det jag vill veta?

JR: Det, det är Danicas i vår situation.

S: Okej, Danica.

JR: Det är Danica, så du kommer till att få, det vi gör det är ju att vi jobbar med, man kan jobbar med så många olika försäkringsbolag allting från SEB till (ohörbart 11.16), Danica eller nåt annat försäkringsbolag.

S: Aha, dom heter Danica Pensionsförsäkringar AB?

JR: Ja, ja alltså Danica är ju namnet på Danske Banks pensionsbolag.

S: Mm, och det är, det är, dit har du satt in pengar på mitt namn eller hur?

JR: Det, tjänstepensionen är ju bolaget som betalar in men det är ju du som är så att säga, det är ju du som är förmånstagare för den pensionsförsäkringen, men det är bolaget som, bolaget är premieinbetalare du är den försäkrade.

S: Mm, precis, och dom här pengarna jag förde över till dig, så dom är insatta hos Nonica nu?

JR: Dom går vidare till Danica nu ja.

S: Danica.

JR: Dom går vidare till Dan….

S: Aha, har du gått?

JR: Dom går vidare till Danica och sen så….

S: Har dom gått vidare?

JR: Dom har gått, dom går vidare idag till Danica, det har redan (ohörbart 12.06), vi gör en dragning varje, slutet av varje becka på alla tjänstepensioner, och därigenom så får du egne separata inloggningsuppgifter.

S: Mm, så på måndag så har dom fått in det eller?

JR: Ja, det ska dom definitivt ha fått in, det ska dom definitivt.

S: Är det, är det i Sverige eller är det i Danmark, är det i Stockholm?

JR: Nä, nä, nä, nä, nä, nä, nä alltså Danske Bank finns ju både i Sverige och Danmark, dom finns i till och med i Norge tror jag, så att dom finns överallt, dom finns överallt så det är ingen specifik, det är inger specifikt kontor, utan det är, det är en (ohörbart 12.42)depå.

S: Okej, ja….

JR: Det finns ingen….

S: Så om, om, om du sätter in till dom då har du satt in det i deras kund(ohörbart 12.53)?

JR: Det vi satt in det i ett klientmedelskonto som använder för alla Danica-kunder, så att ett klientmedelskonto, klientmedelskonto för Danica-kunder, sen får vi, vi lan ta reda att det är du som är kund här och inte nån annanstans, så får Danica bara in pengar så blir det aldrig, då är det ju aldrig nån mäklare som då, då går det ju diurekt till pensionsbolaget, så att det är det som är skillnaden.

S: Jag förstår det, mm, och, och medan alltså sen på måndag så finns det ju pengarna hos dom, eller så länge så finns det i under, under dig?

JR: Ja, precis, precis, och sen så får du ju inloggningsuppgifter så du själv kan logga in, och sen så måste vi göra dom här valen som vi pratade om, både fondförsäkring om det ska vara traditionell försäkring etcetera, etcetera.

S: Mm, mm.

JR: Och det är också sån….

S: Är du, är du conecten, jobbar du nu för Danicas pension?

JR: Nä, jag jobbar inte bara för Danica, jag, vi jobbar egentligen med alla.

S: Nä, nä, men är du registrerad hos dom, hans företag?

JR: Alltså man blir, man blir inte registrerad utan det man, det man gör är, som mäklare då så försäkringsförmedlare så knyter du ju ett avtal så att du får ett avtal då med olika försäkringsbolag eller banker, och då kan du rekommendera produkter, alltså jag kan ju rekommendera produkter på, även på Swedbank även om jag inte är knuten till Swedbank, så det har ju egentligen inte att göra med att man är knyten till en speciell förmedlare. Nu är det så att Danica har jag jobbat med i flera, flera år, och därför vet jag att hur dom funkar, och även produkterna som finns känner jag till väldigt bra, så det är därför jag rekommenderar dom.

S: Mm.

JR: Men man kan egentligen om det heter Danica eller Swedbank eller Nordea det spelar mindre roll, det är bara ett skal, i dom flesta fallen så skiljer det kanske lite på avgifterna men de tär inte mycket annars, men Danica har vi ju jobbat med väldigt, väldigt mycket och det är därför jag rekommenderar det, dom som plattform.

S: Mm.

JR: Det är just för att det är enkelt, enklare att komma åt.

S: Ja, ja, men nä, när blir det registrerat dom här, dom pengarna hos Danica Pension, blir de idag?

JR: Det ska nog, det blir nog, det blir nog på måndag, och därefter så ska vi ju välja produkter, och sen så kommer inloggningsuppgifter ut.

S: Mm, vad sa du, blir det inte registrerad redan när jag skickar det, det var ju dead-line och sånt jag måste….

JR. Ja, för att, vi registrerar, du ska ju fylla i lite blanketter ju, även fast man skickar in pengar så är et ju lite, det är rätt så omfattande vad det gäller blanketter, du ska skicka förmånstagarpersonen, vem är det som ska stå för försäkringen, så att det är rätt mycket dokumentation som sa in, inte bara att man betalar in en, pengar, utan det är rätt så omfattande dokumentation. Man måste kolla på det här med penningtvättslagen till exempel, det är rätt omfattande dokumentation, vi fyller i en rådgivardokumentation också för varje kund ju, så att det är väldigt om fattande. Sen så i huvudsaken i det här fallet är ju att, att, i och med att du betalar in pengen så har vi egentligen garanterat så att du har avdrag för 2018 innan du (ohörbart 16.05) det är ju det som är syftet.

S. Ja, men detta är egentligen att, nu har vi ju liksom haft kontakt jag och du, och liksom mer så har vi liksom kommit fram till det, men sen samtidigt så nä, jag ser att allting är avregistrerat och så det är klart att jag blir lite, lite….

JR: Fundersam.

S: Fundersam.

JR: Ja, jag förstår det. Nä, men det är absolut ingenting du behöver vara orolig för utan jag kommer ju så klart att hjälpa dig med att sätta ihop allting, och de tkommer att fungera alldeles utmärkt, så att det, överhuvudtaget inga konstigheter det är på det sättet som vi jobbar. Och man får anpassa efter regelverk så allt funkar hela tiden.

S: Ja, men, men jag vet inte, du får se till att ändra det som står på det, det….

JR: Ja, det får jag givetvis kolla upp, jag har ingen aning om vad det står där jag, jag kan säga att jag inte så aktiv på den fronten med att kolla exakt vad som har stått eller….

S: Ja, men ändå det är ju liksom det kunden ser.

JR: Ja, absolut detö….

S: Det är onödigt att man blir orolig inte att man…..

JR: Det, det, det som….

S: Alltså det är ändå en text som är avgörande för kunden om dom ska eller inte.

JR: Precis.

S: Nu har vi ju byggt upp en relation och vi har träffats många gånger, och jag har liksom litat, liksom att det är rätt det vi gör men….

JR: Absolut, definitivt.

S: Och hade jag gått in och tittat tidigare hade jag absolut inte skickat pengar.

JR: Nä, alltså det är, det är ingenting, ingenting som är konstigt att man har en avregad F- skatt, det har ingenting att göra med….

S. Vad sa du?

JR: Alltså avregistrera F- skatt kan du ju välja att göra själv ju, det behöver inte, det betyder inte att bolaget är inaktivt eller att bolaget inte är aktivt, eller att, att nånting är konstigt med verksamheten.

S: Ja, men det är, det är väl ja, men det står ju mycket mer än så, det står försummelse av förmansbolag.

JR: Jag har inte kollat anledningen, men jag får så klart gå in och, och läsa på, var det på Bolagsverket eller var, var kollar du på?

S; Men vad står det här? Allabolag.se.

JR: Ja, ja Allabolag, precis det var det jag tänkte fråga, det har jag faktiskt inte läst utan det här är ju ett eget initiativ, men jag ska ta, jag ska ta och, och kolla upp det, så att det har jag faktiskt inte, du är den första som har nånsin nämnt det, jag måste kolla upp och läsa vad det står, för det har jag faktiskt inte gjort, utan sen så kan man säga att, att anledningen till att man borde ha en F- skatt och inte ha F- skatt det är egentligen har det att göra med hur sättet du fakturerar på….

S: Men när jag blev lite så där när det var avregistreratt nu i mars.

JR: Ja, ja, det har, det har det varit tidigare också, det har varit från och till egentligen beroende på hur finansmarknaden har förändrats, (ohörbart 19.08)….

S: Ja, men för anledningen, anledningen till avregistreringen också, för om du inte har F- skatt, du kan ju jobba som mäklare men samtidigt så, jag har ju ingenting med ditt bolag att göra egentligen.

JR: Nä.

S: Men jag är, jag vill ju att pengarna ska komma till rätta.

JR: Ja, ja, självklart och det gör det ju, deg är det som är….

S: Och sen nu har jag inte så mycket jag visste bara jag har fått störat dig, men vad du har, vad du har fyllt i, jag har ju liksom inte, ingenting om vad du har….

JR: Ja, men jag kan skicka en kopia på, på, på dom underlagen det är absolut inga problem, som vi också fyllde i, så det kan du ju få.

S: Ja.

JR: Och det, det är rätt så omfattande, men bara för att visa att, att vad det är för nånting du köper….

S: Ja, men när man köper produkter har man då liksom, tidigare när, tidigare när vi skulle liksom, inför den här aktien, aktier vi skulle köpa eller….

JR: Ja, ja, ja.

S: …i aktier då var det ju ett underlag, och då skickade så ja har fyllt i, jag skulle fylla i.

JR: Ja, precis det stämmer, det är helt riktigt, i, i när du köper aktier så fyller du egentligen i ett aktie, aktieavtal, när du köper tjänstepension så fyller du i….

S: Men, men denna gången så har jag inte gjort det.

JR: Nä, det fyller vi i som mäklare, det är det som ör vårt jobb egentligen, det är därför vi får också betalt, det är för det jobbet, så att det….

S: Mm, men sen har jag inte liksom fått nåt underlag vad det avser den här swish-betalningen jag har gjort, liksom det är bara pengar som kommer ut från mitt konto men jag ha inget underlag som jag kan sätta det till.

JR: Ja, in- smile kan jag ju klart skicka ut till dig, det är inga problem, nu handlade vi det i egen bok så att, vi, när vi bokar upp en volym på till exempel en aktie, ta in-smile till exempel, vi bokar upp 2,8 miljoner, så säger vi till kunden; nä, men en miljon är till för kunder, och 1,8 är till för egen bok, (ohörbart 21.19) 10 miljoner i egna tillgångar ju, och då säger vi till kunden att då får ni ju ta den volymen som finns och då tecknar man den direkt via oss, så därför kan man inte nånting via Danica eller nånting utan vi tecknar den i egen bok, vi kan inte hämta den via nån annan depå, utan vi tecknar den i en egen bok, och sen så får man en tilldelning, och där får du ju dina separata inloggningsuppgifter så att du ser dina aktier, men fyller i aktieavtalet för vi köper egentligen allting genom….

S: Men det är 10 liksom, då blir jag menar 10 dagar man kan ju vara orolig.

JR: Alltså nu är det ju så här att den här aktien kommer inte ju att noteras förrän den 27:e, så att det blir nästa onsdag, så att det finns möjlighet att det kanske kommer innan fredagen, så innan aktien noteras så händer det ju ingenting heller, varken upp eller ner. Så att det, det kommer ju inte, det kommer ju inte hända så mycket nu fram till den 27:e, tills den börsnoteras och efter det så får man ju som sagt kolla på utvecklingen av, av produkten, så att….

S: Jag vet men, mest är jag väl, det kan ni skicka på det här med, med tjänstepension.

JR: Ja, men jag gör så här, Saba, jag, jag kan skicka denna dokumentation som vi själv fyllde i för dig, så, så du får lite, du får lite underlag, och du får även ett kundavtal.

S: Mm.

JR: Mellan oss och dig som kund, för det är ju också sånt som vi fyller i, så hela kittet ser jag till att det finns så jag kan skicka, så får du det här, jag kan mejla in det till dig så slipper du få det per post och kan se det.

S: Okej, jättebra.

JR: Okej.

S: Jättebra, jättebra, ja, och sen det som du skickar till, till, till henne till….

JR: Susanna ja, ja, ja.

S: Men jag, okej.

JR: Det har jag, jag har skickat, den som jag skickade till Susanna, det är ju en bekräftelse på, på på inbetalningen på tjänstepensionen, jag har inte skickat nå (ohörbart 23.26) för där är hon ju inte, det är privat ju.

S: Ja, men om du, om du liksom skickar till mig allt det du har, jag vill kolla (ohörbart 23.28) det kanske, jag, det här underlaget det är väldigt viktigt ändå för Skatteverket och jag måste bevisa att det har gått in pengarna till det, för hon ska skicka det idag.

JR; Ja, ja.

S: Deklarationen om ni är klar med den.

JR: Ja, absolut.

S: Måste ha underlag.

JR: Ja, ja, men det, det ornar jag, jag skickar över det till dig här under, under eftermiddagen så kan du bara vidarebefordra det till henne, så ser du den fulla dokumentationen.

S: Okej, jättenra.

JR: Kanonbra, då hörs vi.

S: Okej, okej, hej.

JR: Hej.

Polisen

Förhör

Målsägandeförhör Saba Ghebrezghi

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, PKC-grupp 1 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Ghebrezghi, Saba	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Målsägande	Ja	Kontrollfrågor	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Investeringsbedrägeri

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Hannah Karlsson	2019-06-27	16:13	16:48

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
	RB 23:6	Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Efter ställda kontrollfrågor fick Saba berätta fritt om händelsen och sedan ställde förhörsledare kompletterande frågor.

Saba berättade att hon blev uppringd av en person som berättade om ett informationsmöte angående pensionssparande. Saba valde att gå på informationsmötet och fick där allmän information angående pensionssparande och fick även veta att en aktiemäklare skulle ta kontakt med henne för att lägga upp en individuell plan för hennes pensionssparande. Jeton som är VD på Fonium Rådgivning AB tog kontakt med Saba och de kom överens om att han skulle komma till hennes kontor. I februari 2019 kom Jeton till Sabas kontor för att göra upp ett individuellt sparande till Saba.

Saba berättade att Jeton under mötet hade med sig en dator där han visade att man med en kapitalförsäkring kan spara pengar till pensionen på ett mycket bättre sätt än vanligt pensionssparande. Saba sa till Jeton att hon ville återkomma efter hon hade kollat över hur hon ville göra samt att hon ville tala med sin redovisningsbyrå för hennes företag innan hon tog några beslut.

Saba berättade vidare att Jeton ringde henne konstant för att höra om hon hade tagit ett beslut och var redo att investera sina pengar. Saba fortsatte säga att hon ville avvakta.

I samband med skattedeklarationen 23 maj hade Saba ett möte med sin redovisningsbyrå där de talade om hur hon ville göra med sin pensionssparning och då bestämde Saba sig för att kalla in Jeton till ett möte tillsammans med hennes redovisningsbyrå. Sabas kontaktperson på redovisningsbyrån ansåg att Jetons individuella plan för Saba verkade bra.

Jeton fortsatte efter mötet att höra av sig till Saba och han menade på att hon kunde sätta in

den vinsten som hon skulle få från sitt företag innan skattedeklarationen skulle in för att hon skulle kunna dra av det skatten.

Fredag 24 maj skickade Jeton till Saba och bad henne sätta in 700 000 kronor, vilket är hela vinsten från hennes företag. Saba berättade att hon ändå valde att avvakta till den 19 juni innan hon skickade pengar.

Saba skickade 19 juni först 455 000 kronor till ett kontonummer som hon hade fått av Jeton. Saba berättade att efter den överföringen så ringde Jeton till henne och bad henne sätta in 150 000 kronor till som skulle sättas i en annan fond som han var med och förvaltade.

Onsdag 19 juni på kvällen skickade Saba 150 000 kronor via swish till Jetons telefonnummer.

Fredag 21 juni gick Saba in på pension.se för att se över hur danka pensionsfond gick som Jeton sagt att han hade satt in hennes pengar på. Saba kunde då inte se att hennes pengar fanns där. Saba tog då kontakt med Jeton och bad honom skicka det underlag som hon skulle ha fått direkt efter överföringen av pengarna, för att hon skulle kunna se att pengarna har gått in i de fonder som de skulle. Jeton säger då till henne att han ska skicka det så fort som möjligt. Seba får aldrig något underlag av Jeton.

Saba fortsätter höra av sig till Jeton under helgen 22/23 juni, för att få information om hur det går med underlaget och vart hennes pengar finns men får inget svar. Tillslut skickar hon ett sms till honom och säger till honom att ringa henne annars kommer hon polisanmäla honom.

Måndag 24/6 skriver Jeton att han ska ringa till Saba under förmiddagen men Saba bestämmer sig för att åka till hans kontor. Saba berättade att Jeton då hävdade att det måste blivit något fel och att pengarna är på väg in på fonden.

Måndag 24/6 tar Saba kontakt med Danka pension som ska förvalta hennes pensions fond. Av dem får hon reda på att det har inkommit ett mejl från Jeton om en förfrågan om att pengar ska förvaltas hos dem men att han har fått avslag och att de inte tar emot sådana förfrågningar via mejl. Högsta chefen på Danka pension ber Saba ta kontakt med Jeton igen och kräva tillbaka sina pengar. Saba berättade för dem om Jeton och fick reda på att han är registrerad aktiemäklare hos dem men han är inte aktiv som det och han har inget licens till att förvalta människors pengar.

Onsdag 26/6 var Saba på ett nytt möte med Jeton och han trodde att hon skulle investera mer pengar men Saba berättade att hon gick dit för att kräva tillbaka sina pengar. Jeton ska då ha menat att han måste lägga en order hos sin bank för att pengarna ska kunna gå tillbaka till hennes konto. Jeton ska ha sagt att han inte kan göra en transaktion tillbaka hur som. Jeton bad Saba återkomma med en blankett där hon skulle fylla i sitt kontonummer men sedan under kvällen bad han Saba skicka hennes kontonummer så han kunde göra överföringen ändå utan blanketten.

Torsdag 27/6 ringde Saba till sin bank för att se om pengarna hade kommit in, vilket de inte hade. Saba ringde då till Danske bank som är den bank som Jeton använde för att ta emot pengar och av personalen där fick hon ingen information om en transaktion var på väg från Jetons konto men hon blev uppmanad till att ta kontakt med polisen och göra en polisanmälan.

Från vilket konto har du skickat pengar?
Sparbanken Skåne, kontonummer:83135243224549.

Till vilket kontonummer skickade du pengar?
Danske bank, kontonummer: 13510633008.

Hur har konversationen gått mellan dig och Jeton?
Allting har skett över sms och Jetons telefonnummer är 0722504231.

Har du sparat era konversationer och de transaktioner som har gjorts?
Allting finns sparat.

Till vilket telefonnummer och mottagare skickade du swishen?
Jag skickade 150 000 kronor till Jetons telefonnummer: 0722504231 och mottagarnamnet är: Jeton Rexhepi.

Vad är det för referensnummer på swishen?
5826934169994748.

Uppläst och Godkänt

Polisen

Förhör

Andra förhöret med MÄ

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Hörd person		Personnummer
Ghebrezghi, Saba		
Den hörde är	**ID Styrkt**	**Ställning till misstänkt - målsägande - vittne**
Målsägande	Nej	
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Grovt bedrägeri		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-07-09	12:31	13:31
Förhörsplats	**Typ av förhör**	**Förhörssätt**	
Telefonförhör, RCM	RB 23:6	Telefonförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Förhöret hålls per telefon, då Saba självmant kontaktar FHL.

Saba berättar att hon blev kontaktad i januari av en person som sa sig ringa från Fonium Rådgivning AB.

Saba minns inga namn, men vet att det var vid tre tillfällen, varav det första var en kvinna som ringde. Det bokades ett möte, som sedermera fick bokas om. De som ringde om "ombokningen" var en mansperson. Det första mötet bokades till den 22/1 kl 18-19 på Duxiana Hotell i Kristianstad. Det bokades om till 31/1 kl 12-13.

Det var en svensk kille som höll föredrag om kapitalförsäkringar på hotellet. Vad han hette minns inte Saba.

De var fem personer som gick på rådgivningen.

Därefter följde ett fysiskt möte med Jeton och Fonium Rådgivning, då han kom till Sabas kontor den 26/2. Jetons möte med Saba bokades in av en kvinna, per telefon.

Efter att Jeton och Saba träffats sökte hon på hans namn och företaget Fonium på internet. Svaren hon fick var lugnande och allt sammantaget gjorde att hon fick ett väldigt seriöst intryck av Jeton och hans företag. Bl a sa Jeton att han var utbildad ekonom och att han jobbat på SEB. Han berättade vidare att hans företag jobbade med att ger finansiell rådgivning och möjlighet att investera rätt.

Efter mötet med Jeton ringde han Saba ca 2-3 gånger i veckan, med erbjudande om att investera i olika projekt. Det var hela tiden nya investeringsförslag och Jeton fortsatte

kontakta Saba ända fram tills i maj 2019.

Totalt under våren har Saba träffat Jeton fyra gånger. Varje gång har han haft förslag på nya investeringar.

Investeringarna bestod av ISK (investersparkonto) samt kapitalinvesteringar. Bl a pratade Jeton mycket om en skogsfond samt "Carnegiefonden". Allt material som Jeton visade i samband med detta var väldigt seriöst och trovärdigt.

Jeton påstod sig ha någon form av förtursordning på den aktie han ville att Saba skulle investera i, så istället för att investera i bolaget via Avanza så skulle hon sätta över pengarna till honom.

Vid något tillfälle visade han en aktie som börsnoterades på morgonen och med grafer visade Jeton sen hur just den aktien dubblade i värde innan dagen var slut.

Jeton mailade sen Saba om ett företag som hette "Triboron International AB". I mailet fanns en pdf om att man kunde teckna sig och att minsta andel var 150.000kr.. Enligt Jeton var det hela tvunget att gå fort då detta var en bra investering och att de var flera som skulle investera. Jeton var väldigt påstridig, utan att vara otrevlig.

I alla samtal med Jeton nämnde han hela tiden deadlines, det var snabba affärer och det gällde att vara först.

Så i maj tog Saba ett möte med Jeton tillsammans med sin redovisningsfirma, en firma som sköter hennes företags ekonomi. Personerna från redovisningsföretaget tyckte Jeton gav bra svar och tyckte hela upplägget lät tryggt. Något som ytterligare spädde på Sabas övertygelse om att Jeton var en bra person.

Där och då pratade Jeton om en individuell plan för Saba och hennes pension. Bl a pratade de om hennes möjlighet att få retroaktiv tjänstepension.

Jeton sa senare att Saba skulle överföra sina pengar till ett klientmedelskonto som Fonium hade. Saba ringde då runt till alla banker för att fråga om Fonium verkligen hade ett sådant konto. Ingen av bankerna ville dock svara.

När Saba pratade med Jeton var han tydlig med att pengarna skulle in på ett statligt ägt klientmedelskonto, som Fonium också förfogade över. Således kunde hon vara fullständigt trygg med att pengarna hamnade på ett säkert ställe.

När hon så bestämde sig för att föra över 455.000kr, den 19/6, så var det till ett konto i Danske Bank. Avsikten var dock, enligt överenskommelse och mailkorrespondens med Jeton, att pengarna därifrån skulle slussas vidare till Danica Pensionsfond.

Den 19/6 på eftermiddagen kontaktade Jeton Saba om ett företag som hette Izmile. Företaget jobbade med miljöteknik och skulle just börsnoteras. Vid en snabb affär fanns det goda möjligheter för Saba att få sitt kapital att växa. Enligt Jeton behövde hon bara sätta över 150.000kr så var hon med vid börsnoteringen.

De 150.000kr utgjorde då, enligt Jeton, en del av en investeringspott som om den nådde 800.000kr skulle få förtur på investeringen i Izmile.

För att överföringen skulle gå så snabbt som möjligt swishade då Saba 150.000kr till Jetons

telefonnummer. Dessutom påstod Jeton att han redan lagt ut 150.000kr i hennes namn, så hon var redan med bara hon snabbt satte in pengar till honom.

När Saba några dagar senare kontrollerade med Danica så fanns det ingen investering i hennes namn där. Inte i Fonium heller. Enligt en chef hon pratade med där fick hon beskedet att Fonium fanns i deras register man att de var registrerat som inaktivt.

Efter Sabas samtal med Danica tror hon att de kontaktade Jeton, eftersom han därefter ringde henne och frågade om hon ringt just Danica.

Enligt Jeton hade Danica sagt till honom att allt skulle gå igenom honom och att hon inte skulle kontakta dem själv.

Baserat på det Jeton sa i, kombination med vad företrädaren för Danica sagt till henne, förstod Saba där och då att Jeton aldrig skulle få igenom någon affär med Danica. Företrädaren på Danica hade nämligen sagt till Saba att Jeton skickat ett mail till dem med uppgifter. Ett förfarande som Danica aldrig godkänner.

De totalt 605.000kr som Saba överfört till Jeton/Fonium kommer från ett vinstresultat i Sabas egna bolag Primo Lots. Företaget sysslar med jobbcoaching på uppdrag av bl a arbetsförmedlingen.

Då hon precis bildat aktiebolaget och tidigare använt sig av en enskild firma så har hon inte plockat ut någon lön från det nystartade aktiebolaget. De vardagliga utgifterna har hon istället kunnat finansiera via intäkter till den enskilda firman, som står i hennes namn.

Därav det stora överskottet i hennes aktiebolag - 700.000kr.

Efter sina två överföringar (den 19/6) skulle Saba få bekräftelser på sina investeringar. Något hon dock aldrig fått.

Så i midsommarhelgen försökte Saba få kontakt med Jeton. Varje gång de hördes skyllde han på familjeproblem. Saba försökte då söka upp Jeton på den adress där han står skriven. Där träffade Saba Jetons fd fru som förklarade att Jeton flyttat för flera månader sen, men att han förmodligen inte hunnit ändra adress ännu.

På måndagen efter midsommar sms:ade Jeton. SMS:et ledde till ett möte på Jetons kontor.

Saba berättade för Jeton att hon förstått att Danica Pensionsfond inte skulle bli av. Något hon sa var okej, bara hon fick tillbaka sina pengar.

Jeton skickade senare ett mail med en skärmdump/utskrift på att han fört tillbaka hennes pengar. När Saba kontrollerade med Danske Bank sa de dock att det inte fanns någon sådan överföring. Än idag har Saba fortfarande inte fått tillbaka sina pengar. Saba utgår därför ifrån att det underlag som Jeton mailade henne var en förfalskning.

Uppläst och godkänt
//

Efter att förhöret lästs upp tillägger Saba:
Jetons fd fru sa till Saba, när de sågs (då Saba sökte Jeton på hans hemadress), att det var över ett år sen Jeton flyttat därifrån.

Polisen

Förhör

Denusha - förhör 1

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Hörd person
Rexhepi, Drenusha

Personnummer

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	Svenskt körkort	Tidigare gift med misstänkt

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Gällande relationen till Jeton

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Pernilla Midlöv	2019-11-07	15:12	15:51

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum, Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Förhörsledaren benämns med förkortningen FL. Förhörsledarens frågeställning skrivs i fet stil. Förhöret finns i sin helhet sparad som ljudfil. Texten är en sammanfattning av ljudfilen.

FL ber Denusha att berätta om sin relation till Jeton.
Denusha berättar att de var ett par ganska länge, 10 år. Sommaren 2018 fick hon reda på att Jeton hade bedragit henne i ett år. Från den dagen deras dotter föddes. Denusha ansökte då om skilsmässa. Det har varit ett jobbigt år. Jeton har i hennes ögon blivit en helt annan människa än den hon lärde känna för 12 år sedan. Hon har sett att han har mått dåligt. Det har påverkat relationen. Denusha är arg på honom. Han utsatte henne för psykisk ohälsa. Hon mådde jättedåligt. Hennes värld rasade samman när hon fick reda på att han bedragit henne. Hon sökte psykologhjälp, men har kommit över det nu.

Jeton har inte funnits där för sin dotter. Det har stört Denusha. Han träffar henne varannan vecka till varje vecka, någon timme eller två. Hon försökte komma överens om fasta tider med honom. Han lyckas inte hålla en dag. Han har aldrig varit en bra pappa. Denusha har tvivlat på hans papparoll.

De har pratat mindre och mindre. Han har haft sina problem. Denusha hatar honom. Hon vill inte honom något väl. Denusha tyckte, när samtalet kom från polisen om förhör, "fan va skönt, nu ska han få lida". I hennes ögon är detta "bad karma". Drömmen var att bilda familj sen så rasade det bara samman. Idag är Denusha tacksam för att hon inte lever ihop med honom. Hon var så blind, hon var inne i sitt. Äntligen hade de fått barn.

Han var aldrig hemma, han bara jobbade hela tiden. Denusha var ensam. Det var jobbigt att han inte var där. Ibland kan hon skriva till honom och tacka för det han gjorde för hon mår

mycket bättre. Hon försöker hålla en god relation till honom på grund av deras dotter, men hon tycker inge bra om honom. Hon önskar inte honom något väl trots att de har barn ihop.

FL belyser att Denusha sa att Jeton jobbade jättemycket. Hon ombeds berätta om det.
Han var aldrig hemma. Denusha jobbade kl. 7-17 och då låg Jeton och sov. När hon kom hem var han inte hemma. Han var på jobbet till sent och jobbade helger. Han kunde vara borta flera dagar under veckorna. Frågan var om han verkligen jobbade eller om han var med sin flickvän. Eller om de var tillsammans. Denusha såg sällan honom. Detta var månaderna innan skilsmässa, i början av 2018.

FL ber Denusha att berätta mer om Jetons jobb och vad han jobbade med.
Jeton jobbade med sitt företag som finansiell rådgivare. Om han håller på med det än idag vet inte Denusha. Hon vet inte heller vad han har hållit på med. Hon vet bara att kunder har ringt till henne. Han vägrar att skriva på skilsmässopapperna. Denusha väntade till sista stund med att fylla i bekräftelsen på att fullfölja för hon vill göra en bodelning, men en bodelning har fortfarande inte skett. För cirka 1-2 månader sedan gick skilsmässan igenom. Hon ansökte för skilsmässa i augusti 2018, men det såg inte kunderna. De googlade Jetons namn och så kom Denusha upp, "du är väl hans fru" kunde de säga varpå hon förklarade att de hade separerat.

FL frågar om Denusha vet varför Jeton inte ville skriva på papperna kring bodelning.
Denusha vet inte. Han skjuter på allt. Han har haft sin folkbokföringsadress tills nyligen där hon bor, Denusha och deras dotter. Han skjuter på saker.

FL frågar om hur mycket Denusha haft kontakt med Jeton den senaste tiden.
Väldigt lite, svarar Denusha. Den enda kontakten har varit när han har velat träffa deras dotter. Han har frågat om han kunde hämta henne på förskolan. Denusha har även tjatat om pengar då han inte har bidragit. Hon har inte fått något underhållsbidrag eftersom han har stått folkbokförd på samma adress som Denusha. Lägenheten står på hans namn. I och med att de varit gifta är den bådas. De har hörts kanske en eller två gånger i veckan. Sist var i förra veckan. Han ringde Denusha om att Kronofogden skulle göra en mätning på deras lägenhet. Han undrade om Kronofogden hade ringt Denusha.

FL vill att Denusha försöker beskriva mer kring sin uppfattning av Jetons jobb.
Han har sagt att han placerar folks pengar i fonder/ aktier. Något med pensioner. Hon är inte insatt i det, men de ska tjäna pengar på investeringar i fonderna. Han är en person som är väldigt sluten. Han bedrog Denusha i ett år och hon visste ingenting. Han pratade inte. Han satt med sin telefon. Han var helt sluten. Han har haft olika kollegor i sitt företag. Först Stefan sen Albert. De har "väl" haft företag tillsammans. Nu i våras så träffade han några kunder i Kristianstad och de kunderna har ringt Denusha.

FL frågar Denusha om Jeton har berättat något om det, till exempel kunderna i Kristianstad.
Nej, nej, vi har ingen kontakt, vi har inte pratat, säger Denusha. Denusha har knappt nämnt de här kunderna som har ringt henne. Det enda Jeton har sagt till henne är "prata inte med dem, du har inte med det att göra, bara be dem ringa mig". Denusha säger, "hur lätt är det liksom när Eva ringer mig och är jätteledsen". Han är skyldig henne pengar. De har sparat hela sin pension för att få en bra pension, så kommer här en ung kille som har hela livet framför sig och bara tar det. Denusha jobbar själv med äldre. Hon blir förbannad. Hon tycker synd om dem. Hon kan inte lägga på luren. Hon försöker vara en typ av terapeut. Denusha förtydligar att hon ju inte är en terapeut. Hon tröttnade till slut. Det var många som ringde till henne. Det är bara en hon haft ständig kontakt med. En som hon varit villig att lyssna på. Hon har tyckt synd om henne. Hon har varit så himla himla förstörd av det här.

FL ber Denusha att berätta varför kvinnan var ledsen.
Kvinnan har försökt att få tag på Jeton. Han svarar inte. Han har bytt nummer flera gånger. Han svarar inte på mail och då har de försökt att kontakta Denusha för att få tag på Jeton. De vill ha sina pengar. Det handlar om olika summor. Någon har sagt 300 000 kr, någon 60 000 kr. De vill ha tillbaka sina pengar som han har placerat. Denusha säger placerat och visar citationstecken med fingrarna. Hon har fått höra från vissa att vissa av hans kunder har själv forskat i de olika fonderna som han har påstått sig placerat pengarna i.

Kvinnan har gått utanför Jetons föräldrars hus. Varje dag, och kollat om hans bil är där. Hon har till och med sagt att hon "skiter i pengarna". Hon vill bara se Jeton i ögonen och se hur han svarar. Det har hon gjort också.

Denusha minns inte alla, men hon kommer ihåg en man som var väldigt upprörd för det var de sista pengarna han hade. Han är pensionär, han har inte så mycket pengar. "Det var mina 300 000 kr som jag tänkte jag skulle leva bra på när jag är pensionär" sa han.

FL undrar hur Denusha har samtalet med Jeton om kunderna som ringt.
Ingenting, svarar Denusha. Hon har inte ens berättat om vissa. Han har blivit så förbannad på henne, att hon har pratat med dem. Hon har sagt till honom att folk vill ha tillbaka sina pengar och undrat vad det är han håller på med. "De ska få, de har fått, jag har skickat" har han svarat. Denusha har släppt det sen. Hon vill inte ha med det att göra. Hon vill ha med honom att göra vid bodelning så att hon slipper honom. Hon kommer aldrig att slippa honom då han är hennes dotters pappa, men hon vill inte ha med hans företag att göra.

I början var det lite så att hon tog till sig mycket. Folk ringde mycket och lämnade röstmeddelande och hon ringde inte tillbaka. Någon sms:ade och Denusha bara svarade "skriv inte till mig mer, vi är inte längre gifta". Hon minns inte om vilka hon har berättat om för Jeton. Hon har sagt att han inte bor hemma utan bor hos sina föräldrar. Hon har bett honom att skriva under skilsmässopapperna så folk skulle slutar ringa henne.

FL ber Denusha berätta om Jetons reaktion när Denusha lämnade information om kunderna.
Denusha har fått uppfattningen av att han har haft läget under kontroll. Det var någon kund där han sa att Denusha kunde lämna hans nummer. Han har bytt nummer tre-fyra gånger och det var nytt.

FL frågar Denusha om hon vet varför Jeton har bytt nummer.
Det enda hon vet är att det slutade med att han har sin mammas telefonnummer. Det kan ha varit de två senaste månaderna. Jeton har haft nummer 0735640192 nu senast.

FL ber Denusha att berätta hur det har gått med bodelningen.
Denusha berättar att de inte kommit överens. De kom ingenstans. Denusha har en advokat som sa att de måste skaffa en bodelningsförrättare. Vid ansökan skulle man betala 4500 kr var. Denusha betalade sin del i september, men Jeton betalade inte sin del. För att ansökan skulle gå igenom var det tvunget att betalning gick igenom. Denusha betalade därför för Jeton i förrgår. Denusha vet inte hur det ska gå när Jeton inte är tillgänglig.

Fl frågar Denusha om hon och Jeton är överens om något.
Jeton tycker att Denusha ska ha lägenheten. Den är belånad och Denusha har varit föräldraledig i två år så hon vet inte om hon kommer att få ta över lånet.

FL frågar Denusha om hon kan berätta kring lägenheten och dess lån.

Denusha tror att Jeton har belånat lägenheten mer bakom hennes rygg, men hon vet inte. De var tillsammans och köpte den, men det är Jeton som står på kontraktet för Denusha var student. De köpte den för 1 miljon kronor och handpenningen var på 100 000 kr. Denusha tror att han tog lån på 850 000 kr. Denusha tror att hon har sett kreditupplysningar på att Jeton har belånat för mer. Hon tror att lånet ligger på 1 100 000 kr.

Bodelning har legat längst ner på Jetons prioriteringslista. Har Denusha nämnt något så har han bara sagt att han inte har tid med det. Till slut har han inget val. Han kan inte skjuta på det för evigt. Denusha vill bara bli kvitt honom. Hon vill inte ha med honom att göra.

FL ber Denusha att berätta om huset i Spanien.
Huset köptes 2017, Jeton ville flytta dit, men det ville inte Denusha. Det var då saker och ting började gå bra för Jeton och hans företag. Helt plötsligt kunde de flyga business class och bo på 5-stjärniga hotell. Det tog fart. Det började med att han sa att de skulle åka och kolla på hus i Spanien. Denusha var gravid. Jeton sa att det ju är en sak som alla pensionärer drömmer om och varför ska man vänta till pensionen. Densuha trodde att det var ett skämt. Hon följde med och kollade på hus. Huset var en dröm och Denusha undrade hur han skulle ha råd med det. Han bestämde sig för att köpa det. Han kunde inte köpa det själv och de sa till honom att i och med att de var gifta så skulle Denusha också få stå med på huset. "Gärna för mig" förklarade Denusha. Hon visste hur mycket huset kostade när det köptes. Hon har inte bidragit med en krona. Hon stod med och skrev under. Hon står som låntagare. "Det känns ju tryggt", säger Denusha. Hon förstår inte att han vågade göra det med tanke på att han senare gick och var otrogen samtidigt som de hade ett hus som kostar "sjukt" mycket i Spanien.

Det är belånat och det har varit en huvudvärk. Banken hotar med att ta huset. Jeton ligger back med amortering, ränta, lån och "allting" sedan i februari. Han har inte betalat någonting. Densuha var i kontakt med banken BBVA i Spanien i förra veckan. Hon sa att Jeton ju var i Spanien för några veckor sedan och pratade med dem. Det hade han sagt till henne, att han skulle dit och "lösa det". Banken sa att han inte hade vart där. Denusha och Jeton hade en fond, som är ett krav när man tar lån i Spanien, där man ska placera 40 000 euro. De hade tur som hade den fonden så de tog pengar från den. Igår fick Denusha höra att banken därav inte kommer att ta huset. Så de har ett hus där nere som de båda står för och Denusha vet inte vem som kommer att få det vid bodelningen. Jeton har sagt till henne att hon inte kommer att få en enda krona. Denusha har gett upp där. Hon "skiter i det". Hon vill inte vara hemlös i Sverige.

FL frågar Denusha hur mycket lån det är på huset i Spanien.
300 000 euro i lån, ungefär 3 miljoner kronor. Bankmannen i Spanien sa att ett hus som är värt en miljon euro idag, att de ska förlora det för ett lån på 3 miljoner kronor, då förlorar de alla pengar. Det är synd, tyckte Denusha.

FL frågar Denusha hur Jetons umgänge med dottern har varit.
Jeton har träffat henne ibland en gång i veckan och ibland varannan vecka. Helt på hans villkor när han har hört av sig. Det har varit på hans initiativ. Det har inte varit regelbundet, utan fast dag eller tid. Någon gång har Densuha förklarat att de inte kunde och att de hade planer. De har haft diskussion om att han bara hör av sig i sista sekund. Det är ett barn och det ska vara rättvist för henne. Denusha kände sig inte trygg att lämna dottern till honom.

Hon har anmält honom någon gång. Denusha och Jeton bråkade och så höll Denusha i henne eller Jeton, Denusha minns inte, men dottern smällde i huvudet. Denusha tycker inte han varit en bra pappa. Dottern har kommit tillbaka med blöjan full av bajs. Hon vet inte vad hon ska göra av det. "Ska jag anmäla honom för att han inte har bytt blöja i tid?" förklarar hon.

Denusha har gjort en orosanmälan till "soc". Jeton körde med dottern i sitt knä. Han körde 44

km/ h i stan. Man ser det jättetydligt på en bild en anhörig tog. Denusha tror det var hans syster. "Strunt samma, det är inget jag vet" säger Denusha. Hon har bara sett bilden.

Jeton har också kört med dottern i framsätet. Det har Denusha filmat. Hon var ett år och utan bilbarnsstol.

Jeton är en manipulativ människa. Han kan sälja en sten till vem som helst. Det här är en kille som gick ut med toppbetyg, har pluggat på universitet och har ekonomiexamen. Han är smart. Han har manipulerat många och Denusha är den som mest blivit manipulerad av honom för hon levde med honom och såg ingenting.

FL frågar Denusha om hon är orolig för sin dotter idag, när hon ser på relationen till Jeton.
"Ja, det måste jag nog säga" svarar Denusha. Hon vet att Jeton tar dottern till sina föräldrar och att det är hans föräldrar som vill träffa henne. Denusha har vetat när hans föräldrar har varit bortresta, hon har sett ett samband när de har varit i Sverige då har han varit mer intresserad av att träffa henne. Föräldrarna har varit bra med dottern. Om Jeton skulle vara ensam med dottern då hade Denusha varit orolig. Då hade hon sagt att han får träffa henne hemma hos henne.

Denusha visste inte vad hon skulle göra när han körde "så" med henne så hon ställde krav. Han ville sätta henne i en bilbarnsstol där man inte ens kunde bälta henne. Han körde till Babyproffsen och köpte en ny. Denusha har tvingat honom att skicka en bild när hon sitter i bilen. Hon vill att hon ska färdas på ett tryggt sätt. Annars är Denusha inte orolig. Hon tror aldrig att han skulle göra dottern illa.

När de ses hämtar han henne på förskolan. Det har fungerat jättebra. Denusha vet inte hur det gått till, om dottern gråter eller ej. Enligt Jeton har hon inte varit ledsen. När han hämtat dottern från Denusha har dottern varit ledsen. Någon gång har han frågat om hon kan sova över. Denusha har inte velat det. Han har inte ens eget boende. Denusha har haft tankar på att ansöka om ensam vårdnad.

Fl frågar Denusha om någon annan har blivit manipulerad av Jeton.
Mina syskon, svarar Denusha. Hennes syster tror att han är en bra vänskapsrelation.

Hans vänner. De tror han var någon han inte är.

Hans kunder också. En psykopat. Han faller in på varenda punkt, menar Denusha. Han har till och med "dragit mig som ex" när han träffat sina kunder för att han ska verka vara en bra man. "Min fru är en arbetsterapeut och hon jobbar med det här och det här" återberättar Denusha. Att han ska verka mer trovärdig. Han pratar om sin dotter. Han har pratat om sitt privatliv för att verka mer mjuk och öppen. Han har kört sina taktiker för att få vad han vill.

FL frågar Denusha hur hon upplever att han har manipulerat sina kunder.
Han har tagit deras pengar, Denusha utgår ifrån fakta, det hon har hört idag. Kunden ringer till Denusha och vill ha sina pengar. Att ge sådana stora summor till en man, helt okänd. Det hade inte Denusha lyckats med. "Ge mig 300 000 kronor så ska jag investera dem" förklarar Denusha. Det krävs mycket snack för att lyckas med det. Han är duktig på att snacka. Att föra sig.

FL förklarar att Denusha tidigare sa att "företaget tog fart". FL ber Denusha att utveckla sitt svar.
Denusha har aldrig haft koll på Jetons företag. Hon vet inte hur mycket han har tjänat. De var

gifta från 2014 till 2018-2019. Han har haft sitt konto och Denusha sitt. Hon vet för att hon såg hans livsstil och för att han sa till henne att nu behöver du inte betala hyra mer eller mat.

FL frågar Denusha om Jeton förklarade varför hon inte behövde betala mer.
Nej svarar Denusha. Hon ifrågasatte inte heller. Men hon förstår. Hon såg på honom. De pratade aldrig om sånt. Han var inte den typen som man kunde sitta och diskutera med om livet. Det var bara jobb, jobb, jobb, telefon, telefon, telefon. Denusha frågade aldrig. Någon gång sa han att "äh bry dig inte" så hon brydde sig inte.

FL frågar Denusha om hon har något att ta upp som vi inte har samtalat om.
En kille som inte varit i skuld någon gång i sitt liv och allt har gått utför på grund av "en pengakåt människa som han blev kär i" säger Denusha. Hon har sett att de har levt loppan. Kvinnan är öppen i sociala medier. Man har kunnat följa med dem på deras lyxliv senaste året. Hon säljer sig själv för lite pengar. Det är Denushas värderingar i det. Denusha har bara sett hur Jeton har varit, en ordentlig kille och sen har något hänt som gjort att det gått utför. Denusha tror att det är på grund av "henne", den nya kvinnan. Hon har säkert haft höga krav på honom.

Genomläst och godkänt via undertecknad, 20191202

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Esbjörnsson, Stefan	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	svenskt körkort	tidigare kollega

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hörs upplysningsvis gällande grovt bedrägeri till och med 2019

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-11-18	13:41	15:13

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum, Porslinsgatan, Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
LN

Berättelse

Förhöret har spelats in som ljudfil. Total förhörslängd 1 timme, 31 min och 34 s. Ljudfilen arkiveras i sin helhet med ärendet. Nedan följer en sammanfattning av vad som framkommit under förhöret.

Förhörsledare Fredrik Ivehed (FHL) och biträdande förhörsledare Lina Nordlund (BFHL).

FHL informerar Stefan om hur förhöret kommer gå till och förklarar att förhöret gäller Jeton Rexhepi. FHL ber Stefan berätta hur han träffade Jeton och Stefan förklarar att de båda träffades 2012 hos en fd arbetsgivare. De lämnade arbetsgivaren, som inte var så bra, och startade eget tillsammans. På fråga från FHL, vad som inte var så bra, svarar Stefan att han som hade företaget kunde också suttit här om man säger som så (*BFHL anteckning: Stefan pekar och visar tydligt att han menar här hos polisen)*. Företaget hette "Prescott Lewis" och var ett tvåmansbolag, chefen där hette Sami Suleman. Eller egentligen inte Sami, han hade täckningsrätt på bolaget. Han som var VD ägde en liten andel men Sami styrde allting, fast inte officiellt. Den officiella heter Fredrik Johnsson, kommer från och bor i Malmö. På fråga från FHL var man kan hitta Fredrik idag säger Stefan att han har bott nära chokladfabriken i Malmö.

Företaget hade i alla fall inte så mycket utbildning så Stefan fick helt enkelt ta hand om Jeton och visa honom hur allt fungerade. Jeton hade tidigare jobbat på SEB och Trygg Hansa. Sedan gillade inte Stefan och Jeton företagets upplägg. Jeton tyckte att de kunde starta eget eftersom det var Stefan som hade alla tillstånd och så, så det gjorde dem. FHL frågar vad som menas med att de inte gillade verksamheten, om det var oseriöst, brister i bokföringen eller liknande. Stefan säger att han inte vet om det var brister i bokföringen men det var det säkert. Finansinspektionen var ju nere men Sami hade ju typ munkavle på personalen, om man säger så. Det var ca 6-7 st anställda och samma typ av verksamhet. Sami sa att man skulle göra en

viss typ av produkter men Stefan sa nej till det, att han inte tyckte det var bra. Sedan kom de i lite konflikt med annat också, bland annat efter ett missförstånd i samband med ett kundmöte där Stefan uteblev eller fick återbud. Stefan hade en förklaring men Sami köpte inte det. När Stefan inte tolererade det gav Sami honom sparken. Företaget fick sedan köpa ut Stefan för tre månadslöner vilket Stefan tyckte var bra eftersom han ändå skulle sagt upp sig på måndagen, och detta var på torsdagen veckan innan.

FHL frågar om Stefans roll till Jeton, om han var någon typ av mentor till honom. Stefan säger att det var ju bristfälligt, de bara satte Jeton på en plats som inte visste hur han skulle göra. Jeton hade samma uppdrag som Stefan. (*BFHL anteckning: Vid uppläsning av förhör lägger Stefan till att Jeton började som mötesbokare men fick sedan byta tjänst eftersom han visat framfötterna.*) FHL frågar Stefan om han har jobbat i värdepappersbolag sedan innan. Stefan förklarar att han började på Skandiabolag 1999, och jobbade där till 2003 eller 2004. Efter det började Stefan på ett bolag som inte finns längre, Anslut. Efter det startade han eget tillsammans med en kollega som kommer från Arlöv, som är pensionär idag. Han hade sedan en paus i ett halvår med ett helt annat jobb, inte alls i samma bransch. Sedan kom en förfrågan igen och 2013, kanske på hösten, han är lite osäker på datum men det syns ju när man startade bolaget, men det var då Stefan och Jeton startade sitt bolag.

Jeton var väldigt driftig och villig att lära sig. Han var också väldigt trevlig. Annars hade ju inte Stefan startat bolag tillsammans med honom. Det var väl Jetons idé från början. Stefan hade drivit ett bolag själv tidigare och visste att det skulle innebära mycket jobb. När Stefan fick sparken den torsdagen, precis innan han tänkt säga upp sig ändå, så sa Jeton upp sig samma vecka men på söndagen. De startade sedan sin verksamhet och var väl igång i mars året efter.

FHL frågar Stefan hur de skaffade kunder. Stefan förklarade att de tog ut listor, han tror att det var Bisnode i början, senare beställde de från någon Jelena i Sthlm. På fråga vad det var för typ av underlag svarar Stefan att det var listor som byggde på Nix underlag. (*BFHL anteckning: Vid uppläsning av förhör lägger Stefan till att de även köpte en lista från Anlsut, företaget som hade gått i konkures.*)Det kunde vara personer som bodde i BRF eller villa och tjänade en viss summa pengar. De jobbade mycket mot de som var 60 år eller äldre. De hade olika målgrupper, tex kunde man beställa listor på de som var 25-55 år och mitt i arbetslivet. Stefan tror att de satte gränsen från 60 år upp till 72 år, för att inte riskera kunder som inte var "helt klara". De inriktade sig mest på sydvästra Skåne, allt från Malmö och Lund, till Kävlinge, Staffanstorp, Lomma och Vellinge, men inte alltför långt bort.

Sedan rullade det på och gick bra. Allt är relativt men för att vara ett nytt företag gick det väl väldigt bra. Stefan tror att med normala bokslutsdispositioner så låg de i alla fall på 40-50 tkr, inte mycket plus, men tillräckligt. FHL frågar Stefan om de gick in med något i bolaget, egna värdepapper eller så. Stefan säger att det gjorde de inte, de gick in med sina kunskaper med hjälp av Bolagspartner i Lund som startar aktiebolag.

FHL frågar om Jeton pratade om att han hade någon förmögenhet eller egna värdepapper. Stefan säger att det var inget som Jeton berättade om. Det är klart att man alltid snackar lite och båda har ju ett intresse av värdepapper. Jeton nämnde väl Fingerprint bland annat och de pratade även om Bitcoin men Stefan tyckte inte att det kändes seriöst. Affärerna fortsatte och gick väl ner lite. I början hade de en del de kände sedan tidigare och fick lite tips om hur de skulle få in kunder. Men det är alltid kämpigare när man får kallringa och försöka få in kunder man inte känner. Andra året gick väl ändå ok men tredje året, 2016, blev det tuffare. Stefan vet inte exakt datum men han minns att han kom till jobbet och undrade var Jeton var. Kunder som skulle få pengar fick plötsligt vänta längre. Jeton började komma in senare vid 10-11 tiden, och pötsligt var det mycket tandläkarbesök, Jeton sa också att han haft

lunginflammation och liknande. Stefan fick hoppa in och ta möten och tyckte det kändes lite tråkigt när han tog ett större ansvar än Jeton, eftersom de hade exakt samma lön. Stefan drog kanske in 70% och Jeton 30% och ändå fick de ut lika mycket. FHL frågar Stefan vad de hade för lön. Stefan svarar att det var en svår fråga men han tippar att de låg på 30 000 kr kanske, eller strax över. Ibland kunde det bli mer, tex i slutet på året.

FHL frågar Stefan om han kan minnas när det började gå troll i det och Jeton slutade… Stefan avbryter FHL och säger att det blev svårare att få kontakt med Jeton, han kunde liksom skött jobbet bättre. Det började komma betalningspåminnelser och Stefan hade svårt att kolla det. Jeton betalade från sitt konto och Stefan hade ingen koll, han bad Jeton att använda företagskontot men det hjälpte inte. Stefan minns att han redan i sept 2015, i samband med en resa till Singapore, märkte att det var något. De var i Singapore i samband med Formel 1 där, 19-22 sept. Eftersom Stefan tyckte att deras tidigare konferensresa till Singapore hade varit jäkligt dryg så bokade de in lite annat också och åkte runt och besökte personer de kände inom branschen, tex i Kuala Lumpur, Jakarta och Bangkok. När de sedan kom hem skulle Stefan betala räkningarna. Han såg då att det var ett uttag på 100 000 kr från företagskontot, det är ju 200 000 kr med skatt och sociala avgifter, så det var alltså 100 netto ut. Stefan tyckte det var konstigt och frågade Jeton som sa att han behövde pengar. Stefan undrade till vad, eftersom de var i Bangkok. Han tyckte att Jeton kunde sagt något, inte bara tagit ut 100 000 kr. Men Stefan sa att han fick ta ut lägre lön sedan då, framöver.

Sedan under 2016 så hände samma sak igen efter semestern. FHL frågar om Stefan menar att Jeton tog ut pengar igen. Stefan svarar ja. Jeton var svår att få tag på men Stefan förklarade att de var tvungna att dela på sig. Till slut fick Stefan till ett möte med Jeton på en restaurang i Lund. Då hade de kontor på Citadellsvägen, det känns kanske krystat men Stefan tyckte det var bra med neutral plan. Stefan undrade vad det var med Jeton, och förklarade att de skulle dela på sig. Stefan skulle ta med sina kunder och flytta till Lund. Han kollade sedan på lokal på Ideon, men hamnade på World trade center till slut. Jeton var i alla fall med på allting. Detta var efter sommaren, kanske augusti 2016. Sedan tog det tid att göra upp och cleara allting. Officiellt var det kanske i oktober november som det blev klart. Stefan fick påminna Jeton om papper och så fram till december, och se till så Jeton avregistrerade Stefan eftersom kunder fortsatte att ringa. Sedan vet ju Stefan att Jeton brukar vara i Kosovo varje sommar. En gång var Stefan med och träffade Jetons föräldrar och släktingar. Alltså, Stefan tyckte ju bra om Jeton och hade ju aldrig startat företag med honom annars. Stefan har undrat vad som hänt och till och med konfronterat Jeton och frågat om han har drogproblem, eller spelmissbruk, eller vad han gör. Jeton har bara sagt att det inte är någonting.

På fråga om Stefan och Jeton clearat gamla skulder, eftersom Jeton tog ut från företaget, svarar Stefan att det ska vara clearat dem emellan. FHL frågar också om det finns gamla gemensamma kunder. Stefan säger att det finns inga gemensamma kunder på det sätter. Det är bara en av dem som kan ha fullmakt gentemot en kund. FHL frågar hur det fungerar med fullmakt kopplat till investering av privatperson. Stefan säger att det beror på hur man investerar och vilken typ av fullmakt. Stefan använder bara fullmakt för försäkringsbolag men det kan användas även för fondhandel och annat. Stefan använder det bara för försäkringsförmedling. Han är anknuten till nordfondkommision i Stockholm men håller på att byta till zip nordic, ett värdepappersbolag. Via zip nordic kan ju Stefan handla, via deras godkända produkter. Man har ju ingen fullmakt på kunden på det sättet då, utan det är om man har försäkringar.

FHL frågar hur överenskommelsen ser ut med det bolaget man jobbar emot. Om man tex pratar om försäkring. Har bolaget bara kontakt med Stefan då eller har bolaget direkt kontakt med privatpersonen. Stefan förklarar att företaget vet ju vilka privatpersonerna eller kunderna är eftersom man lämnar in papper på det. Man kan leverera olika sparförsäkringar, sjuk och

olycksfall tex. Men man kan inte jobba bara mot det. En typisk kund ligger kanske på 800-900 tkr och så sparar de i olika typer av produkter, kapitalförsäkringsprodukter. Stefan kan även köra via ISK då han är ansluten till värdepappersbolag. Men Stefan kan inte hantera kundens ISK. Tex om kunden har försäkring eller ISK hos annan, tex SEB eller Skandia, så kan Stefan ta ut information men han kan aldrig få betalt bestånd eller så om det ligger kvar där.

FHL frågar Stefan om det finns någon oreglerad skuld mellan Stefan och Jeton. Stefan säger att det finns det. Stefans son var tidigare anställd men han fick själv betala hela lönen, och det var 20 000 i månaden, under ett år. FHL kommenterar att det då var ca 120 000 kr var plus skatter och avgifter. Stefan säger att han tror de sa ungefär 100 000 kr var, plus avgifter och så då. Stefan har ringt och försökt ligga på Jeton men inget har hänt.

FHL frågar om verksamheten som Stefan och Jeton startade, om det var J&S eller Fonium. Stefan säger att det var Fonium de startade först. J&S startades senare, 2015 eller 2016. J&S är inget bolag som har någon försäkringsverksamhet utan i grund och botten krävdes ett momsregistrerat bolag för tex lokalhyra och liknande. Så Stefan och Jeton interndebiterade emellan sedan. Sedan hade de en kund som ville ha mer fast avkastning, och då gjorde Stefan och Jeton det på två kunder. Stefan tror det var på 6,25% ränta, men det kom aldrig igång eftersom Stefan lämnade. En av kunderna är fortsatt kund idag hos Stefan, den andra kunden minns inte Stefan vem det var. Det kan ha varit Wall, men Stefan kan inte svära på det eftersom han inte har tillgång till papprena.

FHL frågar Stefan hur det var tänkt att verksamheten skulle fungera, hur han och Jeton skulle tjäna pengar. Stefan säger att det var investeringar med långsiktiga lösningar, kanske fem år, men även med en ännu mer långsiktig planering. Växer kapitalet och man får stockersättning, eller beståndsersättning, så växer ju kapitalet. De hade även en verksamhet där de skulle sätta igång en fond, som de la ner ganska mycket pengar på. Stefan har funderat på om det gick rätt till för det var Jeton som drog i det och de hade kontakter i Luxemburg, Holland och Kosovo. Stefan vet inte om det var riktigt rätt, det var närmre en miljon kr i kostnader för företaget, för löner i Kosovo, kostnader för fonder osv. Stefan var inte med på något möte, eller ett telefonmöte, men det var Jeton som skötte mötena. På fråga om Stefan minns något namn svarar han att någon i Holland hette Stefan *(BFHL anteckning: Stefan kommenterar vid upplästning av förhöret att han den andre Stefan nog hette Kornisch i efternamn).* I alla fall fallerade detta sedan, det kom upp problem med premiepensionssystemet och företag som förskingrade stora belopp av pensionssparares pengar så myndigheten satte högre krav. Stefan förklarar att fondkraven ökade eftersom det var en ny fond. Eftersom de hade låga avgifter var de tvungna att få in stort kapital, prat om 250 miljoner. De hade en idé om att kontakta alla i Sverige som var från Kosovo och få med dem i fonden men det blev aldrig så. Det blev mycket pengar ut, folk som satt och ringde på uppdrag och så, så det var en del pengar som gick ut.

FHL frågar hur mycket som gick in och ut. Stefan förklarar att det blev ju både in- och ut men det kändes surt eftersom en hel del gick ut. Jeton och Stefan stod ju för kostnaderna från bolaget eftersom de ville äga den kommande fonden, så det blev mycket uppstartskostnader. En del utländska fakturor, Stefan tror det var från SEB, men kanske också Swedbank.

FHL frågar Stefan om han träffat andra bekanta till Jeton förutom hans familj. Han säger att det är klart han träffat några. En vet Stefan, men det är inget han vill prata om. Det skjuts ju mycket i Malmö. Jeton har hjälpt någons föräldrar ner till Kosovo så en person är skyldig Jeton en tjänst, han står i tacksamhetsskuld till Jeton. FHL förklarar att polisen försöker kartlägga Jeton för att förstå vad som hänt och om han hamnat i klorna på något så det är därför de frågar, om det nu skulle vara så att Jeton behöver skydd. Stefan förklarar att Jeton

varit ordförande i Kosovo IF och att företaget sponsrat dem, men det verkade vara bra folk där. Stefan ser inte att Jeton varit i fel kretsar alls. Det enda Stefan reagerat på var det med kompisen vars föräldrar Jeton hjälpte ner till Kosovo. Men det var aldrig snack om att Jeton skulle ta hjälp med någon tjänst av denna personen. Stefan har aldrig fått uppfattningen att Jeton varit i kriminella kretsar. Jetons föräldrar hade bidrag en vecka, sedan har hans pappa jobbat med allt möjligt, tagit de jobb han fått. Alla barnen har utbildning och familjen har varit skötsam. Men något har gått snett. Kunder har också frågat Stefan om vad som hänt. Ibland har Stefan reagerat på Jetons meddelanden, att det varit konstig svenska och dåligt skrivet så att Stefan undrat om det ens varit Jeton som hört av sig. Sedan visste ju inte Stefan så mycket alls det sista, han fick tex reda på via en kund att Jeton och Denusha skiljt sig.

En gång blev Stefan uppringd av Albert, troligtvis en kollega till Jeton. Albert presenterade sig och sa att Jetons fd fru Denusha hade fått hem brev från kronofogden, att han och Denusha var oroliga för Jeton. De undrade om det fanns anledning för dem att oroa sig för Jeton. Sedan började ju Stefan fundera, han tyckte det lät konstigt att Albert undrade om det fanns något att oroa sig för. Men något har ju gått snett. Någon typ av missbruk alltså, men Jeton förnekar ju. Det är möjligt att det inte är något men det låter ju jäkligt konstigt. *(BFHL anteckning: Stefan lägger till vid uppläsning av förhöret att han reagerade själv och tyckte nästan att det kändes lite som ett hot, typ Stefan vad håller du på med nu för kartläggning, behöver vi vara oroliga. Men det kanske bara är Stefan som tänkte så…)*

FHL frågar om Albert och Stefan förklarar han inte vet mer, han blir osäker på om han heter Albert men det är nog en före detta styrelsemedlem. Stefan vet att Albert bor i Oxie. På fråga om Stefan vet någon mer bekant till Jeton så svarar han att det är Edon och Eddie då, från Kosovo IF. Sedan finns det ju massa andra också så klart. Kanske han som hade bolaget innan Stefan och Jeton då, Suleh/Sulle, han är från Libanon tror Stefan. Stefan vet inte vad han heter mer än så men han är i IT branschen med telefoner och så.

Sedan är det ju det kunderna berättat, om skilsmässan, och om pengarna. En kund ska ha varit hemma hos Denusha. Denusha ska ha varit trött på att det kommer kunder hem till henne från Kristianstad och överallt ifrån, brev från kronofogden och så. Denusha ska ha sagt att det finns pengar, att Jeton har ett hus i Spanien och att han har en Bostadsrätt på Sundspromenaden 39, som han skrivit i någon annans namn. Stefan kommenterar också att Jeton tidigare var skriven hos föräldrarna på deras hemadress, inte på adressen där Denusha bor. Eller han skrev sig senare på den adressen, men Stefan vet inte när. I Kosovo är det ju inte samma system, så det är kanske svårt, men där kan man säkert köpa saker utan att registrera sig. Sedan lär det ju kosta på med alla Jetons resor, kryssningar och så.

Stefan tillfrågas om han känner till fler av Jetons kompisar. Han säger att han träffat några och ätit någon lunch och så. Det har varit mycket med Kosovo och så, men han minns inte vad några heter, det har ju också varit en del kollegor också, men mest har han nog umgåtts med andra kosovoalbaner.

FHL frågar Stefan om Quantum. Stefan säger att det Quantum Leben är ett försäkringsbolag i Lichtenstein. FHL frågar hur det fungerar om man vill investera i Quantum och varför man ska välja det framför annat. Stefan förklarar att andra bolag tex SEB eller Skandia, i deras kapitalförsäkringar kan man inte få in så mycket, tex aktier eller obligationer. Det är lättare att få in olika typer av produkter i Quantum. Sedan har ju Quantum en filial i Göteborg, Jool Life. Stefan ombeds förklara hur det rent faktiskt fungerar om en kund vill investera i Quantum. FHL tar ett exempel om en kund vill sätta in 100 000 kr. Stefan säger att för det första får man inte sätta 100 bara så, i så fall säger Stefan till att då får kunden välja något annat. Quantum har en fast avgift på 1800 kr om året och det är 1,8 % så att sätta minst 200 000 kr är rimligt för att komma ner i avgift. Tidigare var det fem års avtal men idag är det

löpande, årligen. Det fungerar som så att Stefan sedan får en del av den avgiften. Till exempel tar Stefan ut 1,1 % löpande av kunderna, Quantum tar sedan 0,8 % så Stefan får då 0,3 % av det investerade beloppet löpande, utbetalat kvartalsvis. Det kräver ganska mycket kunder för att få ut en bra månadslön. FHL frågar hur många Quantumkunder Jeton och Stefan hade. Stefan säger att han tror att de hade ett kapital på 30-40 miljoner, kanske närmre 40, i Fonium. FHL frågar om det var 0,3% per kvartal som Stefan fick. Stefan förklarar att det var 0,3% per år, så alltså 0,075 per kvartal ungefär. Tidigare fick man för fem år på en gång.

När man väl bestämt sig för att investera tex i Quantum så går man vidare genom att prata med kunden under ett möte. Man lär känna kunden och dokumenterar. Idag gör Stefan uppdragsavtal som upprättas i två ex, men det användes inte på Fonium. Nu är Stefan medlem i SFM, Svenska försäkringförmedlarnas förening, och de tillhandahåller mallar med uppdragsavtal där det framgår vad som gäller i olika paragrafer. Tas Quantumförsäkringen ut upphör ju avtalet att gälla. Men man diskuterar helt enkelt vad kunden vill ha för risk och vilka bolag som finns. Bestämmer man sig för Quantum görs en ansökan på 14 sidor som scannas in och skickas till Jool Life. Stefan själv kompletterar ju detta med uppdragsavtalet också. Men oavsett uppdragsavtal ska alla papper med ansökan in till Jool. Sedan överför kunden pengar. Försäkringen kommer igång först när pengarna betalats in. Antingen sker betalningen via klientmedelskonto hos SEB eller via bankgiro. FHL frågar vad klientmedelskonto innebär och Stefan svarar att det är Quantums eget konto på SEB. FHL frågar om Stefan eller man som mäklare hjälper kunden att överföra pengarna till kontot. Stefan skrattar lite och svarar oftast inte, det får ju kunden göra själv. Men man brukar ju ge kunden kontonummer och så, och förklara vart pengarna ska överföras. Stefan förklarar att bankgiro kan ta 1-2 dagar så ofta överför man till konto istället.

FHL frågar hur det fungerar med penningtvättslagstiftningen och så. När det överförs så stora summor pengar till och från olika konton. Stefan säger att det undrar han också, han vet inte. Stefan har ju koll på vad som gäller och vet vilka skyldigheter han har att fråga vad pengarna kommer ifrån och så vidare. Men både banken och Quantum har ju samma skyldigheter. Ska en kund överföra tex en miljon så måste ju Stefan veta vad pengarna kommer ifrån. Är det över fem miljoner måste det finnas ett utdrag. Är det under en miljon är det stickprov.

FHL frågar om man nu överfört en miljon och köpt försäkring i Quantum, vad händer då efter det. Stefan säger att då får kunden hem försäkringsbrev från Lichtenstein som ska skrivas under. Ett intyg signeras sedan och skickas tillbaka. Kunden får också inloggningsuppgifter via Stefan, som Stefan fått via Jool i Göteborg. Inloggning och uppgifter brukar Stefan skicka via mail. FHL frågar om man då via inloggningen, om man har de uppgifterna, kan logga in på kundernas konto. Stefan säger att han har alla kunder liggande under sig på sitt konto så han ser ju deras information, men han kan inte göra något med kundernas pengar. Om man tex vill ta ut pengar måste det fyllas i en blankett, där man fyller i värdepappret, isin kod och aktuell summa. Isin kod har varje reglerat värdepapper i Europa som informerar om vad det är för typ, tex vilken aktie. Men via hemsidan kan man inte göra något utan bara se och skriva ut blanketter. Visserligen kan man skriva ut en blankett och sedan fylla i den själv och skicka in. FHL frågar om man då rent hypotetiskt skulle kunna förfalska namnteckningar och skicka in blanketten för att komma åt pengar. Stefan säger att ja, kanske teoretiskt, men Quantum brukar ju ha koll på kontonr och så.

Första gången Stefan fick höra något var han i Thailand. En orolig kund ringde och de pratade länge då kunden inte fick tag i Jeton. En annan kund hörde av sig, påstod att han hade skogsfonden och när Stefan frågade om kunden hade Quantum var det inte så. Stefan ringde till Marit, som jobbar för skogsfonden i södra Sverige. Han bad henne kolla upp med försäkringsbolagen och Apex administratören, om något annat förvaringsinstitut hade placeringen av pengarna. Det fanns inga pengar någonstans. Bland annat hade kunden även

värdepapper i Vemdalen, eller trodde i alla fall det, men Stefan fick information om att pengarna inte var placerade.

FHL frågar om Marit, om det är J&O Forest refund. Stefan säger att det stämmer. Vill man investera i skogsfonden kan man placera den naket, dvs utan försäkring. Då gör man det via ansöknings- och inbetalningsblankett och köpet registreras via Apex. Stefan förklarar att Apex är ett förvaringsinstitut som jobbar i Europa, det är ett Holländskt bolag. Om man inte har någon depå på banken men vill ha aktier så måste någon ha koll på att du äger det och har investerat pengar. Motsvarande institut i Sverige är Euroclear. Detta används då om man investerar så kallat "naket" rakt in i fonden, utan försäkring.

FHL frågar hur man gör om man överför pengar när man ska investera naket i tex skogsfonden. Stefan säger att det vet han inte, han har aldrig gjort det. Men ska en kund investera tex en miljon i Quantum, så kan Stefan förklara och presentera risker och utveckling för tex skogsfonden, sedan investera via dem, om man då inte väljer att göra det naket. Det går inte att göra via vanligt investeringssparkonto.

FHL frågar om en kund betalat in och investerat en miljon i J&O forest fund/skogsfonden, hur ser man till att pengarna kommer in på rätt ställe och hur lång tid tar det då innan man ser att pengarna är på plats. Stefan säger att Quantum först drar 0,15% i skatt på kapitalet i Luxemburg. Sedan kanske kunden väljer att investera 300 000 kr av sitt kapital i skogen, då lämnar Stefan in en köpinstruktion som kunden får signera, man diskuterar vilken valuta som ska användas och sedan skickar Stefan det till Backoffice, Jool Life. Köpet genomförs sedan den 1e varje månad. FHL frågar om man får inloggning även om man köper fonden naket. Stefan säger att det får man ja, men via Apex. På fråga om det alltid är så svarar Stefan att det låter rimligt, det måste man ju få. FHL frågar om det alltså stämmer att det alltid måste skrivas ett avtal som signeras av kunden vid köp, som scannas och skickas in. Stefan säger ja, man får inte köpa blankt, då blir det ju vilda västern.

FHL frågar Stefan om fastighetsobligationer som tex Vemdalen och hur det generellt funkar. Stefan säger att man kan köpa det precis som skogsfonden, via Quantum. Eller Stefan blir lite osäker nu på just Vemdalen för det har han inte kollat, men det finns ju andra också. Kollar man enbart på Vemdalen så är det ju oftast så när man ger ut en obligation att pengarna går ut till de som ska låna pengarna. Men de Stefan använder går in till ett låst konto, ofta till ett ESCROW konto. I många fall får man sedan begära ut pengarna från det låsta kontot som agenten har, tex Intertrust, som jobbar som agent åt kunderna. Ska man tex förvärva en tomt för 30 miljoner får man begära ut via faktura så att pengarna går till avsedda saker. Ska pengarna gå till löpande verksamheten är det lättare att använda pengarna men ska det användas till specifika ändamål, att det står nämnt i prospectet, så måste det finnas på ett speciellt konto.

FHL frågar Stefan om han vet någon som investerat i Vemdalen. Stefan säger nej, eller jo de kunder som ringt honom, men allmänt låter det som ett bra projekt. Stefan har dock inte tittat på prospectet, men det låter rimligt. Men är någon inte tillräckligt driftig kan projektet fallera ändå. Händer det kan spararna tvingas ta över panterna till exempel, sedan blir det en process efter det.

FHL frågar Stefan om alla begrepp och olika institut kopplat till Jeton. Har Jeton kompetensen för att arbeta med detta. Stefan säger att Jeton nog har kompetensen och vet hur allt ska gå till, men Stefan har ju hört att det inte gått till som det ska. BFHL frågar om Jeton tidigare arbetat som man ska, Stefan svarar ja ja, det har han. Är man väl inne i verksamheten är det ingen raketforskning.

FHL frågar om banken hör av sig och undrar över märkliga kontorörelser på banken, på företagskontot. Om det stämmer att Stefans i sin verksamhet aldrig hade pengar som mellanlandade hos honom på företaget, utan gick direkt från banken och kunderna till tex Quantum. Stefan säger att så var det. FHL frågar om det inte är ett gediget sätt att undvika eller hamna i konstig sits avseende penningtvättsfrågor. Stefan säger att man vill inte se kundens pengar. Man kan ju ha klientmedelskonto men det har Stefan aldrig haft, han vill inte ha det. Det finns dom som haft det som råkat illa ut, tex Connecta i Lund, han sköt sig ju.

BFHL frågar Stefan hur många kunder det rört sig om när han arbetat tillsammans med Jeton, hur många affärer har man igång. Stefan säger att då hade de ju andra bolag också, SEB, Folksam och Skandia. Kanske var det 100-200 kunder i vanliga bolag och ett 50 tal kunder till i Quantum. Då arbetade de inte så mycket med Danica, Danske Bank.

BFHL frågar varför man ska välja Quantum, vad det är för fördelar. Stefan säger att man inte kan välja skogfonden annars. Det går inte via vanlig fondförsäkring. BFHL frågar om man då inte kan ha den via kapitalförsäkring i tex Avanza. Stefan säger att de håller på att göra om det nu, till en svensk variant, som är kvar i Luxemburg men bara för institutionella placerare i fondform. Nu ska man notera den, förmodligen på NGM, så att man äger andelar direkt i den, då blir den mer likvid så att man kan köpa och sälja andelar över dagen. Men det har att göra med vilka produkter bolagen tar in och utbudet. Tex finns det vissa som inte vill ta in skogsfonden för att man som bolag inte tycker att den passar.

BFHL frågar hur man skaffade kunder till Fonium. Förutom Bisnode då så förklarar Stefan att man använde sig av någon telemarketing firma också. Stefan känner till svensk bokningsservice men har inte använt sig av dem. De kostade 1500 kr per bokat möte. Stefan och Jeton hade ingen kontakt med bokningsservice då de jobbade ihop.

Stefan tillfrågas när kontakten med Jeton avbröts. Han säger att det var väl i oktober 2016 ungefär. De hade sedan kontakt senast i juli i år. Stefan skrev att Jeton måste svara kunderna. Jeton svarade något i stil med ge mig uppgifter på mina kunder, vet inte varför de inte ringer mig. Sedan svarade aldrig Stefan på det. Han har väl skickat något argt mail i juli också, då skrev han till Jeton att han borde säga upp sitt tillstånd om han inte jobbar längre.
Nu senast fick Stefan också ett konstigt svar från Jeton via någon David Schmidt, som Jeton verkade skriva ifrån. Stod typ, hallå Jeton här, absolut, vi kan ta lunch någon dag.

FHL avslutar förhöret och säger att polisen ev återkommer för kompletterande frågor.

Förhöret är uppläst och godkänt

Polisen

Förhör

Christian Silfwersvärd

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Silfwersvärd, Christian	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	Nationellt ID	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Grovt investeringsbedrägeri i flera fall, Skåne Sverige 2019

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-11-25	08:41	09:23

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
RCM, Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Ramstedt, Sarah	FI

Berättelse

Förhöret har spelats in som ljudfil. Total förhörslängd 40 min och 41 s. Ljudfilen arkiveras i sin helhet med ärendet. Nedan följer en sammanfattning av vad som framkommit under förhöret.

Förhörsledare Fredrik Ivehed (FHL) och biträdande förhörsledare Sarah Ramstedt (BFHL).

Förhöret inleds med att FHL frågar Christian om han känner en Jeton Rexhepi och om han kan berätta om sin relation till honom.

Christian berättar att han träffat Jeton ett par gånger, men att de haft löpande kontakt i nästan fem år.

Samarbetet mellan Bokningsservice och Fonium började för fem år sen. Deras möte ägde rum i Malmö, när Stefan Esbjörnsson jobbade med Jeton. Christian beskriver Stefan som Jetons chef.

Vid det tillfället hade Fonium en egen bokningsavdelning. De kom därför överens om att Christian skulle hjälpa Fonium med utbildning i besöksbokning. Bokningsservice fakturerade den utbildningen.

Därefter hade företagen ingen kontakt förrän i november 2018. Då hörde Jeton av sig till Bokningsservice. Christian beskriver det som att han tror Jeton nappat på ett reklamerbjudande som de hade/har.

Jeton sa att han vill få till ett möte med dem i Malmö. Christian beskriver att hans företag alltid är försiktiga och att de har fem möten med uppdragsgivare och kollar så de betalar

fakturorna.

I samband med att de startar nya uppdrag kontrollerar alltid Bokningsservice sina uppdragsgivare så att allt står rätt till.

Vid mötet sa Jeton att han önskade "mer volym". Christian sa att det skulle bli svårt, om Fonium inte köpte tjänsten med pensionsutbildning. Jeton köpte detta och utbildningen arrangerades av Bokningsservice, i Foniums namn.

I Foniums fall valdes Kristianstad utifrån att Bokningsservice och Christian har en annan uppdragsgivare i Skåne som geografiskt stämde med Kristianstad. Kristianstad var Christians förslag, övriga förslag var i södra Skåne.

Föredragen gjorde att det blev fler kunder som bokades in. Vid dessa informationsmöten gjorde Christian som han alltid gör, dvs. berättade om hur man som privatperson ska resonera, göra och tänka när det gäller sin pension. Han pratar alltid om att konkurrensutsätta mäklare och få in underlag från olika instanser, man ska ringa konsumenternas bank och försäkringsbyrå etc.

Kort sagt hyrs han in som en objektiv föredragshållare av sin uppdragsgivare, som i detta fallet var Fonium Rådgivning AB. Sen är det upp till mötesdeltagarna att boka privata rådgivningar med Bokningsservice uppdragsgivare (Fonium). Många gör det, säger Christian, utifrån att det på informationsmötet skapas ett förtroende och en trovärdighet.

I slutet av januari (2019, FHL's not.) märkte de hur Fonium släpar med betalningarna. I februari satte de därför ner foten och sa att nu måste Jeton betala annars gick ärendet till Kronofogden. I mitten av februari betalade Jeton fakturorna. Fakturorna var på sammanlagt mellan 60-70'000 kr. Det rörde namn/adresslistor, bokningar, utbildningar m.m. som Bokningsservice gjort åt Fonium.

I mars upprepade sig mönstret och Jeton betalade inte fakturorna. Då reagerade Visia, som är Bokningsservice fakturerings- och inkassobolag. Visia tog en djupgående UC (kreditkontroll). De märkte då att en privatperson som krävt Fonium på pengar. Christian fick ta del av detta och tycker det hela såg märkligt ut. Christian sökte kontakt med Jeton, men några hållbara förklaringar gavs inte.

Därefter genomförde Bokningsservice sina sista inbokningar, men de bokade inte in några nya kunder. I april-maj fick Bokningsservice en "kreditsmäll" på ca 80'000 kr, plus ränta. Det innebär att Bokningsservice själv fick betala de fakturor som Fonium inte betalat.

I början av juni ringde en kvinna till Christian. Då förstod han att det var riktigt allvarligt. Kvinnan (Salazar, FHL's not.) hade betalat in 53'000 kr till Jeton för att han skulle hjälpa henne registrera ett aktiebolag. Ett förfarande som Christian beskriver som dumt, då det är något den enskilde kan göra själv.

Sen berättade samma kvinna för Christian att hon även stoppat över pengar på tre olika konton. Något som Christian tyckte var ännu konstigare, eftersom ett företag aldrig har tre olika betalningsinstanser. Christian gör jämförelsen med Telias gironummer.

Christian kontaktade då Finansinspektionen och bad dem agera. Det ledde dock inte till någonting. Christian fick också veta att investeringarna skulle varit till Forest Fund.

J&O Forestry Fund hade Christian inte gjort uppdrag åt. Men Fonium, när de kontrollerade

bolaget, hade allt i sin ordning. Finansinspektionens tillstånd, skulder, betalning av tidigare fakturor etc. Allt var i sin ordning. Det enda som en av Christians medarbetare reagerade på var att Foniums hemsida var dåligt uppdaterad. I övrigt gav företaget ett seriöst intryck.

Kreditförlusten på 80'000 kr som Bokningsservice fick i och med att Fonium och Jeton inte betalade fakturorna var/är den andra de någonsin haft i sitt företags historia.

I samband med att Christian var i Kristianstad i annat ärende i augusti i år kontaktades han av en annan person, en man, som ville träffa honom. Mannen trodde sig ha investerat via Fonium bl a i J&O Forestry Fund. Även denna man hade fört över pengar till olika bankkonton. När de träffades och hade mannen med sig alla papper om sina investeringar, bl a J&O Forestry Fund, som han visade för Christian. Christian beskriver dessa som utskrifter från en hemsida.

Mannen beskrev för Christian hur Jeton och mannen varit inne på Handelsbankens kontor och fört över pengar. Även här gick överföringar till tre-fyra olika konton.

Då förstod Christian att detta var ett stort problem. Ytterligare en person har sen hört av sig till Christian. Totalt har tre personer hört av sig, en kvinna i juni och två män under sommaren. En av männen beskriver Christian som företagare och att han hette Per.

FHL frågar om det i pensionsförsäkringsbranschen rent generellt är ett normalt förfarande att kunder för över pengar till konto som anvisas av mäklarna. Christian säger att det är det absolut inte. Normalt sätt, i enlighet med Finansinspektionens regler (compliance-regler), så måste alla pengar kunna spåras.

När det betalas in så ska betalningen ske till rätt instans och till konto som går till rätt företag. Dessutom ska det finnas avtal och underlag. För en sådan affär krävs typ tiosidiga avtal där allt är hårt reglerat.

Christian uttrycker en irritation över att kunderna inte kontrollerat Foniums erbjudande via konsumenternas bank och försäkringsbyrå m.m.

FHL frågar om mötena med Fonium. Från början var första mötet med Stefan Esbjörnsson, som Christian återigen beskriver som firmatecknare.

FHL frågar om UC-frågan som Visia gjorde. Christian säger att de från början frågade Jeton om varför det fanns så lite pengar i bolaget i början av året. Jeton svarade då att han varit föräldrarledig och att han nu skulle komma igång igen.

FHL frågar om Christian kommer ihåg vad privatpersonen som anmält Fonium hette. Christian säger att han inte är säker, "Olle" kanske.

FHL frågar hur Bokningsservice fakturerar sina kunder. Christian svarar att de fakturerar utifrån uppdragsgivararnas genomförda kundmöten. Christian berättar att de har 4-5 uppdragsgivare. En av deras uppdragsgivare är Kapitalgruppen i Skåne. De har gjort affärer i 10-12 år. Bokningsservice jobbar även med Länsförsäkringar och Captura.

Bokningsservice största kontroll, som de gör med nya kunder, är att kontrollera med Finansinspektionen så att alla tillstånd är i ordning.

Christian berättar att den höga arbetsbelastning för hans företag i början av året gjorde att de inte reagerade på bristerna i Fonium. När det blev lite lugnare under våren kom allting i kapp

dem och de förstod att något inte stod rätt till. Då avbröt de allt samarbete med Jeton och Fonium.

BFHL frågar om hur upplägget med Bokningsservice fungerar. Christian förklarar att när de får ett uppdrag från en kund så ringer Bokningsservice två bokare (Ingvar och Mikael) runt och frågar om de är intresserade av en förutsättningslös pensionsrådgivning. Det blir sen ett informationsmöte vartefter privatpersonerna som deltagit på mötet får en ny påringning från Bokningsservice.

Christian uttrycker sen en irritation över att personerna som gått på hans möten inte gjort som han informerat dem att konkurrensutsätter Foniums erbjudande. FHL frågar Christian om han kan förstå att kunderna tycker att hela upplägget är seriöst och att de därför köper Jetons upplägg helt och hållet. Christian säger att de är så väldigt oseriöst och inte alls så som det fungerar i branschen att personerna som gjort överföringarna borde ha reagerat.

Christian har reagerat på hur vältalig Jeton måste ha varit för att förmå alla dessa människor till att föra över pengar på detta sätt.

Uppläst och godkänt
//

Polisen

Förhör

J&O Forestry Fund

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Jibréus, Marcus	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	Sv pass	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt investeringsbedrägeri -2019 Malmö

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-12-11	12:54	13:18

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
RCM Malmö, videouppkoppling	RB 23:6	Videobandsförhör
Förhörsvittne	Utskrivet av FI	Telefonförhör
		Konceptförhör

Berättelse

Följande är en summering av det förhör som hölls med Marcus Jibreus på J&O Forestry Fund den 11/12 2019.

Förhöret hölls genom videouppkoppling. Förhörspersonen Marcus identifierades via svenska passregistret.

Förhörsledare (FHL): Pinsp F. Ivehed

Marcus berättar att han aldrig träffat Jeton Rexhepi, men vet att han jobbar på Fonium.

När J&O Forestry Fund inledde arbetet med Fonium hade de kontakt med Stefan Esbjörnsson.

J&O Forestry Fund har haft ett aktivt avtal med Fonium, som gett dem möjlighet att förmedla J&O's fonder. Huruvida avtalet löpt ut eller ej vet inte Marcus, men ska kolla upp det och ber att få återkomma.

Marcus berättar att han vet att Stefan och Jeton gick skilda vägar 2017 och att Stefan då startade Stereka.

Marcus uppger att den senaste affärsrelationen J&O Forestry Fund haft med Fonium var i april 2016. Då betalade de ut ersättning för en förmedling Fonium gjort. Ersättningen då var på 7'098 Euro, vilket Marcus säger borde ha varit en 7%-ig ersättning för en kunds innehav.

Marcus säger att en kund kan välja att investera i deras fond på två sätt; via en kapitalförsäkring eller direkt köp av andelar i fonden.

Det vanligaste kapitalförsäkringsbolagen som J&O jobbar med är Quantum Leben och Danica. Om en kund förmedlas att köpa andelar genom en sådan försäkring hör kundens mäklaren av sig till J&O och meddelar att nu kommer kunden "den och den", sätta över "så här mycket pengar", via "den här kapitalförsäkringen". Därefter får mäklaren förmedlingsersättning när J&O ser att pengarna kommer in i enlighet med mäklarens underlag.

Om en kund köper en andel direkt för de över pengarna till J&O's bankkonto alternativt att de betalar in via bank/postgiro.

För att en godkänd förmedlare ska få ersättning för uppdrag som de ordnar hör de av sig till J&O Forestry Fund och meddelar att nu kommer kunden "den och den" sätta över "så här mycket pengar". Detta antecknas av J&O och är sen det som de baserar sin förmedlingsersättning på.

Sen april 2016 har J&O Forestry Fund inte haft kontakt med Fonium och/eller Jeton en enda gång. Detta tar Marcus som en inteckning för att de inte gjort en enda affär med J&O Forestry Fund.

Innan en förmedlare godkänns av J&O Forestry Fund görs en kontroll av personen/bolaget och de får sen skriva under ett avtal.

J&O Forestry Fund gör även KYC (Know Your Customer) kontroll av alla kunder.

Uppläst och godkänt
//

Polisen

Förhör

Emil Holm (JOOL)

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Holm, Emil	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	PASS	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt investeringsbedrägeri (Fonium) 2017-2019

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-12-05	12:30	14:00

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
JOOL's kontor i Göteborg	RB 23:6	Konceptförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Ramstedt, Sarah	FI

Berättelse

Förhörsledare (FHL): Polisinspektör F. Ivehed
Biträdande förhörsledare (BHFL): Polisassistent S. Ramstedt
Medverkande vid förhöret Emil Holm. Med vid förhöret JOOL's Legal & Compliance-ansvarige Emilie Åkerblom.

Emil beskriver JOOL som ett svenskt företag som har ett administrationsavtal med Quantum Leben. Quantum finns i Lichtenstein och JOOL sköter deras kundbas i Sverige.
JOOL har bara ett administrativt ansvar. Quantum har rådgivning i Norge. JOOL har haft egna rådgivare, men har just nu inga aktiva. Efter årsskiftet så är avsikten att de ska gå igång med egna förmedlare.

Förhörsledaren frågar om det är en korrekt beskrivning att säga att JOOL är Quantums svenska kunders SPOC (Single Point of Operational Contact), vilket Emil bekräftar att det stämmer.

JOOLs uppdrag är att gå igenom kundernas handlingar och se så de är korrekt ifyllda. De undertecknade avtalen laddas sen upp i en databas så att kontoret i Vaduz (Lichtenstein) kommer åt dem. Alla kontotransaktioner och bankåtaganden sker från Vaduz och Quantums svenska SEB-konto.

JOOL kan titta på alla Quantums kunder men kan inte göra ändringar, det görs från Vaduz.

Emil berättar att JOOL ingick samarbete med Fonium 2013-2014. På fråga om Foniums firmatecknare Jeton Rexhepi har innehav via Qunatum svarar Emil att han aldrig haft något innehav i Quantum, varken privat eller via Fonium.

FHL frågar om de kan hitta kunderna Debora Krasniqi eller Flamur Beqiri i sitt kundsystem. Efter kontroll visar det sig att dessa två personer aldrig varit kunder åt Quantum eller JOOL.

FHL frågar om en mäklare som jobbar åt JOOL någonsin i något hänseende får/ska ta emot pengar från kunder på sitt konto. Emil svarar att det är bara stora företag som har tillstånd för sådant. Han benämner det med diskretionär förvaltning och att det krävs värdepapperstillstånd från Finansinspektionen för att få bedriva verksamhet på det sättet.

FHL frågar om Emil är bekant med begreppet "Naken investering". Emil svarar att det är han, det är när kunder investerar sina pengar direkt i värdepapper hos en bank eller annan depå. Det Quantum erbjuder via JOOL är kapitalförsäkringar. Med dessa investeringar kan kunden styra förmånstagarförordnandet, dvs. vilken efterlevande som ska få ta del av utdelningen.

FHL frågar hur det går till när en slutkund, via en mäklare, ska investera genom Quantum. Emil berättar att i och med ändringen av penningtvättslagar i Sverige sköts allt numer via bankgiro. När kunden betalar in till Quantum så sätter de sitt försäkringsnummer som referens på betalningen. Quantum godkänner inget annat förfarande än detta, då de tolkar det som att det skulle strida mot gällande penningtvättslagstiftning.

Fram till 2017 inleddes det försäkringsnumret med "FAS...". Därefter har nyteckningar haft referensen "FBS...". Skillnaden på FAS och FBS är att FAS hade en 5-årshorisont på investeringen, där pengarna var låsta i fem år. Dessutom fick den mäklare som förmedlade en sådan affär ut hela sin ersättning (för fem år) när försäkringen tecknades. FAS och FBS har alltid funnits parallellt, men sedan ett par år tillbaka går det bara att nyteckna sig för FBS.

De nya försäkringarna som numer heter "FBS..." är på betydligt kortare horisont och har en löptid på bara ett år, med kvarttalsvis utdelning. Mäklaren får då 0,3% i ersättning av det årliga beloppet.

FHL frågar Emil hur det går till om/när en mäklare vill förmedla JOOL/Quantums produkter. Emil berättar att de inte längre har någon uppsökande verksamhet utan att nya mäklare själv får kontakta JOOL. JOOL gör sen kontroller om tillstånd från Finansinspektionen. De gör fullständig identitetskontroll av alla de förmedlare/mäklare som ska jobba med deras produkter. De gör även en kontroll av ansökande företags ekonomi. Därefter fattas beslut om mäklaren får jobba med JOOL/Quantum.

Emil har förstått det som att Stefan Esbjörnsson och Jeton Rexhepi gick skilda vägar under 2017. Han beskriver också Stefan som den ledande och kunnige personen i företaget. Efter att Jeton tog över Fonium själv har JOOL inte sett någon större aktivitet från Jeton. Den sista gången Fonium fick en försäkringsersättning var i februari 2017 och den uppgick då till 3'000 kr.

Av Foniums kunder tog Stefan med sig hälften av dem. Av de kvarvarande 26 kunderna är 12 avslutade och 14 aktiva. Emil ber att få återkomma med lista på kunderna. Listan kommer innehålla kundernas namn, vilka som är aktiva, vilket kapital de har investerat och i vilka produkter.

FHL frågar hur det går till när en kund vill få utbetalt pengar eller avsluta sitt konto helt. Emil svarar att pengarna betalas ut till det konto varifrån de kom. Om kunden skulle ange annat konto och/eller bank får JOOL i uppdrag att be kunden om underlag om varför de vill ha pengarna utbetalda till annat konto. Godtas inte förklaringen betalas inte pengarna ut.

Emil berättar också att Quantum inte tillåter att pengar utbetalas ut till utländska bankkonto.

FHL ber Emil förklara vad kunder och mäklare kan se via sin inloggning i Client Manager och hur de får inloggning till plattformen. Emil förklarar att de tidigare mailat inloggningen till mäklaren. Men på senare tid skickar de den direkt till kunden i samband med att de får hemskickat bevis på sin investering. På begäran av kunden kan dock mäklaren beställa ny inloggning.

Client Manager-inloggningen visar sen vilka investeringar kunden har. Härifrån kan kunderna skriva ut blanketter, begära uttag etc. Mäklaren har också en inloggning, ett slags CRM (Customer Relations Management system) där de kan hantera alla sina kunder. Från sin vy kan även mäklaren komma åt blanketter så att de kan hjälpa sin klient med uttag/avslut etc.

FHL frågar sen Emil om följande tre försäkringsnummer: FAS1115946, FAS1073330 och FAS1027137. I tur och ordning tillhör dessa Eva Perlman, Lena Wall och Eva Lackonius. De två förstnämnda är kunder till Stereka, vilket är Stefan Esbjörnssons företag. Den sistnämnda är kund hos Fonium. Fonium-kunden har väldigt lite pengar stående på sitt konto. Lena Wall har investering i J&O Forestry Fund på över en miljon kronor. Stereka-kunderna har i augusti 2019 bytt fullmaktshavare från Fonium till just Stereka.

Uppläst och godkänt
//

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Hamington, Claudia	

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Annan	Ja	sv kk	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Kontakt gällande försäljning av spansk villa

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Sarah Ramstedt	2020-01-27	13:06	13:14

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
I bostaden	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
SR

Berättelse

FHL ber Claudia berätta hur hon fick kontakt med Jeton Rexhepi.

Claudia säger att Jeton tog kontakt med henne på hennes privata Instagram. Där skrev han och frågade om hon hade kontakter i Spanien och om hon kunde sälja ett hus som han hade.

Claudia skickade då sitt jobbnummer till Jeton då det är vad hon brukar göra när någon kontaktar henne på Instagram gällande jobb.

Claudia berättar att hon har mycket kontakter i utlandet när det gäller fastighetsbranschen men Jeton nämnde aldrig hur han hade fått tag i hennes namn.

FHL frågar om Claudia brukar sälja utländska fastigheter genom något av företagen hon arbetar i.

Claudia svarar att det brukar hon inte, det har hänt men det är inte mycket. När hon ibland har kunder så slussar hon vidare dem till en internationell mäklare. Hon gör ingenting själv egentligen. Hon arbetar som Internationell business partner på Våningen och Villan som håller på att etablera sig på den spanska solkusten i Marbella området. Hon säger att troligtvis var det därför han kontaktade henne men hon är inte säker.

I och med att de börjar etablera sig åt det hållet så var det klart att hon tyckte det lät intressant att veta vad det var för objekt och om det kunde vara någonting för Våningen och Villan att ta in och sälja.

FHL undrar om hon haft några sådana förmedlingar tidigare.

Claudia svarar att hon inte har haft med Spanien att göra tidigare. Det enda är att hon känner lite mäklare nere i Spanien. Det är många svenska bolag som jobbar mot svenska kunder där nere.

Han frågade om hon hade någon kontakt och hon svarade då att hon måste veta exakt vad det är han pratar om. Det var en kort dialog och Claudia fick intrycket av att han verkligen ville sälja.

FHL undrar om Claudia känner till regelverket nere i Spanien, hur det går till om man vill sälja.

Hon svarar att det gör hon inte, hon kan lite från ett mäklar perspektiv och hur de jobbar men reglemente och så kan hon inte. Claudia har aldrig varit verksam i Spanien.

FHL frågar vad Claudia och Jeton kom överrens om.

Hon sa åt honom att om det är något han vill sälja så måste han skicka information om villan till henne så hon vet vad det är för typ av objekt. Han mailade då bilder och avtal till henne på villan. Claudia svarade aldrig på Jetons mail, detta var den 18 okt 2019 som han skickade mailet till henne.

Claudia hade jätte mycket att göra under den perioden och Jetons mail var ingen jätte prioritering.

FHL undrar om de haft någon ytterligare kontakt.

Claudia har för sig att han försökte nå henne per telefon men hon var då på tjänsteresa och skrev då bara till honom att få återkomma när hon var tillbaka. Men det gjorde hon aldrig, hon hade lite sållat bort det då det inte var så prioriterat.

Det hon minns var att han sa att huset var värt mellan 800 000 – 1 000 000 euro.

Claudia har aldrig svarat eller lovat Jeton något det är snarare han som jagat henne och ville få huset sålt. De har aldrig kommit överrens om något gällande huset i Spanien.

Uppläst och godkännt.

Polisen

Förhör

Sammanfattande förhör (8 misstankar)

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av Weide	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grova bedrägerier januari-oktober 2019 (8 brottsmisstankar)

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja	Ja	
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Clas Schumacher	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Magnus Weide	2019-11-07	10:02	12:25

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum Malmö, Förhörsrum Arresten	RB 23:6	Videobandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	FI

Involverad personal	Funktion
Fredrik Ivehed	Biträdande förhörsledare

Berättelse

Förhöret spelades in på video, i sin helhet. Videofilerna, två till antalet, kommer arkiveras med ärendet.

Total förhörslängd: 2 tim, 23 min och 44 sekunder.
Medverkande vid förhöret:
Förhörsledare M. Weide (FHL) och biträdande förhörsledare F. Ivehed (BFHL).
Advokat Clas Schumacher
Misstänkt Jeton Rexhepi

Denna utskrift är en summering av vad som framkom under förhöret.

Förhöret inleds med att Jeton påminns om de misstankar som riktas emot honom. Dessförinnan har Jeton fått skriftlig information om rätten att inte behöva uttala sig i förhöret.

Misstankarna avser grova bedrägerier mot; Sven Persson, Lars Berg, Sten och Birgitta Nilsson, Lars Ackefelt, Harald Posse, Per Westdahl, Saba Grezghi, Stig Hellemarck.

Jeton säger att han jobbat i branschen sen 2013. Han har aldrig haft någon "bedräglig tanke". Han har sen sommaren 2018 haft det svårt, pga sin skilsmässa, vilket gjorde att han gick in i väggen. Men han har aldrig avsett att luras.

FHL frågar vart pengarna som folk fört över till honom tagit vägen. Jeton säger att en del av pengarna är förbrukade. FHL förtydligar frågan och frågar vad som hänt under 2019. Jeton hänvisar då till att han byggt upp en "stock", med investeringar, sen tidigare.

Jeton hänvisar också till att bankerna stängde av hans företagskonto under semestertider och att han därför blev tvingad att använda privata konto.

BFHL frågar vilka konto som blev avstängda. Jeton svarar att Fonium/J&S konto i Swedbank och SEB blev båda avstängda. De blev avstängda då bankerna efterlyste information om hans kundkännedom och när Jeton inte svarade stängdes kontona ner.

FHL frågar vad som hänt med pengarna han mottagit under 2019. Jeton svarar att de i mångt och mycket är förbrukade. FHL frågar sen vad han investerat i. Jeton svarar att han investerat en del i "gamla" produkter, som han haft sen tidigare.

BFHL ber Jeton specificera var han har investeringar, efter som BFHL uppfattar det som att Jeton säger att han "har haft investeringar". Jeton säger att han har pengar i "någon obligation" och skogsfond. Sen nämner Jeton att han har en fastighetsobligation som han tänkt göra. Det avser något han investerat i tidigare. Den obligationen ska vara ett större belopp som har täckning för hela det belopp som hans kunder investerat.

BFHL ber Jeton förtydliga om fastighetsobligationen. Jeton svarar då att det är en spansk fastighet som han investerat i. Han ändrar sig också från att ha omnämnt det som en fastighetsobligation till en fastighet.

FHL frågar hur mycket pengar Jeton investerat i den varpå han svarar att det rör sig om 11-12 miljoner kronor. FHL ber om namnet på ombudet. Jeton svarar att det inte rör sig om något ombud utan en kontakt i Spanien.

FHL ber Jeton förklara hur han fått pengar till fastighetsobligationen. Jeton säger då att det är vinster som han gjort på andra finansiella tillgångar. Dessa vinster har satts i huset i Spanien. Affären hanterades av en Julio, som jobbar på en mäklarfirma i Spanien. Jeton minns inte vad firman heter.

FHL frågar till vilket bankkonto vinsterna från de finansiella tillgångarna gick. Jeton säger att det minns han inte, det var flera år sen.

Jeton menar att det är det här han menar med att det finns täckning för att kunna betala tillbaka alla kundernas investeringar. Jeton menar att fastigheten är där det finns pengar.

Jeton förklarar också att planen med en del av kunderna har varit att skriva så kallade reverser på 4-5 år, där pengarna sedermera ska betalas tillbaka. Tidsspannet skulle ge Jeton en möjlighet att avyttra fastigheten och betala tillbaka pengar till kunderna.

BFHL frågar Jeton om han skrivit revers med alla kunder. Jeton säger att det har han inte. BFHL ber Jeton beskriva reversen. Jeton beskriver det som att det är ett kundavtal om hur kundernas pengar ska betalas tillbaka.

FHL säger till Jeton att han hängt upp sig på det här med fastighetsobligationen. Jeton säger då att det inte rör sig om någon obligation utan bara om en fastighet som han köpt och att den är värd "kanske 11 miljoner" kronor. På frågan från FHL om hur belånad fastigheten är säger Jeton att det inte alls rör sig om mycket, kanske 1,5 miljon kronor. FHL frågar om Jeton har några andra tillgångar, bitcoin eller liknande. Jeton svarar att det finns inget annat, han har inget annat än den spanska fastigheten.

BFHL ber Jeton förklara hur kopplingen mellan det spanska huset - som Jeton äger privat -

ser ut gentemot J&O Forestry Fund. Jeton förklarar då att fastigheten egentligen bara skulle säljas av så de fick mer likvida tillgångar. När fastigheten sålts skulle pengarna gå till de produkterna som han pratat med kunderna om.

FHL frågar vad som hänt med kundernas pengar under tiden som huset inte sålts. Jeton svarar då att de pengarna är förbrukade, men att pengarna från husförsäljningen skulle gå tillbaka till kunderna.

FHL frågar nu Jeton vart pengarna som investerats tagit vägen. Jeton svarar återigen att de är förbrukade på återbetalningar av lån bl a, men han är inte klar över vart pengarna tagit vägen.

BFHL frågar Jeton om han berättat för kunderna om upplägget med den spanska fastighetsplanen. Jeton svarar då att han nämnt det för kunderna. BFHL ber Jeton specificera en kund som han sagt detta till, varpå Jeton svarar att det kan han inte säga men att han generellt vet att han sagt att konceptet bygger på att den fastigheten ska avyttras.

Jeton säger sen att han mått väldigt dåligt och att han gått till psykolog. BFHL ber Jeton berätta vilken psykolog han träffat. Jeton svarar att han sökt psykologhjälp via nätet, som kostar "100 spänn i timmen". Hjälpen har varit helt online, något han gogglade fram på nätet. Sen har han fått stöd av sina föräldrar.

FHL frågar Jeton var fastigheten i Spanien ligger. Jeton säger att den ligger i Alicante.

FHl frågar Jeton hur stora skulder han har. Jeton säger att huset i Spanien har han 1,5-2 miljoner kronor i skuld på, ungefär. Sen lånet på lägenheten där hans fd fru bor. Sen har han en Audi, som är köpt på kredit. Den har han ca 600'000 kr kvar i skuld på. I övrigt bedömer Jeton att han har ca 400-500'000 kr i skuld.

FHL frågar om Jeton har några andra skulder. Jeton säger att det har han inte. FHL berättar om en revers som hittats vid husrannsakan. Det avser en skuld mellan J&S Capital och Gessie Fastighets AB på fem miljoner. FHL frågar om den skulden är reglerad. Jeton säger att det är den inte, men att de tagit fram en plan.

FHL ber förklara skillnaden mellan Fonium och J&S. Jeton Fonium är investeringsbolaget, J&S är bara ett holdingbolag. Jeton säger att företaget specialiserat sig på fastighetsinvesteringar i form av obligationer.

FHL frågar Jeton om bolagen just nu äger några obligationer. Jeton svarar: "Inte just nu. Allting är avyttrat".

BFHL frågar vad företagen avyttrat under innevarande år. Jeton svarar att det har de inte. Han fortsätter med att förklara att det gångna året har företaget nästan inte haft någon verksamhet alls. Han skyller det på att banken stängde ner företagets konto i augusti-september 2018.

BFHL ber Jeton förtydliga hur det kan komma sig att han säger att de inte haft någon verksamhet, men att han varit runt och träffat kunder. Jeton säger då att J&S har inte haft någon verksamhet, medan Fonium har varit aktivt.

FHL frågar Jeton vad som hände med avyttringarna i J&S. Jeton säger att det var räntor och utbetalningar som gjorts.

FHL frågar Jeton om Foniums tillgångar. Jeton säger att det enda Fonium äger är fastigheten som företaget har verksamhet i, Sallerupsvägen 24. Jeton uppskattar fastighetens värde till ca

en miljon kronor. Företaget har inga lån på den bostadsrätten.

FHL summerar med att Jeton och hans två företag blott har två tillgångar, bostadsrätten som står på ett av Jetons företag samt villan i Spanien, som Jeton äger privat, alltså inte genom något av sina företag. Jeton säger att det stämmer.

FHL frågar sen om skulderna. Jeton säger att det är alla pengarna han ska betala tillbaka till kunderna. FHL påminner då Jeton om de fem miljonerna i skuld till Gessie Fastighets AB. Jeton svarar att det finns en avbetalningsplan på dessa pengarna. FHL frågar hur Jeton ska tjäna in de pengarna. Jeton svarar att han måste jobba.

FHL återkommer till vad som hänt med kundernas pengar. Jeton förklarar att de betalat av andra skulder och konsumerats. FHL förklarar att polisen tittat på hans konton och sett att pengarna går till så mycket mer. Jeton kan inte säga några detaljer och att det är så långt tillbaka. Han säger att han inte gjort något brott och att pengarna ska tillbaka till kunderna.

FHL frågar Jeton om han varit helt ensam i det här upplägget. Jeton svarar att det stämmer. FHL frågar då varför pengar satts in till hans bror. Jeton svarar att det handlat om att de velat komma åt produkter snabbare, dvs. dom har velat ta bort ledtid med bankdagar och frågor från bankerna.

BFHL påstår att Jeton nu säger att pengarna skulle gått till produkter, men att pengarna gått till annat. Jeton förtydligar då att deras "avsikt" har varit att investera i emissioner, men sen har han inte hunnit med att investera. BFHL frågar om Jeton tydligt kommunicerat när en emission inte hunnits med, dvs. att pengarna inte investerats. Jeton svarar att det har han alltid gjort men att han då också sagt till kunden att de skulle hitta en annan produkt.

BFHL frågar Jeton i hur många fall affärer missats. Jeton svarar att det kan hända väldigt ofta. BFHL avbryter och säger att det "kan hända", men hur ofta HAR det hänt?

Jeton svarar att senaste året har det hänt väldigt ofta och skyller på en kombination att han "kanske varit slarvig" och att det varit "högtryck på vissa emissioner" sen har han framförallt mått väldigt dåligt också.

BFHL ber Jeton ge ett exempel på en misslyckad investering och på en lyckad under den period han mått dåligt. Jeton svarar att han kan ge hur många exempel som helst på investeringar som gått dåligt. BFHL förtydligar med att det räcker med ETT tillfälle. Jeton tar då upp "insmijle". Där missades investeringen.

BFHL påstår att "insmijle" var det en målsägande som heter Saba som skulle investera i. BFHL frågar sen Jeton om han informerat Saba om att den investeringen inte blev av. Jeton svarar att det tycker han att han gjort. BFHL frågar om han missade eller han bara tycker han gjort det. Jeton svarar då att han har informerat henne om det.

Efter att Saba gjorde sin investering i insmijle så hade Jeton och hon ett mötet på Jetons kontor. Där gick de igenom hennes investeringar.

BFHL ber Jeton i detalj beskriva förloppet kring Sabas pengar. Jeton säger att Saba skulle swisha pengar till honom så fort som möjligt. Det gjorde hon, men investeringen missades och det kommunicerade han till henne. Sen skulle pengarna gå tillbaka till henne och det pratade Jeton med henne om. Han bad Saba om tålamod, då de var tvungna att göra det korrekt rent "juridiskt och akademiskt". Sen har de inte haft så mycket kontakt.

Anledningen till att han inte bara swishade tillbaka pengarna var för att då skulle banken börja ställa frågor och det ville han inte. Han ville betala tillbaka alla pengarna på ett bräde.

Dessutom ville han inte swisha tillbaka just de pengarna då banken bett honom om förklaringar på pengarna och det ville han inte ge för att då riskerade han bli avstängd.

FHL påminner Jeton om att BFHL bett om ett lyckat exempel på affärer. Jeton säger då att de inte haft en enda lyckad affär under 2019. Jeton drar sig sen till minnes att han haft två kunder som investerat i Triboron, som varit lyckade. Magnus Larsson och Ylva Segerfeldt. Dessa investerade dock själva. FHL poängterar då att de investerat själva och undrar om Jeton haft någon kund som varit lyckad. Jeton säger att det har han inte.

FHL påstår att många av kunderna uppfattat det som att de satt över pengarna till ett så kallat klientmedelskonto. BFHL frågar Jeton om han använt sig av den termen. Jeton svarar att det vet han inte, men att han sagt hur planen varit med kundernas pengar.
BFHL berättar för Jeton att flera av kunderna, oberoende av varandra, använt sig av uttrycket "klientmedelskonto" och att de samtidigt beskriver sig själva som okunniga i finansvärlden. Jeton säger att då kan det ha hänt att han använt uttrycket.

BFHL frågar om Jeton har något klientmedelskonto. Jeton svarar att det har han inte idag. På J&S Capital hade de.

BFHL ber Jeton förklara hur "klientmedelskonto" hänger ihop med att pengar förts över till Jetons bror. Jeton svarar då att den lösningen använde han för att annars skulle det uppstå frågor om pengarna skickades mellan olika banker och det skulle då ta tid att göra affärer.

BFHL påminner då Jeton om att trots att de använt den kontolösningen så är där ändå inte en enda affär som lyckats. Jeton förklarar då att hans affärer alltid legat på håret och att det varit väldigt snabba affärer. Affärer som inte lyckats, men att han aldrig haft någon bedräglig tanke.

FHL förklarar för Jeton att när polisen tittat på hans kontoutdrag så har det uppdagats att en oerhört stor del av de pengar som kunder tror att de investerat i värdepapper går till spel på Unibet, Bwin etc. Varför ser det ut så?
Jeton svarar: "OJ! Det är ett personligt intresse..."

FHL: "Hur mycket har du spelat för?"

Jeton: "OJ! Det kan jag inte i summor på det sättet så..."

FHL: "Varför spelar du upp kundernas pengar?"

Jeton: "Eh... det är bara för att... alltså jag ser det inte som... javisst... det är kundernas pengar så... men jag har som sagt pengar i fastigheten som ska gå tillbaka till kunderna. Jag har egentligen bara gjort en avräkning egentligen mot det här då så att säga."

FHL: "Hur mycket äger du i fastigheten?"

Jeton: "I fastigheten?"

FHL: "Ja, hur många procent äger du i fastigheten?"

Jeton: "Jag äger fastigheten"

FHL: "Är det inte så att din fru också äger en del av den?"

Jeton: "Egentligen... vi har ju kommit överens om att... jag har ju egentligen köpt fastigheten... vi äger ju den... eftersom vi var gifta under den tidpunkten så har vi ägt den tillsammans. Men jag har kommit överens med henne om att hon ska behålla lägenheten då och måste jag använda den fastigheten där."

BFHL: "Trots att du inte får träffa din dotter så mycket och att ni inte kommer så bra överens så litar du på att hon ger upp sin halva i en villa som är värd mellan elva och tolv miljoner i Spanien?"

Jeton: "Jag har ju, som sagt, inte fått träffa min dotter just pga av att jag har ställt upp och lyssnat på henne när det gäller allting vad det gäller min dotter. Jag har sagt till henne att just det här ekonomiska att om jag betalat fastigheten och stått för fastigheten så är det jag som ska äga den. Sen att hon då får lägenheten här och jag ska... [ohörbart] betala underhåll. Viktigaste jag har sagt till henne här är att det här är upplånade pengar, som ska tillbaka till kunderna och det har hon också liksom förstått."

BFHL: "Så ni är inte på något obestånd överhuvudtaget? Ni är helt överens om hur allt..."

Jeton: "Ja, jag tycker att..."

BFHL: "Ja, du tycker ja..."

Jeton: "Hon tycker det också."

BFHL: "Ni är helt överens?"

Jeton: "Sist jag pratade med henne så var vi överens om det iallafall."

FHL: "Har ni fäst någonting av det här i papper?"

Jeton: "Eh, det ligger hos någon av hennes advokater. Men eh... så att vi har fått en sån här gemensam ja... vad det nu heter... bodelning. Där jag har sagt mitt och hon har sagt sina krav och sen har vi kommit överens om att det här ska du behålla det här ska jag behålla."

FHL: "Så det finns inga papper som är påskrivna alltså?"

Jeton: "Eh, det ligger hos hennes advokat. Men vi ÄR överens och det ligger liksom inga förhinder för det. Utan de här pengarna ska betalas tillbaka."

BFHL: "Och när var det ni pratade sist, senast?"

Jeton: "Nån veckan sen kanske."

BFHL: "Vad pratade ni om då?"

Jeton: "OJ! Vad pratade vi om då?... jag tror att jag skulle... ...hämta eller lämna min dotter eller något sånt där. Det var nånting med bolånet som jag var oklar över också eh..."

BFHL: "Bolånet?"

Jeton: "Här! Som vi har här på lägenheten..."

BFHL: "Okej."

Jeton: "Att jag har haft svårt att liksom betala av lånen där, pga likviditetsproblem."

FHL: "Hur stor är skillnaden mellan marknadsvärd och belåningsgrad på den lägenheten då?"

Jeton: "Den är ju värd mycket mer än den är belånad ju..."

FHL: "Ungefär?"

Jeton: "40/60 kanske. Vi har lånat upp till 800'000 tror jag och den är värd lite drygt två miljoner, skulle jag tippa."

FHL summerar med att påstå om han förstått det rätt så finns det en fastighet i Spanien, som är värd nånstans 10-11-12 miljoner kronor, som är belånad till 1-2 miljoner kronor där Jetons fd fru äger 50% och det förväntas hon alltså ge upp?

Jeton förklarar att alla pengar till villan i Spanien kommer från honom och att det är pengar som ska tillbaka till kunder. Lånen som finns på villan, ca 2 miljoner kronor, i Spanien kommer från BBVA (bank i Spanien).
Resten av pengarna till villan kommer från överskott av kapital som Jeton byggt upp, säger han. De pengarna är privata pengar, menar Jeton. De pengarna är inte andra kunders pengar, menar Jeton. De är pengar som han byggt upp under en längre tid.

Jeton tillfrågas av BFHL om sin utbildning. Jeton säger att han mellan 2008 och 2011 läste på högskola. BFHL frågar om han är civilekonom?
Jeton svarar att han läst totalt i fyra terminer, fast i fristående kurser. Han säger att han läst ekonomihistoria, nationalekonomi och finansiell ekonomi på distans.

BFHL frågar om Jetons tidigare jobb. Jeton säger att han jobbat som telefonförsäljare på Trygg-Hansa. Han ringde och blev uppringd av kunder som ville teckna försäkringar.
Sen uppger Jeton att han jobbat på SEB, som kundtjänstmedarbetare, i två år.
Därefter, sen 2014, har han jobbat med Fonium & J&S.
Men under den tiden har han byggt upp sitt kapital. Jetons förmögenhet uppgick 2014 till en eller två miljoner kronor.
Kapitalet har därefter vuxit när affärerna gått bra.

Jeton säger att alla kunderna skulle få sina pengar tillbaka när villan i Spanien avyttrats.
FHL frågar Jeton varför han inte redan sålt den. Jeton svarar då att han håller på att avyttra den. Där är två kunder som har varit och tittat på den.

FHL påstår för Jeton att alla kunders pengar konkurrerar med den fordran som det finns avtal på mellan Jetons bolag och Gessie Fastighets AB, på fem miljoner. Jeton säger att det stämmer inte eftersom den skulden redan är avklarad, den har inget att göra med kunderna.

FHL säger vidare att Jetons bolag uppenbart har större skulder än tillgångar, något som då borde lett till en kontrollbalansräkning så att företaget sen hade kunnat sättas i konkurs. Varför har det inte gjorts?

Jeton svarar att det håller på att hända nu. FHL frågar varför det görs nu och inte när han konstaterade att skulderna var större än tillgångarna?
Jeton svarar då att det har han inte gjort för att tanken var att med fastigheten kunna bygga ett bestånd för att få bolagen på fötter igen.

FHL frågar Jeton om inte fastigheten i Spanien är skriven på honom, vilket Jeton säger att det stämmer. FHL fortsätter med att påstå att om det nu fanns obestånd i hans bolag så borde fastigheten skrivits över på bolaget för längesen. Jeton säger att det är rätt, detta året iallafall. Han säger sen att han pratat med en mäklare, Claudia på Våningen & Villan, om detta.

Jeton berättar vidare att det finns avtal med de flesta kunder, men inte alla. I vissa fall har de bara pratat per telefon om produkter, men inget specifikt, därefter har pengar satts över. I andra fall finns det avtal om vart pengarna skulle investeras.

BFHL frågar om Jeton minns projektet han jobbade med Sven Persson på. Jeton berättar att han minns affären. BFHL ber honom berätta om den.
Jeton säger att det var Vemdalen Sven investerade i. Sven satte in en miljon på Foniums bolagskonto i SEB. Därefter fick Jeton beskedet att de missat sin chans att investera. Det fick han några dagar efter Sven fört över pengarna.

BHFL frågar Jeton om han kommunicerade med Sven att de missat investeringen. Jeton menar att det gjorde han. Antingen skulle det investeras i det projektet eller ett likartat projekt lite senare. Jeton menar dessutom på att han betalt ut ränta till Sven på 25'000 kr. Jeton minns inte varifrån pengarna betalades ut ifrån, kanske SEB.

BFHL frågar om det var en faktisk ränta eller bara pengar. Jeton säger att det var ett avtal, men svarar inte på om det var ränta eller pengar.

BFHL frågar om Jeton vet om Sven förstått att pengarna aldrig investerades och när i så fall. Jeton säger att Sven fick reda på det "kort därefter". BFHL ber Jeton specificera vad "kort därefter" betyder för honom. Jeton svarar då att det i vart fall var innan januaris utgång.

Jeton berättar sen att Sven ringde till honom och berättade att han varit i kontakt med Vemdalsprojektet som då sa att hans pengar inte var investerade. Jeton är säker på att det var i januari.

BFHL frågar Jeton om han någonsin sagt något annat till Sven än att hans pengar inte gick till Vemdalsprojektet. Jeton säger att de var överens om att det aldrig blivit någon investering, men att de skulle investeras i något likvärdigt. Men sen ville Sven ha sina pengar tillbaka.

FHL frågar Jeton vad Svens pengar användes till. Jeton säger att de kom in i bolaget men att de användes till lön, räkningar och andra utlägg. Jeton säger att han tog ut pengarna från företagskontot till hans privata konto där han använde dem.

BFHL frågar Jeton om han så här i efterhand hade känt det som naturligt att berätta för Sven att 400'000 kr av hans pengar spelats bort. Jeton säger att det hade han inte haft några problem att berätta.

FHL frågar Jeton om han avsatt pengar för skatt för de pengarna han plockade ut ur bolaget. Jeton säger att det har han, i sin bokföring för bolaget.

FHL ber Jeton berätta om sitt spelande. Jeton säger att spelandet eskalerat sen skilsmässan maj-juni 2018. Jeton säger att dessförinnan hade hans spelande varit kontrollerat, men från skilsmässan och framåt så gick det över styr. Han ville bara fly från vardagen och gjorde det då genom spel. Jeton beskriver sitt spelande som ett "okontrollerat spelberoende".

BFHL frågar om spelbolag hört av sig och stängt av honom. Jeton säger att i somras hörde Bwin av sig, pga nytt regelverk i Sverige. Därefter försvann Jetons möjlighet att spela via sitt

egna konto.

Jeton förtydligar att alla kundernas pengar är kopplade till hans fastighet i Spanien. Hans spelberoende är på det personliga planet, det har inte med kunderna och företaget att göra.

FHL frågar om han farit med osanning gentemot kunderna om vad som hänt med kundernas pengar.

FHL läser upp en lista över målsägande om han farit med osanning mot dem om att deras pengar inte gått till de projekt som utlovats.
Jeton svarar att han farit med osanning gentemot Lars Berg och Lars Ackefelt.

Jeton säger dock att det inte är medveten osanning. Det är för att han inte lyckats med investeringarna.

Jeton berättar att han försökt sälja sin villa i Spanien sen september 2018. Jeton säger att han fått erbjudande om runt 9-10 miljoner kronor. Grannen i Spanien har fått 9,5 miljon. Han säger att han själv också fått erbjudande om att sälja villan för 9,5 miljoner. Grannen James, sa också åt Jeton att vänta några månader så var det inte osannolikt att hans hus skulle stiga i värde. James ägde Limonero 11 eller 12. Jeton äger Limonero 13.

Jeton håller dock kvar vid att huset borde vara värt 12 miljoner kronor. Mäklaren Claudia på Våningen och Villan har pratat med Jeton om att huset i Spanien skulle vara värt mer än det han erbjudits för det. Jeton anser också att den mäklare han anlitat för att sälja huset inte varit så på som han önskat.

Jeton pratade med mäklaren David på golfklubben Las Colinas Limonero för 1-2 månader sen. Den mäklaren sa då att han kunde få sålt sitt hus snabbt om han släppte den för 9,5 miljoner. David sålde James hus. James kommer från England, tror Jeton.

FHL återvänder till att läsa listan över målsägande som Jeton farit med osanning mot. Jeton säger att han farit med osanning mot alla de målsägande som polisen läste upp i början av förhöret.

FHL säger att han förstått Jetons förklaring i ett eller ett par av fallen, men i den omfattningen. FHL frågar Jeton varför han fortsatt med kund efter kund.

Jeton förklarar återigen att han aldrig haft något bedrägligt uppsåt. När Jeton inte svarar på frågan ber BFHL honom svarar på frågan om varför han fortsatte.

Jeton säger då att han fortsatte då det var seminarierna som fortsatte. Tanken var hela tiden att kundernas pengar skulle investeras i olika projekt, men det blev aldrig så. Sista kunden Jeton minns att han träffade var i maj.

FHL menar att Jeton i maj passerade gränsen för värdet av huset i Spanien kontra de pengar som kunderna förde över till honom.

Jeton säger då att han inte har koll på hur mycket pengar det här handlade om. FHL påminner honom om att det rör sig om drygt åtta miljoner kronor.
Jeton säger då att hans spanska villa är värd kanske tio, elva miljoner. Sen ska det finnas inventarier för en miljon kronor.
Jeton återkommer hela tiden till att hans avsikt varit att så snart han avyttrat huset i Spanien så skulle kunderna få tillbaka sina pengar.

FHL frågar varför Jeton inte investerade pengarna från kunderna utan spelade upp dem. Jeton säger då att pengarna skulle investeras direkt från bolaget och skulle han investera dem privat så hade det blivit problem eftersom han inte kunde blanda sitt företags ekonomi med sin privata.

FHL frågar då varför Jeton gjorde affärerna över huvudtaget, eftersom villan i Spanien är skriven på honom privat och bolagen saknar företagskonto i någon bank.

Jeton svarar att han la in en ansökan till Svea. Jeton säger sen att tanken var att investera i det som var avtalat eller likvärdig investering.

FHL frågar varför han inte betalade ut pengarna till kunderna eller investerade i likartad produkt. Jeton säger då återigen att han inte ville blanda sin privata ekonomi med företaget, det hade inneburit en risk.

FHL frågar Jeton om han fört in villan i Spanien i bolaget. Jeton svarar att det har han inte. Men han har kollat upp det och det ska inte vara några problem.

FHL frågar varför han inte gjorde det redan från början. Jeton säger att det gjorde han inte då han trodde att villan skulle bli såld ganska snabbt.

FHL frågar varför Jeton fortsatte med att ta in kunder. Jeton säger att han levde under intrycket att villan skulle bli såld rätt så snabbt.
När han märkte att det inte skulle bli av gick han in i väggen och fick ångest.

FHL frågar om Jeton farit med osanning mot Stig Hellemarck. Jeton säger att det har han inte. Pengarna som Stig förde över frystes av banken så då kunde han inte investera.

FHL frågar Jeton om han var med om en trafikolycka i måndags (4/11, BFHL's not.). Jeton svarar att det var han inte.

BFHL frågar om Jeton varit med om någon olycka tidigare. Jeton säger att hans Audi blev påkörd av en gas/bensinbil i augusti. Han säger också att han som fotgängare också blivit påkörd.

FHL visar upp ett meddelande som polisen fått från Stig (Hellemarck). I meddelandet, som kommer från Jeton, står det att han varit med om en olycka och att han var på akuten.

FHL frågar Jeton igen om han var med om en olycka och var på akuten i måndags. Jeton säger att det var han inte. Jeton förklarar då att när pengarna frystes så mådde han så psykiskt dåligt att han inte orkade.

FHL frågar igen om Jeton då medger att han farit med osanning mot Stig. Jeton säger att det stämmer, han har farit med osanning.

Jeton ger uttryck för att han mått psykiskt dåligt hela våren.

FHL frågar Jeton om han har någon uppfattning om hur mycket han spelat bort. Jeton svarar att han inte spelat någonting alls den senaste tiden. Särskilt inte sen han fick tag i nätpsykologen, som han pratade med via Skype.

Jeton säger att han googlade upp psykologtjänsten via Google, från sin dator.

FHL ber Jeton redogöra för hur mycket han spelat för under våren. Jeton säger att han spelat bort mer än 100'000 kr mellan mars och maj 2019.

Jeton säger sig ha fått bukt med sitt spelande och att det nu är flera månader sen han spelade sist.

BFHL frågar om det är fler i familjen som spelar som Jeton. Jeton säger att det är bara han som spelar men att han öppnat konto i sin systers, brors och pappas namn. Men det är BARA Jeton som spelat.

FHL frågar om Jeton använt någon annans persons spelkonto. Jeton säger då bara att han gett tips, men han har aldrig spelat via någon annan.

BFHL frågar om Jetons spel och sportintresse. Jeton säger att han främst spelar på fotboll, men även andra sporter. Det handlar inte om bara bra odds i alla fall.

FHL återkommer till de 400'000 kr av Lars Bergs pengar som gick till spel. Jeton kan inte förklara det på annat sätt än att så snart pengarna från villan löste ut så skulle kunderna få pengarna tillbaka.

BFHL frågar om "seminiarie". Vad är det? Jeton säger att det är finansiell rådgivning/föreläsning. Jetons företag har via Bokningsservice AB bokat in folk på dessa seminarier. Jeton har sen fått kundernas kontaktuppgifter för att sen boka privat rådgivning.

Jeton uppskattar att Bokningservice gjort uppdrag för ett par hundratusen kronor åt Fonium.

BFHL redogör för ett scenario där om Jeton, med sin ekonomiska kompetens, fått erbjudande likt det han själv erbjudit, men att han fått reda på att pengarna inte gick till det som han avtalat om hade han aldrig investerat i ett sådant upplägg. Jeton svarar att det hade han själv aldrig investerat i.

FHL frågar om Jeton sagt något om sina skulder till sin familj. Jeton säger att det har han aldrig sagt.

FHL relaterar till att polisen haft hemlig telefonavlyssning på Jetons telefon. Vid ett tillfälle den 25 juli så finns ett samtal där Jeton uppger till sin bror att han har 100 miljoner i skulder. Jeton kommenterar att det inte är sant. Han sa så för att slippa behöva låna ut pengar till sin bror.

FHL återupprepar skulden till Gessie Fastighets AB på fem miljoner. Jeton kommenterar den skulden såsom avskriven och tillägger sen att han kan få betala den när han får möjlighet.

FHL kommenterar Jetons svar med att "han fått anstånd" och att tar man även den skulden i beaktan så borde Jeton, med sitt sätt att resonera, ha slutat ta in kunder i mars i år och inte fortsätta ta in pengar från kunder.

Jeton säger att han fått helt fria händer med skulden till Gessie Fastighets AB. FHL frågar vart de fem miljonerna gått. Jeton säger då att det gått till räkningar, skatteskulder etc. De vet om att pengarna inte investerats.

BFHL frågar vem "de" är. Jeton förklarar att det är Soheil, som är ansvarig för det bolaget. BFHL frågar om han är helt okej med att pengarna är borta. Jeton säger att det är okej. Det finns en plan.

BFHL ber Jeton att prioritera mellan sina skulder till Gessie Fastighets AB och kunderna. Jeton svarar kunderna, definitivt.

FHL frågar om Jeton känner Vedat Latifov. Jeton säger att det är en kompis som han umgås med. Jeton har gett honom lite tips. på bra spel Jeton säger att det bara rört sig om tips, inga pengar.

Jeton säger att han lånat pengar av Vedat. Det har varit återbetalningar för löpande räkningar.

För tre-fyra veckor sen var Jeton i kontakt med Gamestherapy för att komma till bukt med sitt spelberoende. Nu vill han bara få att löst alla människorna får tillbaka sina pengar.

FHL frågar vad han sagt till folk som vill ha sina pengar tillbaka. Jeton säger att han gett besked att han har det jobbigt just nu, men att alla ska få tillbaka sina pengar.

Jeton säger att den senaste månaden har han två gånger per dag haft mäklarkontakt för att få sålt sin villa i Spanien. Det är det enda han prioriterar just nu.

Jeton förnekar att han överhuvudtaget gjort sig skyldig till något brott.

FHL frågar om medborgarskap och pass. Jeton svarar att något kosovanskt pass vet han inte att han har. Det svenska passet finns i en ficka i en jacka hemma hos hans föräldrar.

Advokaten får möjlighet att ställa frågor. Advokaten frågar om Jetons medborgarskap. Jeton säger att han är född i Kosovo, men att han är där bara vart annat år.

Advokaten frågar om Jeton vet vad ett "NIE"-nummer är. Jeton säger att han vet det, det är ett personnummer i Spanien som han var tvungen att ha för att kunna köpa huset.

Advokaten frågar om Jetons företag har NIE- eller VATnummer. Det har de inte.

Advokaten frågar om Jeton vet hur det fungerar med bodelning och fastigheter i Spanien, från Sverige. Jeton säger att det vet han inget om.

Advokaten frågar Jeton om han vet hur det fungerar att skriva över en fastighet till ett svenskt företag. Jeton har lite kännedom och säger att det genom mäklare ska gå med något avtal.

Advokaten frågar om Jeton känner till skattereglerna i Spanien i samband med överföringar eller bodelningar. Jeton säger att i samtal med mäklaren, James och David så har alla sagt att det kanske rör sig om 10 % i skatt.

Advokaten frågar om Jeton någonsin tänkt att pengarna INTE skulle tillbaka till de personerna som skickat över pengar. Jeton säger att han alltid haft en plan för hur de ska få sina pengar tillbaka.

Innan förhöret avslutas informeras Jeton och advokaten i skrift om de beslag som tagits från Jeton i samband med husrannsakan på Hästägaregatan och Sallerupsvägen 24.

Förhöret avslutas klockan 12:25

Genomläst och godkänt
//

Vid genomläsning av förhöret vill försvaret göra följande ändringar:

På andra sidan, stycket som börjar med "FHL ber Jeton förklara hur han fått pengar till fastighetsobligationen..." vill man ändra ordet "MÄKLARE" till "OMBUD".

På nionde sidan, tredje och fjärde stycket uppifrån menar försvaret att orden lagts i Jetons mun när det gäller begreppet "OSANNING" och "MEDVETEN OSANNING" till att det rör sig om att avtal som ingåtts inte hållits och att alltihop därför ska ses som en civilrättslig fråga.

Polisen

Förhör

24:8-förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Passfoto i RES.	

Delgiven information om att förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnas.
2019-11-06 Niklas Björö

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Se nedan.

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)
Ja	Ja

Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
		Ja

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Niklas Björö	2019-11-06	09:25	09:35

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Arresten, Malmö.	RB 24:8	

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Den misstänkte informeras om att han har rätt att bli informerad om misstanken och förändringar om denna samt löpande få ta del av utredingen om det kan ske utan men.

Den misstänkte informeras om sin rätt att inte behöva yttra dig över misstanken och inte heller i övrigt behöva medverka till utredningen av sin egen skuld.

Samt den misstänkte informeras om sin rätt till en offentlig försvarare.

Misstankar delges enligt följande:

K628930-19
Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Sven Persson den 11:e januari 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 1 miljon kronor till Jetons bankkonto i SEB under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i en obligation för ett husbyggnadsprojekt i Vemdalen.

K965589-19
Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Berg den 6:e februari 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 1 miljon kronor till sin bror Ridvan Rexhepis konto i Swedbank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i J&O forestry fund.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Berg den 17:e april 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 1 miljon kronor till Jetons bankkonto i Danske bank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i obligationer för ett husbyggnadsprojekt i Vemdalen.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Berg den 5:e juni 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 104’000 kronor till Jetons konto i Danske bank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i en börsnotering av bolaget SBF bostad.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Berg den 14:e juni och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 100’000 kronor till Jetons konto i Danske bank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i en börsnotering av bolaget SBF bostad.

5000-K938497-19

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Sten och Birgitta Nilsson den 27:e februari 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga dem om att låta Jeton överföra 400’000 kronor från Sten Nilssons konton till Jetons konto i SEB och 100’000 kronor från Birgitta Nilssons konto till Jetons konto i SEB under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras med avkastning.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Birgitta Nilsson den 1:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga henne om att låta Jeton överföra 300’000 kronor från Birgitta Nilssons konto till Jetons konto i SEB under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras med avkastning.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Sten Nilsson den 4:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att låta Jeton överföra 150’000 kronor från Sten Nilssons konto till Jetons konto i SEB under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras med avkastning.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Birgitta Nilsson den 12:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga henne om att låta Jeton överföra 150’000 kronor från Birgitta Nilssons konto till Jetons konto i Skandiabanken under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras med avkastning.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Sten Nilsson den 15:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att låta Jeton överföra 700’000 kronor från Sten Nilssons konto till Jetons konto i Skandiabanken under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras med avkastning.

K1056708-19

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Ackefelt den 13-15:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 650’000 kronor till Jetons ISK-konto på Skandiabanken under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i J&O forestry fund.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Ackefelt den 21:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 100’000 kronor till Jetons ISK-konto i Skandiabanken under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i

aktien Triboron.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Ackefelt den 25:e april 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 125’000 kronor till Jetons konto i Danske bank under falsk förespegling att de skulle investeras i en obligation.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Ackefelt den 9:e maj 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 200’000 kronor till Jetons konto i Danske bank och 200’000 kronor till Hedens guld under falsk förespegling att dessa skulle investeras i en obligation.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Lars Ackefelt den 27-28:e maj 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 266’207 kronor till Ridvan Rexhepis konto på Handelsbanken under falsk förespegling att pengarna, som kommit in på Lars Ackefelts konto från för honom då okänd källa, var en felaktig utbetalning på hans obligationsinvestering hos Jeton.

K1311467-19

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Harald Posse den 14:e mars 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 300’000 kronor till Jetons ISK-konto på Skandiabanken under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i terminer.

K1039254-19

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Per Westdahl den 4:e april och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 450’000 kronor till Jetons konto i Skandiabanken under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i J&O forestry fund.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Per Westdahl den 11:e april och dagarna dessförinnan igenom att övertyga honom om att överföra 150’000 kronor till Jetons konto i Danske bank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i J&O forestry fund.

K794216-19

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Saba Gherezghi den 19:e juni 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga henne om att överföra 455’000 kronor till Jetons konto i Danske bank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras i Danica pensionsfond.

Jeton delges misstanke om grovt bedrägeri mot Saba Gherezghi den 19:e juni 2019 och dagarna dessförinnan igenom att övertyga henne om att överföra 150’000 kronor till Jetons konto i Danske bank under falsk förespegling om att pengarna skulle investeras börsnoteringen av bolaget Izmile.

Jeton förnekar brott och vill inte yttra sig utan försvarare närvarande.

Jeton godtar den försvarare som rätten förordnar.

Förhöret avslutas.

Genomläst och godkänt.

Polisen

Förhör

Nya misstankar, Esbjörnsson och J&O Forestry Fund

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av pm	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt bedrägeri 2019 - Malmö eller annan okänd ort i Sverige

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
	Ja	
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Clas Schumacher	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-11-20	09:27	10:00

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
F402, RCM Häktet	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Ramstedt, Sarah	FI

Berättelse

Förhöret ljudinspelades, i sin helhet. Ljudfilen arkiveras i sin helhet med ärendet.

Total förhörslängd: 32 min och 32 sekunder.
Medverkande vid förhöret:
Förhörsledare Fredrik Ivehed (FHL) och biträdande förhörsledare Sarah Ramstedt (BFHL).
Advokat Clas Schumacher
Misstänkt Jeton Rexhepi

Denna utskrift är en summering av vad som framkom under förhöret.

Före förhöret har Jeton och advokat Schumacher läst igenom föregående förhör. De har godkänt utskriften med ett par korrigeringar, se föregående förhör för detaljer.

Förhöret inleds med att Jeton delges nya misstankar:

"Jeton Rexhepi har i bolaget Foniums namn mellan den 19 februari 2019 och 1 juni i Malmö eller på annan okänd ort i Sverige uppsåtligen medelst vilseledande förmått sex målsäganden att till konto som Jeton disponerat föra över pengar.

Vilseledandet har bestått i att Jeton Rexhepi förespeglat målsägandena att de genom bolaget Fonium gjorde investeringar i olika bolag/fonder/projekt.

Jeton Rexhepi har inte investerat pengarna på sätt han uppgett för målsägandena utan själv tillgodogjort sig pengarna. Åtgärderna har inneburit vinning för Jeton Rexhepi och motsvarande skada för målsägandena.

Brotten bör bedömas som grova eftersom gärningarna ingått i en serie av liknande brottslighet med ett systematiskt tillvägagångssätt som varit av stor omfattning och som sammanlagt avsett betydande värden.

K882758-19 (Salazar, 303 TSEK)

K978966-19 (Klingheim, 226 TSEK)

K1169604-19 (Tadeusz, 250 TSEK)

K1039196-19 (Ritva Björkhem, 419 TSEK)

K1040218-19 (Magnus Björkhem, 225 TSEK)

K1051511-19 (Irene Karlsson, 250 TSEK)"

(Redogörelse av detaljerade gärningsbeskrivningar återfinns i respektive ärende, FHL's not.)

Den genomgående inställningen från Jeton är att han medger de faktiska omständigheterna, men att han förnekar brott, då han inte haft något uppsåt.

Jeton får frågan från FHL hur det går till när man investerar i J&O Forestry Fund. Jeton säger att man kan köpa den på tre olika sätt;

"Naket", man öppnar då en depå på sin bank eller på annat institut som man sen investerar igenom.
"Privat", via deras hemsida.
"Kapitalförsäkring", "skal, så att säga".

FHL ber Jeton förklarar i detalj vad "Naken investering" innebär. Jeton förklarar att man som privatperson kan välja att antingen öppna ett depåkonto från vilket man sen investerar direkt i fonden.

Sen fyller kunden i en köpblankett med ett specifikt ISI-nummer för den aktuella fonden. Den blanketten skickas sen in till bolaget.

Jeton säger sen att om pengarna skickas in direkt till Jetons bolag så slipper kunden en massa pappersarbete. Plus att Jeton då tar hand om alla kunders investeringar samtidigt, så ingen behöver själv gå in och göra något.

FHL frågar sen Jeton att om polisen frågar fondbolaget kring förfarandet att pengarna först sätts över till Jeton för att denne sen ska skicka pengarna vidare så kommer de bekräfta att det är ett tillvägagångssätt man kan använda. Jeton säger att det inte finns några hinder för att göra så, men om man använder det upplägget och Fonium äger alla kunders andelar i fonden så är det viktigt att det då finns avtal mellan Fonium och kunden.

FHL frågar Jeton om han har tidigare erfarenhet av affärer där kunder satt över pengar till honom, som han sen fört vidare. Jeton säger att det har han.

FHL ber Jeton ge exempel på försäkringsbolag han tidigare använt. Jeton nämner då Quantum, igenom vilket han gjort massvis med affärer 50-100 stycken.

FHL frågar då varför han inte använt Quantum under 2019. Jeton hänvisar då till att de i början av året blev av med sina företagskonton i banken, därför har det inte gått.

FHL frågar då om det inte vore ännu större anledning att använda Quantum om företaget blivit av med sina bankkonton. Jeton svarar då att de försökt göra det som varit effektivt för kunden och att de gjort massor med ansökningar till olika banker för att få starta nya konton.

FHL säger då att om Jeton haft avtal med ett institut så hade det inte behövts något bankkonto för Jetons bolag. Jeton svarar då att då hade det blivit dyrare för kunden.

FHL poängterar att även om det blivit dyrare så hade det i alla fall blivit säkrare. Jeton säger att han förstår vad FHL menar återkommer sen kring sitt resonemang kring att de ville få igång ett företagskonto i en bank.

FHL ber sen Jeton förklara i detalj hur det fungerar när man gör investeringen igenom försäkringsbolaget Quantum.

Jeton berättar att man gör en köpanmälan, med belopp och produkt t.ex. skogsfonden. Sen har man försäkringsavgifter som man dras med och kapitalförsäkringen är låst i flera år. Det är därför Fonium "köpt i egen bok", då kunderna ska kunna göra uttag tidigare och att pengarna inte är låsta.

De kunder som är pensionär vill snabbt kunna få tillbaka pengarna. Det är därför pengarna gått via konton som Jeton kontrollerat eller kontrollerar – för att kunderna snabbt ska få tillgång till sina pengar. Det är också därför Jeton haft upplägget med sitt privata och släktingars bankkonton, för att pengarna snabbt ska kunna återbetalas till kunderna.

Papperna skickas till försäkringsbolagets administration. I Quantums fall skickas det till JOOL Capital i Göteborg, med tillägget "BackOffice Quantum". Quantum-företaget finns i realiteten i Lichtenstein.

Därefter får kunderna ett försäkringsbrev och inloggningsuppgifter till en sida som heter Client Manager. Där kan investeringen följas av kunden. Mäklaren (Jeton) har också tillgång till kundens information, fast i en annan vy, med fler "verktyg", där finns det blanketter för uttag, ändringar etc.

Tidigare har det i alla år varit så att endast "mäklaren" kan ta ut pengar eller ändra innehavet. Jeton vet inte hur det fungerar nu.

Det kostar pengar att ta ut pengarna, men enligt Jeton är det inte jättedyrt. Men det enda sättet är, enligt Jeton, att han som mäklare skickar in papper, kunden kan inte göra det själv.

FHL frågar om Jeton satt av pengar för skatter och avgifter för de uttag han gjort ur bolaget. Jeton säger att han bokfört allt som privata insättningar och privata utlägg. Dessa underlag har han försett företaget Legendary Accounting.

Jeton säger sen att han mått dåligt under året och att det därför kanske inte finns för allt.

FHL frågar om de tidiga uttagen i år där pengarna gick in på företagets konto och vidare in på Jetons privata dito.

Jeton säger först att det finns, sen ändrar han när FHL ber honom förtydliga att de finns på bankkontot. FHL frågar då om det är det han menar med "bokföring". Jeton säger då att det är det inte. Han säger då att för detta år kan det vara så att han inte skickat in underlagen, men att det finns tid för det då året inte är slut.

FHL frågar sen om vilka personer han haft kontakt med på JOOL under året. Jeton svarar att han inte haft kontakt alls med dem, men att han tidigare pratat med bl.a. en Emil där.

FHL frågar Jeton om alla kunderna han haft under året har varit med avsikt att investera "naket" i skogsfonden. Jeton säger att det är rätt.

FHL ber Jeton berätta om "Stefan Esbjörnsson". Jeton beskriver honom som en "tidigare kollega" som han jobbat med. Det var också honom han hade bolaget tillsammans med, innan de skildes åt 2016.

De lärde känna varandra för många år sen, när de jobbade på Cetrus i Malmö. Jeton jobbade då som "bokare" där och Stefan var rådgivare. Jetons roll var att ringa och boka in kunder, medan Stefan träffade kunderna.

Innan Jeton tog sina utbildningar var det Stefan som kunde branschen. Jeton uppger att de över en lunch som de bestämde sig för att starta eget tillsammans.

Problemet med Cetrus var på chefsnivå. Jeton nämner en Jonas, som var deras chef. Han ställde höga krav och kunde inte branschen, det var därför de slutade.

2014 i april gick Jeton och Stefans företag igång. De gick sen skilda vägar 2016. Enligt Jeton har Stefan en privatskuld på 20'000 kr till honom. Jeton nämner sen att det funnits prat om löneutbetalning till Stefans son, som jobbade i bolaget, men att det är utagerat.

FHL nämner att misstanken nu närmar sig nu tio miljoner kronor och att Jeton i tidigare förhör uppgivit att dessa pengar finns i den spanska villan. Jeton säger att tanken, som han sagt tidigare, är att när han får tillbaka pengarna från villan så ska de förvaltas så att de växer.

FHL frågar Jeton om han kan dra sig till minnes om det finns fler som han är skyldig pengar. Jeton förstår varför de anmält honom, men han kan inte minnas någon annan som han är skyldig pengar.

Jeton berättar att de fick krav från den spanska banken om att de var tvingade att starta ett fondsparande på €40'000 som säkerhet. Jeton minns inte varifrån han skickade pengarna till Spanien. Varken för fonderna eller huset.

FHL säger att så mycket pengar hade i alla fall han haft koll på vart de skickades ifrån. Jeton säger då först att det kommer från lån och investeringar han gjort men att han inte minns då det var så längesen och att det var så rörigt då.

FHL frågar om det gått från hans eller företagets Swedbank-konton, Jeton säger att det har det inte.

FHL poängterar att Jeton närsomhelst kan höra av sig till honom eller sin advokat om han kommer på detta, då det är en viktig del av ärendet och att det kan påskynda utredningen.

FHL frågar om han vidhåller att han inte har några andra skulder än till Gessie Fastighets AB och kunder som anmält honom. Jeton säger att det finns inga andra skulder än de som uppgivits "här och nu".

Uppläst och godkänt
//

Efter genomläsning av förhöret vill Jeton tillägga att han vill minnas att han tidigare fått reda på misstankarna om brott mot Ritva och Magnus Björkhem samt Tadeusz.

Polisen

Förhör

Hotbild och sms

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Hotbild kopplad gentemot Jeton, kopplat till investeringsbedrägerierna

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Clas Schumacher	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-12-12	11:46	11:56

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Förhörsrum F408, RCM Häktet Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
	FI

Berättelse

Förhöret har spelats in med ljud och finns sparat i sin helhet.

Förhörsledare (FHL): Pinsp F. Ivehed
Bitr. förhörsledare (BHFL): Pa S. Ramstedt

Jeton informeras av FHL att det påträffats två fotografier som skickats till hans telefon från Arlinda. Dessa fotografier har bilagts detta förhör.

FHL läser upp de två meddelandena, som fotograferats av en mobilskärm. Bilderna har sen skickats till Jetons telefon, där polisen vid en dataextrahering kunnat ta del av dem.

Jeton säger att han tror han läst det första meddelandet själv (Foto 1 - meddelande, som bilagts förhöret), men att han inte vet vem det kommer ifrån. Jeton vet inte hur bilderna kommit till hans lur eller från vilken applikation de kommer ifrån.

FHL informerar Jeton att kontakten är sparad som "KKKDDD666".

FHL frågar Jeton om det andra meddelandet är något han känner igen (Foto 2 - meddelande, som bilagts förhöret). Jeton säger att det har han inte. FHL frågar om den här typen av meddelande är det som gjort att han mått dåligt. Jeton säger "inte direkt".

FHL pratar om att det i meddelandet hänvisas till "en svåger". FHL frågar Jeton om hans syster har en man. Jeton säger att hans systers kille har hon träffat i deras hemland och att han heter Ziad Ademi.

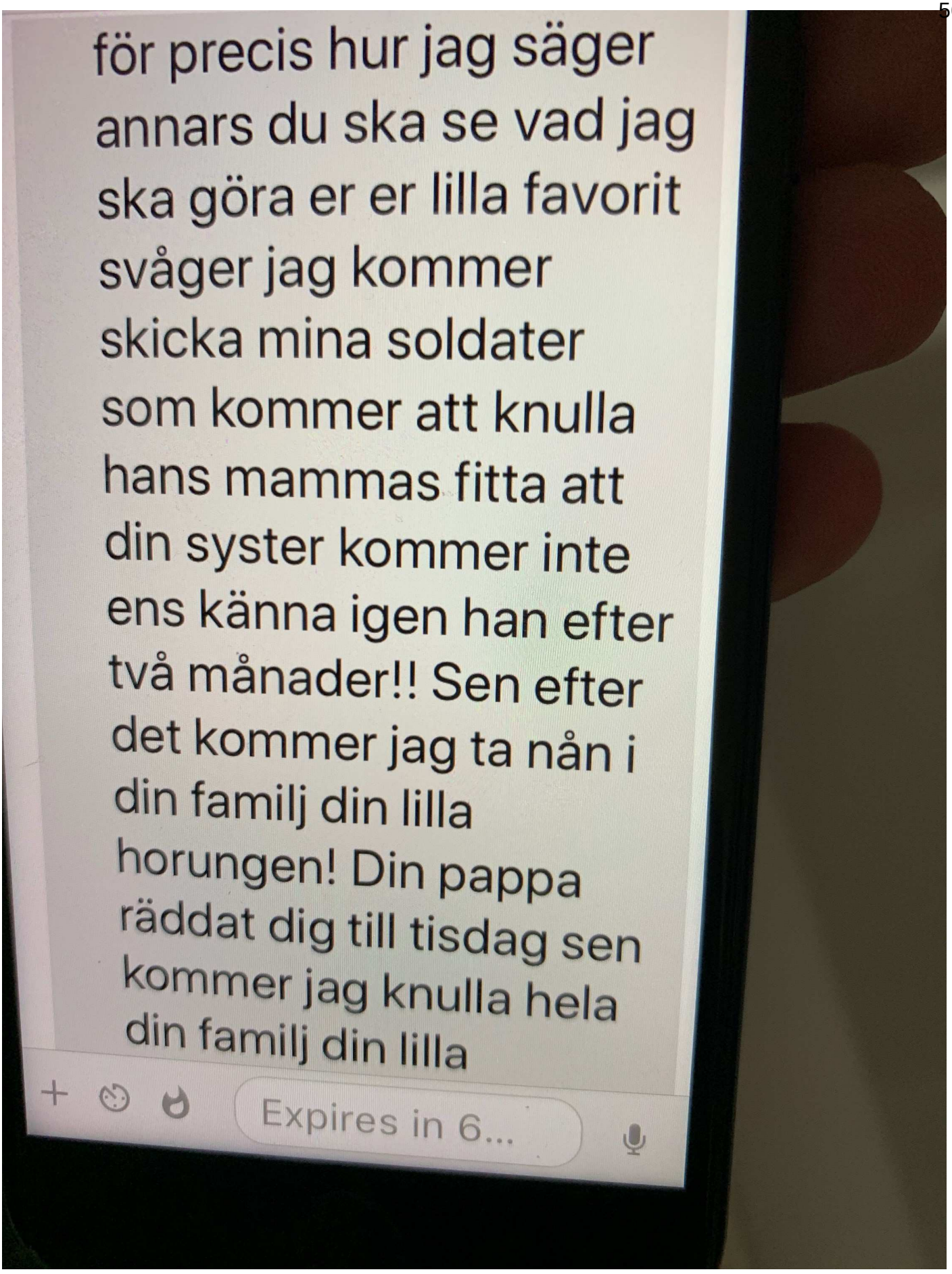
Jeton håller dock fast vid att han inte har någon aning om vem som skickat meddelande. Jeton

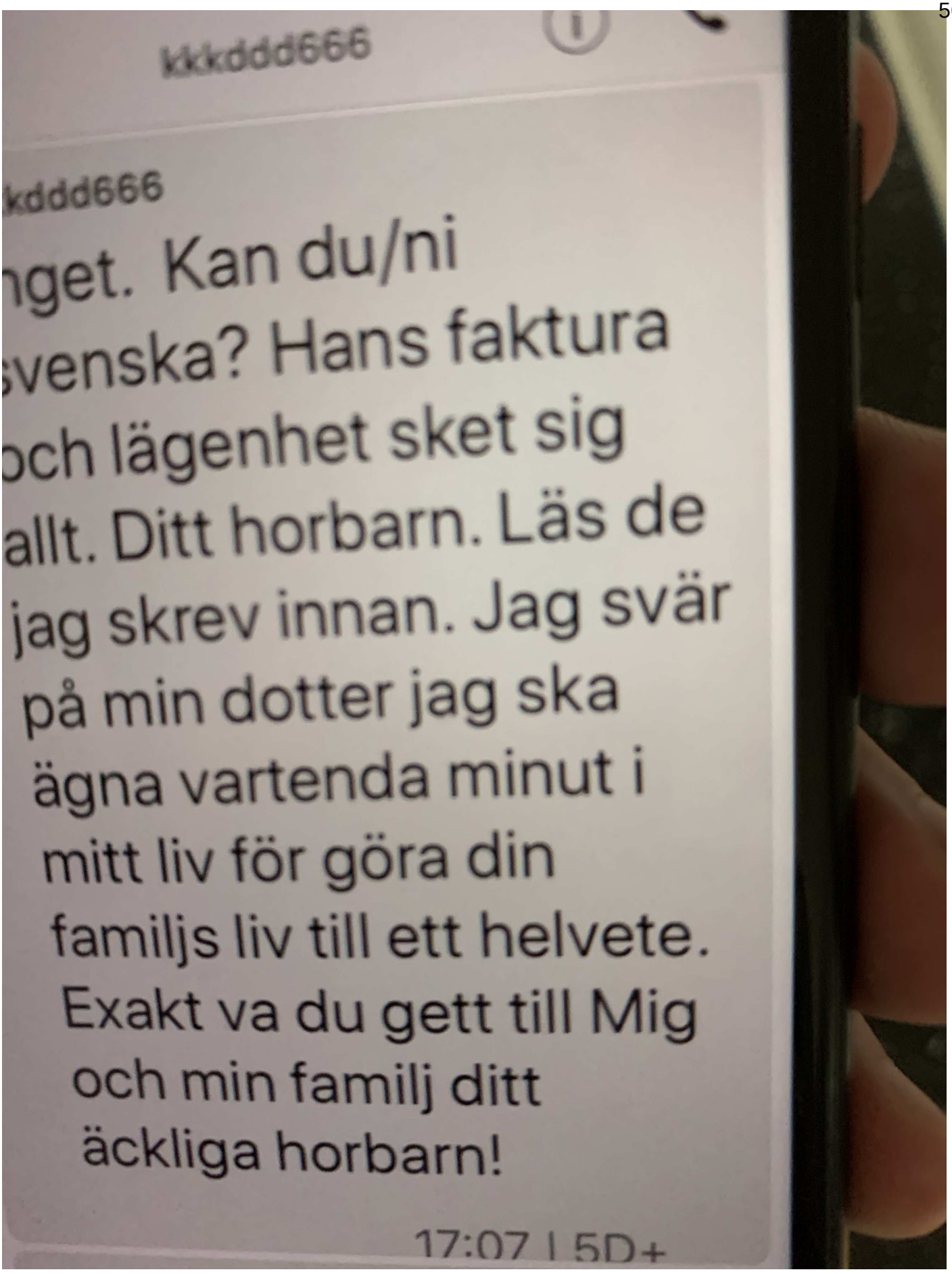
säger att han tycker det är hemskt, men han har ingen förklaring till varför någon skickar sådana meddelande till honom.

FHL frågar om någon annan person uttryckt hot mot Jeton. Jeton säger att det är han säker på att ingen har gjort.

Förhöret avslutas med att FHL summerar det som att Jeton inte vet vem som skickat meddelandena.

// Genomläst och godkänt.


för precis hur jag säger
annars du ska se vad jag
ska göra er er lilla favorit
svåger jag kommer
skicka mina soldater
som kommer att knulla
hans mammas fitta att
din syster kommer inte
ens känna igen han efter
två månader!! Sen efter
det kommer jag ta nån i
din familj din lilla
horungen! Din pappa
räddat dig till tisdag sen
kommer jag knulla hela
din familj din lilla
Expires in 6...


kkkddd666
kddd666
nget. Kan du/ni
svenska? Hans faktura
och lägenhet sket sig
allt. Ditt horbarn. Läs de
jag skrev innan. Jag svär
på min dotter jag ska
ägna vartenda minut i
mitt liv för göra din
familjs liv till ett helvete.
Exakt va du gett till Mig
och min familj ditt
äckliga horbarn!
17:07 | 5D+

Polisen

Förhör

Transaktionsförhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt investeringsbedrägeri juni 2019 gentemot Saba i Kristianstad

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Clas Schumacher	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Fredrik Ivehed	2019-12-18	14:00	14:25

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
F403 Häktet, RCM Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Bergqvist, Marianne-Charlotte	FI

Berättelse

Förhöret ljudinspelades, i sin helhet. Ljudfilen arkiveras i sin helhet med ärendet.

Total förhörslängd: 25 minuter och 14 sekunder.

Medverkande vid förhöret:
Förhörsledare Fredrik Ivehed (FHL) och biträdande förhörsledare Marianne Bergqvist (BFHL).
Advokat Clas Schumacher
Misstänkt Jeton Rexhepi

Denna utskrift är en summering av vad som framkom under förhöret. Under förhöret förevisas flerat transaktionsflöde i form av ett chart. Charten har bilagts förhöret och återfinns också i sin helhet, inklusive kontoutdrag, på annan plats i protokollet döpt till "Transaktionsflöde".

Jeton minns Saba från att det var en Kristianstad-kund som han träffat vid flera tillfällen, minst fyra. De träffades redan i januari-februari. Sista träffen var i juni. Jeton minns att hon jobbade som någon form av arbetsförmedlare, men att hon hade eget företag och därför fick ersättning från arbetsförmedlingen.
Jetons minnesbild är att de hörde iaf per telefon minst en gång före mötena och en gång efter. Med Saba pratade de inte om någon specifik investering. De pratade bara pension och vad hon förväntade för avkastning.
Jeton säger att han tog upp exempel på aktier och fonder man kan köpa då. Jeton minns inte vilken produkt hon valde, men att han rekommenderade många produkter. Det rörde aldrig någon namngiven produkt.

FHL frågar om Jeton minns något särskilt möte när hon valde att investera. Jeton säger att han minns att Saba bytte revisor och att hon hade problem med sin bokföring. Jeton säger att han träffade Sabas nya bokförare. Det var Saba och bokföraren som presenterade saker för Jeton, han lyssnade mest.

FHL visar chart (Bilaga 1 - 455'000 kr) där det framgår att Saba i juni överför 455'000 kr.

Jeton säger att han minns att det var Sabas överskott i bolaget.

Av de pengarna swishas det vidare 100'000 kr till en Anna Svensson som för pengarna vidare till Fastighetsbyrån. Jeton säger att det var handpenning för lägenheten i Västra Hamnen. Jeton säger att han aldrig fick tillbaka pengarna från Anna, efter att affären inte blev av. Jeton vet inte varför han inte överförde pengarna själv till Fastighetsbyrån.
Jeton säger att han totalt överfört 300-400'000 kr till Anna Svensson för den lägenheten. De pengarna ska Jeton få tillbaka när Anna sålt lägenheten.

19/6 överförs 114'000 kr till Driton Ismajli. Det är en vän till Jeton som han spelat fotboll med. FHL frågar om Jeton känner hela familjen. Jeton säger att han känner Bekim, Dritons bror. Driton och Bekim är Jetons vänner. Jeton säger att pengarna var en återbetalning. Om det var för ett lån eller en investering minns inte Jeton.

FHL frågar om Jeton haft en Volvo någon gång. Det minns inte Jeton. FHL berättar att enligt kontoutdraget från Bilia är den betalningen till för en XC90 med registreringsnumret REK096. Han har ingen aning om vad det var till för. Jeton säger att han kan ha lånat ut pengarna eller om det är en återbetalning till någon som sen köpt bilen, men han minns inte något om den bilen.

FHL frågar om Jeton hört talas om namnet Adawi, det har han inte. Jeton säger att han tror att det kan ha varit en instruktion om att föra över pengar dit istället för en återbetalning. Men han har ingen aning om bilaffären.

Jeton säger att han tror han fått en instruktion om att betala in pengar till bilen. Han minns dock inte detaljerna. FHL frågar om polisen frågar de som köpte bilen skulle komma ihåg Jeton om vi frågade så säger Jeton att det vet han inte.

FHL frågar om Jeton och Saba skrev avtal om investeringen. Jeton säger att det minns han inte. Jeton säger att han kommunicerat till Saba och till alla andra kunder att pengarna kommer tillbaka på förfallodagen och inte annat.

Det fanns inget avtal skriftligt, men muntligen har de säkert kommit överens om något, menar Jeton, men vad minns han inte.

FHL tar sen fram nytt chart (Bilaga 2 - 150'000 kr) och frågar vad de 150'000 kr hon swishade var till för. Jeton säger att det rörde sig om privat hjälp, utanför Fonium och att de 150'000 kr från Saba var hennes privata pengar och inte från hennes företag.

Jeton säger att som han minns det så var de 150'000 kr var inte öronmärkta till någon särskild produkt. Saba satte bara över dem för framtida investeringar. Överföringen var förknippad med högre risk, vilket Jeton förmedlade, men att pengarna sen skulle återbetalas med bra avkastning.

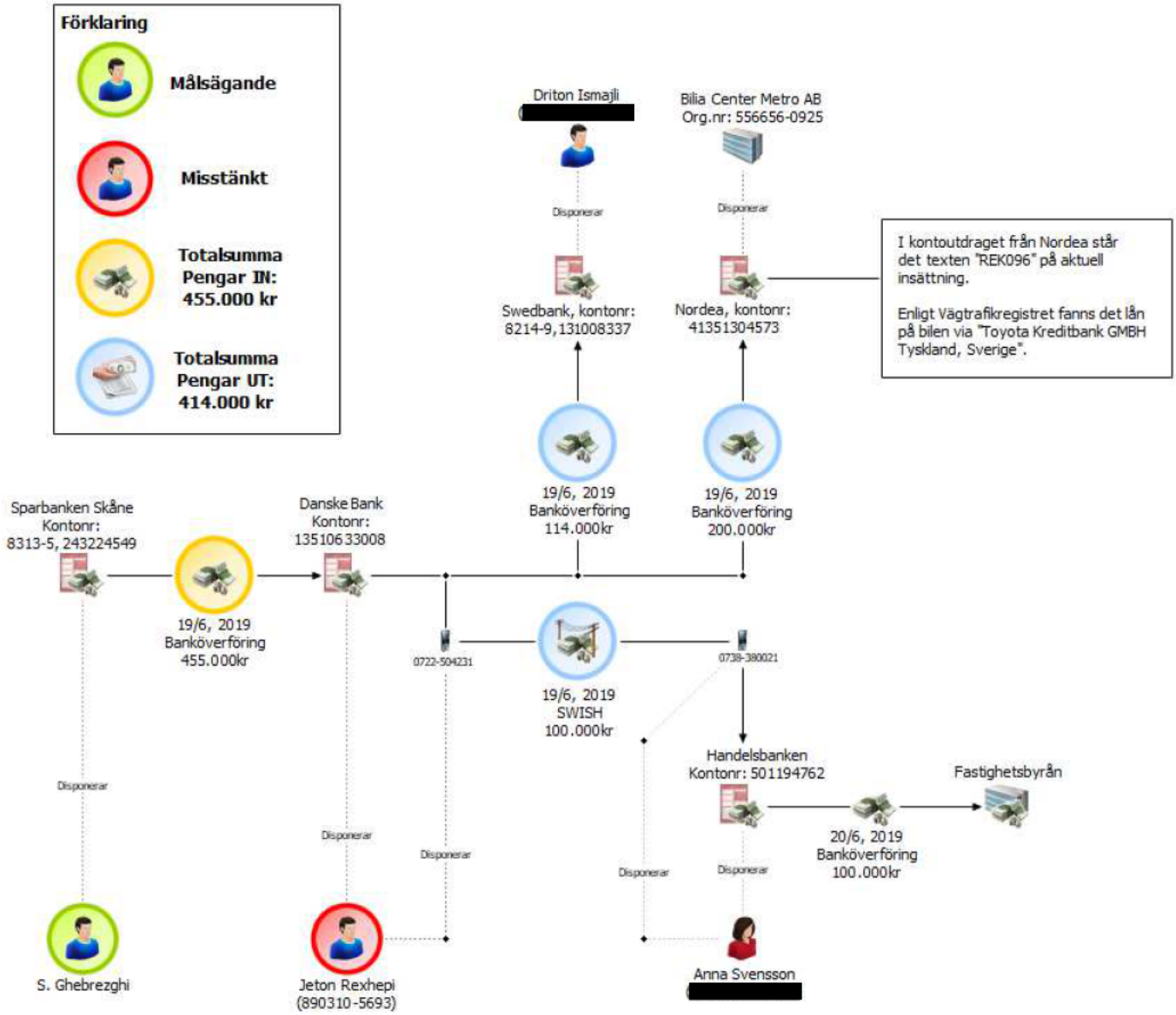
De sista pengarna skulle inte vara kopplade till spanska villan utan det var bara en investering i Jetons bolag.

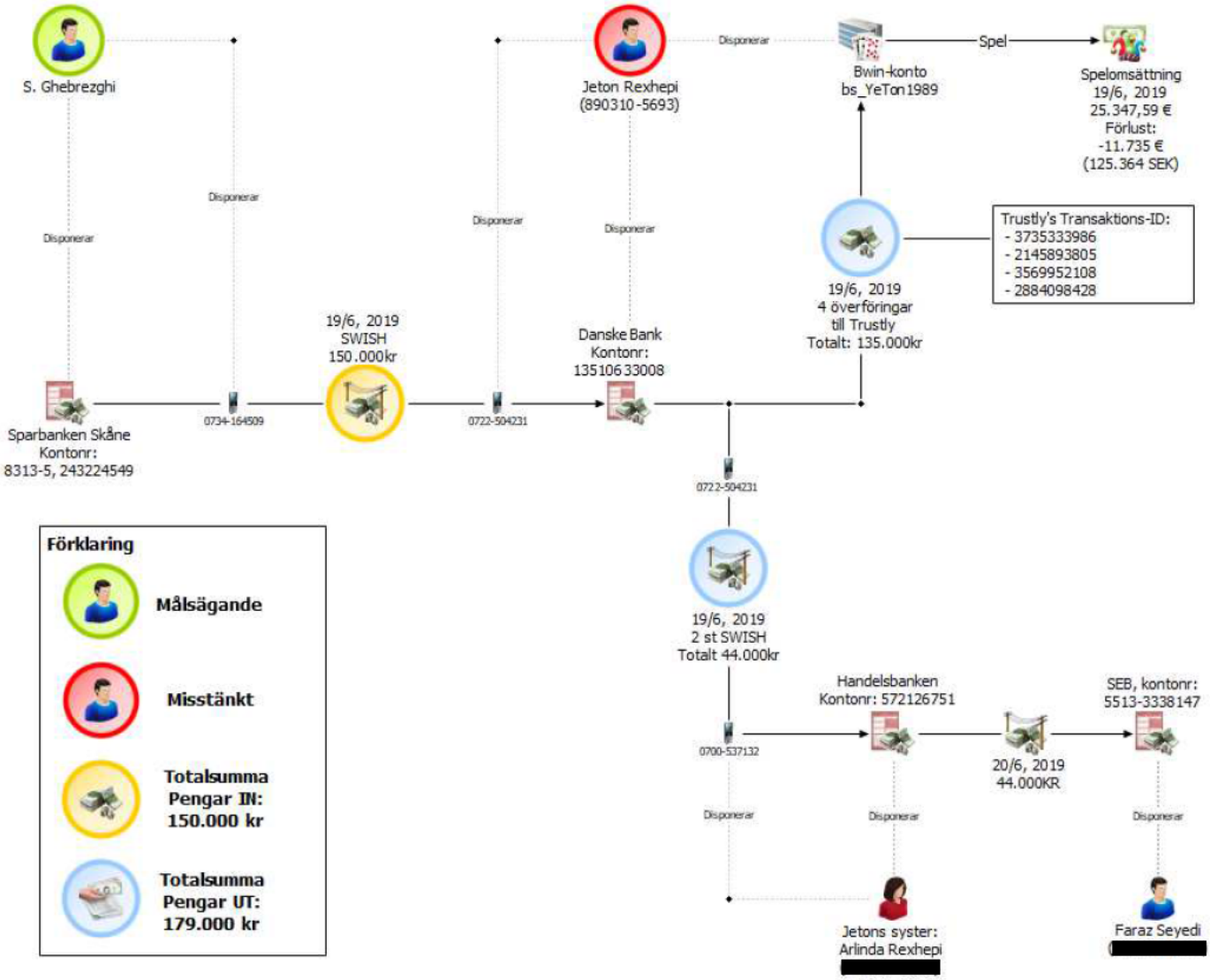
FHL redogör för att analysen visat på ett antal överföringar till Bwin och sen även överföring till Arlinda. Pengarna till henne för hon vidare till Faraz. Vad pengarna till Faraz var till för minns inte Jeton. FHL frågar om Arlinda känner Faraz. Jeton säger att det gör hon inte. Jeton säger att det antingen är han som gör överföringen eller att Arlinda gjort den på hans instruktioner.

Jeton menar att han har tid på sig att rätta till bokföringen för 2019 och på så vis kunna rätta till allting. FHL frågar om företagets bokföring. Jeton säger att han vid något tillfälle skrivit ut kontoutdrag och där märkt upp insättningar. Jeton menar att de utskrifterna har han gett till Simon på Legendary Accounting och även Skatteverket fått.

Jeton vet att redovisningsföretaget sagt till EBM att de inte fått ta emot några sådana underlag. Jeton menar dock att det är inga problem att i efterhand skriva ut kontoutdrag från banken.

Uppläst och godkänt.
//


Förklaring
Målsägande
Misstänkt
Totalsumma Pengar IN: 455.000 kr
Totalsumma Pengar UT: 414.000 kr
Driton Ismajli
[redacted]
Bilia Center Metro AB
Org.nr: 556656-0925
Disponerar
Disponerar
Swedbank, kontonr: 8214-9,131008337
Nordea, kontonr: 41351304573
I kontoutdraget från Nordea står det texten "REK096" på aktuell insättning.
Enligt Vägtrafikregistret fanns det lån på bilen via "Toyota Kreditbank GMBH Tyskland, Sverige".
19/6, 2019 Banköverföring 114.000kr
19/6, 2019 Banköverföring 200.000kr
Sparbanken Skåne Kontonr: 8313-5, 243224549
19/6, 2019 Banköverföring 455.000kr
Danske Bank Kontonr: 135106 33008
0722-504231
0738-380021
19/6, 2019 SWISH 100.000kr
Handelsbanken Kontonr: 501194762
Fastighetsbyrån
20/6, 2019 Banköverföring 100.000kr
Disponerar
Disponerar
Disponerar
Disponerar
Disponerar
S. Ghebrezghi
Jeton Rexhepi (890310-5693)
Anna Svensson
[redacted]


S. Ghebrezghi
Jeton Rexhepi
(890310-5693)
Disponerar
Bwin-konto
bs_YeTon1989
Spel
Spelomsättning
19/6, 2019
25.347,59 €
Förlust:
-11.735 €
(125.364 SEK)
Disponerar
Disponerar
Disponerar
Disponerar
19/6, 2019
4 överföringar
till Trustly
Totalt: 135.000kr
Trustly's Transaktions-ID:
- 3735333986
- 2145893805
- 3569952108
- 2884098428
19/6, 2019
SWISH
150.000kr
Danske Bank
Kontonr:
135106 33008
Sparbanken Skåne
Kontonr:
8313-5, 243224549
0734-164509
0722-504231
0722-504231
19/6, 2019
2 st SWISH
Totalt 44.000kr
Handelsbanken
Kontonr: 572126751
SEB, kontonr:
5513-3338147
0700-537132
20/6, 2019
44.000KR
Disponerar
Disponerar
Disponerar
Jetons syster:
Arlinda Rexhepi
[redacted]
Faraz Seyedi
[redacted]
Förklaring
Målsägande
Misstänkt
Totalsumma
Pengar IN:
150.000 kr
Totalsumma
Pengar UT:
179.000 kr

Polisen

Förhör

Delgivningsförhör II

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av förhörsledaren	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt bedrägeri alt grov förskingring

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Clas Schumacher	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Sarah Ramstedt	2020-02-11	14:15	15:08

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Häktet Malmö	RB 24:8	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av
SR

Berättelse

Jeton är sedan tidigare förhör informerad om rätten att inte uttala sig enligt Fuk 12§.

Jeton delges misstanke för följande brott:

K1560486-19
Grovt bedrägeri alt grov förskingring mot Lena Wall genom att i september 2016 förmått henne att föra över 900 000 kr till JS Capital AB med förspeglingen om att pengarna skulle investeras i J&O Forestry Fund.

K1278301-19
Misstänkt för grovt bedrägeri alt grov förskingring mot Ingegerd Råberg genom att under perioden oktober 2016 tom augusti 2018 förmått henne att överföra samanlagt två miljoner kronor till dels ditt privata konto företagets konto med förspeglingen om att pengarna skulle investeras i brygglån, fastigheter och J&O Forestry Fund.

K1272421-19
Misstänkt för grovt bedrägeri alt grov förskingring mot Preben Schack genom att under perioden februari 2017 tom mars 2017 förmå honom att föra över sammanlagt 1,45 miljoner kronor till Fonium rådgivning med förspeglingen om att pengarna skulle investeras i brygglån av okänd karaktär.

K903408-19
Misstänkt för grovt bedrägeri alt grov förskingring mot Gunilla Jörnhagen genom att förmått henne att föra över sammanlagt 1,7 miljoner kronor till J&S Capital med förspeglingen om att pengarna skulle investeras i J&O Foresty Fund.

K1403524-19
Misstänkt för grovt bedrägeri alt grov förskingring mot Karin Andersson genom att under perioden maj 2017 tom augusti 2018 ha förmått henne att föra över sammanlagt 1,15 miljoner kronor till J&S Capitals med förspeglingen om att de skulle investeras bland annat en realfond.

K828792-19
Misstänkt för grovt bedrägeri alt grov förskingring mot Bertil Kervall genom att i september 2018 förmått honom att föra över 300 000 kronor till ditt privata konto med förspeglingen om att de gick till Fonium Rådgivning AB.

Jeton tillfrågas om inställningen till varje brottsmisstanke och han uppger att han förnekar samtliga brott. Jeton menar på att det finns reverser mellan honom och hans kunder som är skrivna av jurister. Alla transaktioner som kunderna har gjort finns bokförda i deras kundmappar.

Lena Wall.
Jeton säger att gällandes Lena Wall så stämmer inte det som påstås i gärningsbeskrivningen. Han säger att Lena har J&O Forest Fund fast den har inte gått till "oss" utan den har hon betalat in till Quantum som är försäkringsbolaget. Han säger att det är inte konstigt att hon inte kan se den eftersom Jeton sitter där han sitter, han vet inte om hon träffar någon annan rådgivare. Men han säger att det finns en investering på skogsfonden som hon har betalt in.

FHL frågar om han menar att hon satt in pengarna direkt i skogsfonden. Jeton svarar att så var det han förmedlade bara affären.

Ingegerd Råberg.
Jeton säger att när det gäller Ingegerd Råberg så känner han igen kunden men det FHL läser upp stämmer inte. Det som har skrivits är en revers direkt mellan kunden och Jeton.

Preben Schack.
Jeton säger att när det gäller Preben Schack så är det samma sak där som med Ingegerd. Det är en revers mellan honom och J&S Capital AB. Enligt Jeton har Fonium aldrig tagit emot några pengar där. Kunden får i utbyte ränta mot investerat kapital.

Gunilla Jörnhagen.
Gällandes Gunilla Jörnhagen säger Jeton att det inte stämmer. Det var en revers mellan hans bolag och kunden, det var aldrig överrenskommet att de skulle investeras i en specifik produkt. Detta står i avtalet som han har skrivit tillsammans med kunderna.
FHL frågar vart det avtalet finns. Jeton svarar att det har varje kund fått och hans företag har ett exemplar av varje i deras rådgivningsdokumentation.

Karin Andersson.
Jeton säger att när det gäller Karin Andersson så är det samma sak som gällde där och det var att det var en lånerevers mellan hans företag och kunden.

Bertil Kervall.
Jeton säger att privata konton där har det inte kommit in några pengar, däremot har han säkert haft en låneförbindelse mellan honom och kunden, precis som med de andra som FHL läst upp.

FHL frågar om det inte har kommit in några pengar till Jetons privata konto från Bertil och Jeton svarar att det stämmer. Inga pengar från Bertil har kommit in till Jetons privata konto.

Jeton säger att det ska finnas reversavtal med samtliga kunder. Det är ett förslag som blivit presenterat förkunderna och som de fått ta del av. Det står väldigt noga i reversen eftersom den är skriven av en jurist.

FHL frågar om alla överföringarna av pengar från kunderna finns dokumenterat någonstans. Jeton svarar att det är fört löpande bokföring på det. Han säger att är det från 2016 och 2017 så har det så klart bokförts.

FHL undrar om det förts bokföring och dokumentation på alla kunderna. Jeton säger att det är klart att det gjorts och alla kunderna har också fått ett ex av den.

FHL undrar om det finns någon dokumentation på de överföringar/transaktioner som gjorts och Jeton säger att det finns. Man kan se det på transaktionshistoriken på de konton som insättningarna gått in på samt att det står i kundernas reverser.

FHL undrar om Jeton fört någon form av logg eller dagbok över de pengar som kommer in. Jeton säger att det är den dokumentation som man har på respektive kund så man kan se vilken kund som har överfört vilken summa.

FHL undrar om Jeton skrivit in vilka datum och hur mycket pengar som kommit in i de mappar som han pratar om. Jeton säger att det stämmer, att en kundmapp är en sammanfattning av varje kunds specifika ekonomiska ställning, där varje kund som har gjort en överföring och haft en förbindelse står angiven i den dokumentationen.
Han säger att går man in i en kundmapp så ser man att all information gällande överföringar och datum står skrivet i reverserna.

Jeton säger om man går in i en kundmapp så ser man vem som har flyttat pengar till hans företag och vilken summa. Han säger att det är väldigt lätta att följa reversen i kundmappen.

FHL frågar om det står där vilket konto pengarna gått in på. Jeton svarar att det står där. Det står konto och när lånet förfaller samt räntan som de får. Men det finns inga andra förpliktelser om att han skulle investera dem i en specifik produkt.

FHL frågar Jeton om det finns några likvida medel i företaget. Han svarar att i dagsläget så finns det inga.

FHL frågar om det finns någon solvens. Jeton svarar att det inte finns eftersom de har urholkats med tiden så det finns inte så mycket att ta av.

Försvararen går in och frågar Jeton om han svarade på rätt fråga då Jeton säger att likviditeten är dålig men hur ser solvensen ut?

Jeton svarar solvensen på…

Försvararen säger företaget.

Jeton svarar att i dagsläget så har de tillgångarna urholkats i samband med att det har skett konkurser på bolaget. Så att de har tagits ifrån dem. De hade konkurs upphandling vad gällde både J&S och Fonium.

Han tillägger att beloppen har i detta fall inte gått till honom som privatperson utan gått direkt till bolaget. Det har varit en skuldförbindelse mellan Jeton, bolaget och kunden.

FHL undrar om han menar de beloppen som FHL läste upp tidigare. Jeton svarar att det stämmer.

FHL säger att man nu är upp en bra bit över de tio miljoner som den spanska villan är värd och undrar hur Jeton tänker gällandes det.

Jeton svarar att det är helt olika scenarion, i det ena scenariot så har pengarna gått till bolaget där de har investerat under åren och det är investeringar som inte fallit väl, och det är enormt tråkigt. Intentionen har varit att skapa en avkastning till kunderna men så har det inte blivit. Han säger att det är inget tal om förskingring eller nåt uppsåt utan det är investeringar som inte fallit ut väl.

FHL frågar om Jeton haft någon annan backup plan förutom den spanska villan i form av t.ex. konton utomlands eller något annat?

Jeton svarar att backup planen har varit att under tidens gång skulle de skapa en lyckosam förvaltning. Då det inte gått bra tidigare har de haft en framtidsutsikt att skapa en avkastning med de pengarna som skulle komma in från fastighetsförsäljningen i Spanien och in till bolaget och därigenom skapa en avkastning och succesivt kunna betala tillbaka till kunder. Man kan dra exempel till andra bolag som haft obligationer uppe, där investerare har tappat pengar men man har lyckats rädda situationen genom en rekonstruktion eller en återhämtningsplan där man succesivt så att säga genom investeringar har kunnat betala tillbaka kunderna.

Jetons tanke har varit att hålla bolaget levande och försöka hämta igen de förlusterna som man har tappat och på så sätt betala tillbaka kunderna.

FHL frågar om hon förstått det hela rätt så skulle Jeton sälja den spanska villan och investera vinsten från försäljningen så att han kunde få avkastning och betala tillbaka på kundernas reverser.

Jeton svarar att det stämmer FHL har förstått det rätt så, sedan har kunderna fått ränta under hela löptiden förutom den sista perioden där de då drabbades av likviditetsproblem. Kunderna har fått ränta enligt avtalen som han har skrivit med dem.

FHL frågar var räntan som han betalat ut till kunderna kommit ifrån.

Jeton svarar att det har funnits ett kassaflöde i bolaget i och med att de har fått in pengar så de har avsatt en del för utbetalningar av ränta.

FHL frågar om Jeton haft intentionen att betala tillbaka pengarna till sina kunder.

Jeton säger att det har varit tanken hela tiden, det är därför de har skrivit ett avtal baserat på en löptid som varierat från kund till kund. Det har alltid varit tanken men sen att de gjorde mindre lyckosamma affärer det är en sak men tanken har alltid varit densamma att betala tillbaka till kunderna. Därför skulle pengarna från fastighetsförsäljningen resultera i att de fick en likvid där de både kunde betala på kort sikt de räntorna som var utestående, sen på längre sikt förvalta kapitalet så att kunderna kan få igen sina pengar och avkastning.

FHL informerar om att han ska få ta del av den information som man fått fram när man har utrett Jeton och hans familjs spelkonton på Bwin och Unibet. Jeton har tidigare i förhör uppgett att de konton som finns registrerade på hans familjemedlemmar är skapade av honom

samt att det är han som brukat dem. Jeton säger att det stämmer.

Då man har titta genom alla kontona från både familjemedlemmarnas konton och de som är registrerade på Jeton har man kommit fram till följande.

Jeton informeras om att de sammanlagda insättningarna på alla konton från båda spelsajterna så har det under perioden 2016-2019 satts in sammanlagt 48 538 025,30 kronor.

Jeton säger att det låter helt sinnessjukt, rent spontant.

FHL berättar att under samma period så har det tagits ut 17 558 210 kronor från kontona.

Jeton säger okej.

FHL frågar vart de pengarna finns.

Jeton svarar att han har ingen aning.

FHL frågar hur Jeton känner då hon läser upp summorna för honom.

Jeton säger att det känns ju overkligt, och sen så behöver inte de här summorna inte ha haft något samband till misstankarna emot honom i och med att det har varit tidigare och det har varit sponsrad av lön och så vidare, han har haft ett problem det är uppenbart.

FHL säger att 48 miljoner är ganska mycket och Jeton svarar att det är mer än han någonsin kunnat föreställa sig. Men sen så kan det ju vara omsättning han vet inte hur man räknat.

FHL säger att mellan 2016 till 2019 så har Jeton spelat bort 30 979 815,30 kronor.

FHL nämner att Jeton tidigare nämnt att hans spelande eskalerade under 2018.
Jeton svarar att han har sagt att hans spelande har eskalerat under en längre tid men han vet inte exakt när.

FHL säger att tidigare har han uppgett at det eskalerade under 2018. Och enligt våra uträkningar så stämmer inte det då han mellan 2015 och 2016 spelade för närmare 30 miljoner.

Jeton svarar att han vet faktiskt inte vet, han kan inte de exakt summorna men han vet att det har blivit vinster. Och i många fall så har vinsterna omsatts så att man har satt tillbaka dem. Därför kan det va så att mycket av den omsättningen finns vinster också inblandat. Annars går det inte ihop.

FHL frågar Jeton vart han har fått de summorna ifrån att spela för.

Jeton svarar att han har vunnit från början. Sen har han omsatt vinsterna till att fortsätta spela. Det har skett uttag också.

FHL frågar hur det känns för Jeton när de pratar om så stora summor.
Han svarar att det känns overkligt.

FHL säger att på Jetons Unibetkonto under 2015 har det satts in närmare 6 596 000 kronor. Under 2016 sattes det in strax över 23 miljoner kronor och det tas ut ca 13 miljoner.

FHL undrar var alla de pengarna finns idag.

Jeton säger att det är jätte svårt att svara på det har han inte koll på.

FHL säger att vid fråga till BWIN och UNIBET har deras underlag visat att behållningen på samtliga personers spelkonto är noll. Antingen på att pengarna spelats bort eller att kontona hare stängts av.

Jeton säger att i vissa fall så kan dom göra så att de avslutar kontot med en innestående balans, mer vet han inte det är jätte svårt att svara på så många år tillbaka. Men som sagt har det blivit så att han har vunnit en hel del på vägen och sen har de vinsterna omsatts till att man sätter in pengarna igen. Och det är den enda vettiga förklaringen som han kan se här och nu på de här pengarna. Sen har det varit privata sparmedel och så.

FHL säger att de 17 miljoner som tagits ut under åren, vart finns de?

Jeton svarar att det är svårt att säga just nu, han har ingen aning.

FHL har inte fler frågor.

Försvarar en har inga frågor.

Jeton säger att det är svårt att smälta allt just nu men det kommer säkert att finnas lite utrymme för eftertanke.

Förhöret avslutas kl. 15:01.

Efter förhöret pratar Jeton om spelkontona och man väljer att återuppta förhöret igen.

Förhöret återupptas kl. 15:05 då Jeton vill göra några tillägg gällandes spelkonton.

Jeton säger att han vill reservera sig för att det är långt tillbaka i tiden och det är möjligt att han har lånat ut sitt spelkonto till vänner eller bekanta. För de här summorna känns surrealistiska så att det stämmer inte.

Däremot kan han med väldigt god självsäkerhet säga det har inget med hans anhöriga att göra då de är väldigt emot allt vad spelande betyder. Det har ingenting med dem att göra.

FHL frågar vilka spelkonton som han skulle ha lånat ut.

Jeton säger att det är ju dom som han haft.

FHL frågar om det är allas spelkonto eller om det bara hans spelkonto.

Jeton svarar att det är egentligen allas, han har ju ändvänt alla.

FHL frågar vilka konto han har lånat ut till vänner.

Jeton svarar att det kan han inte säga på förhand, det vet han inte och det är omöjligt att säga nu vad som hände 2015 och 2016. Då kollade han inte så mycket, men hade han ett konto som han kunde låna ut så gjorde han det.

FHL undrar om han skulle ha lånat ut sin systers konto till en kompis.

Jeton svarar att det har han säkert gjort. Han skulle definitivt kunna tänka sig att låna ut sina familjemedlemmars konton. Idag hade han inte gjort det.

FHL undrar vilka kompisar han pratar om då.

Jeton säger ingen aning då det är så långt tillbaka. Det är bara något som han känner starkt för att så har fallet varit i några fall.

FHL undrar vem han brukar låna ut spelkonto till.

Jeton svarar att det är så lång tid så det minns han inte, det har säkert förekommit.

FHL undrar vad Jeton menar med säkert, om det har förekommit eller inte.

Jeton svarar att han tror att det har förekommit, han kan inte sitta och säga ett namn om han inte vet vem det är som han lånat till, men han känner att det har förekommit rent spontant så här.
Han har inte kunnat smälta allt som FHL har summerat. Så det känns som att den möjligheten finns att han har gjort det.

FHL undrar om det är något annat som han vill tillägga.

Försvararen har inget att tillägga.

Förhöret avslutas kl. 15:08

Godkänt efter uppläsning, med korrigering/tillägg enligt nedan.

Vid uppläsning av förhöret reserverar sig försvararen mot att det står att Jeton uttrycker sig med "självsäkerhet". Försvararen menar att det är FHL's uppfattning och att det därför är en subjektiv uppfattning som inte hör hit. Har ordet använts faktiskt använts av Jeton har dock försvaret ingen invändning.

Polisen

PM

Delgivning av alternativmisstankar

Signerad av

Signerad datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Uppgiftslämnare	Datum	Tid
Ivehed, Fredrik	2020-03-11	14:02

Beslag verkställt	Material för analys
Nej	Nej

Mottaget	Mottaget datum	Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av
Fredrik Ivehed

Uppgiften avser
Alternativmisstankar (delgivning)

Uppgift
I samband med förhör den 3/3, på Rättscentrum i Malmö, delgavs Jeton Rexhepi och dennes försvarare att Jeton för samtliga brott misstänks för Grovt investeringsbedrägeri alternativt grov förskingring.

I tjänsten
/Pinsp Ivehed

Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Enligt löptext

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Kristoffer Ståhl	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Magnus Weide	2020-03-17	09:48	09:51

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne
Jönsson, Göran

Utskrivet av

Berättelse

Jeton tillfrågas om det är något han kommit ihåg eller vill förtydliga sedan förra förhöret.

Jeton säger inte direkt.

Jeton tillfrågas vilka spelsajter han spelade på i början av 2019.

Jeton säger att det är Bwin och Unibet. Det kan vara någon liten sajt ytterligare.

Jeton tillfrågas om han spelade på några andra personers spelkonton och vilka det var.

Jeton säger att det kan ha hänt. Jeton vet inte vems spelkonton det kan ha varit. Jeton vet inte om det kan ha hänt med mycket pengar.

Jeton uppmärksammas på att polisen har sett att han spelat på Bwin och Unibet, samt i viss utsträckning Betsson. Mellan den 30/1 och 20/2 2019 spelas ingenting på Jetons konto i Bwin. Enligt uppgift till polisen ska Jeton under denna period ha vunnit en stor summa pengar. Jeton tillfrågas om han minns detta.

Jeton säger att det är ingenting han minns i alla fall. Jeton säger att man vinner och förlorar så det är svårt att veta exakt.

Genomläst och godkänt.

Polisen

Förhör

telefonsamtal

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt bedrägeri mot Saba i juni 2019.

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Kristoffer Ståhl	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Magnus Weide	2020-03-25	14:51	15:39

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne
Ramstedt, Sarah

Utskrivet av

Berättelse

Jeton får samtal 2019-06-20 09:07 uppspelat för sig.
Jeton tillfrågas vilka det är som pratar och vad de pratar om.

Jeton säger att det är Jeton som pratar i ena änden och Saba som pratar i andra änden. De pratar om nån kalkyl på hennes tjänstepension, lite löneuppgifter och lite annat.

Jeton tillfrågas om några av Sabas pengar, som hon satte in till Jeton, gick till någon tjänstepension.

Jeton säger att det vet han inte vart hennes pengar gick. Jeton säger att det finns stipulerat i ett avtal.

Jeton tillfrågas varför han pratar med Saba om lösenord till tjänstepension trots att inga av hennes pengar gick dit.

Jeton säger att det är så det brukar ske.

Jeton tillfrågas vad den där investeringen i Izmijle var.

Jeton säger att det var ett tips som han förmedlade till henne.

Jeton får det påpekat att Saba satte över pengar till Jeton i tron att han skulle göra den investeringen.

Jeton säger att han tror att han sa i samtalet att tilldelningen skulle ske den 27:e och det här samtalet var den 20:e, men man ansökte ju om tilldelningen. Om tilldelningen inte ges så sker

återbetalning eller en annan produkt. På fråga hur det blev med detta då säger Jeton att det vet han inte.

Jeton får samtal 2019-06-20 10:18 uppspelat för sig.
Jeton tillfrågas vilka det är som pratar och vad de pratar om.

Jeton säger att det är Jeton och Saba igen. De pratar om något tillstånd som hon sett på Allabolag om momsen. Jeton kommer inte ihåg det här samtalet specifikt.

Jeton får det påtalat att han säger till Saba att hon inte investerar pengar i Jetons företag utan i den produkten Jeton säljer och Jeton tillfrågas varför inte hennes pengar investerades där då.

Jeton säger att de fyllde i en tjänstepensionsansökan och att de har ett avtal där det regleras vart hon ska investera sina pengar. Jeton säger att här har nog avtalet upprättats efter att hon betalade in pengarna. Jeton säger att hon ändrat sig flera gånger och hon har varit hos Jeton flera gånger.

Jeton får det påtalat det han säger om att pengarna är insatta på Danica idag och Jeton tillfrågas varför inte det sker.

Jeton säger att det kan vara en överföringsgräns eller att de ska ha in en ansökan eller en blankett. På fråga om Jeton kommer ihåg detta säger Jeton att han bara kommer ihåg det ytligt och han vet inte exakt.

Jeton får det påpekat att han säger att kunden aldrig placerar sina pengar direkt hos Jeton och hans företag utan att de bara är en mäklare och Jeton tillfrågas varför han säger så.

Jeton syftar på när det är tjänstepension och när pengarna sedan har hamnat i en tjänstepensionsansökning.

Jeton tillfrågas om inte detta var fråga om just en tjänstepension.

Jeton säger att om kunden fått en tjänstepensionsansökan godkänd så är det så men det kan också vara så att den inte blir godkänd.

Jeton tillfrågas om han eller hans bolag har någon affärsrelation till Danica.

Jeton säger att Fonium har jobbat med och mot Danica i flera år och de har en förmedlarkod till Danica sedan tidigare. På fråga när den användes senast säger Jeton att det minns han inte men den har funnits i flera år.

Jeton tillfrågas vilka andra aktieägare det var i hans bolag.

Jeton säger att det var Jeton och Stefan från början men sen blev det bara Jeton. På fråga varför Jeton den 20:e juni 2019 säger att det är flera andra aktieägare säger Jeton att det kan vara för att det var något i bolagsverket där Stefan var med och det var något som skulle justeras.

Genomläst och godkänt.

Polisen

Förhör

Excelfil över skulder & tillgångar samt kosovopass

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk	Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grovt bedrägeri och grov förskingring enligt tidigare brottsmisstankar

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Kristoffer Ståhl	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Magnus Weide	2020-03-25	15:44	15:56

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne	Utskrivet av
Ramstedt, Sarah	

Berättelse

Jeton visas preliminär excel och grafik för hans bedömda skulder och tillgångar och Jeton ombeds om en kommentar till om det kan stämma.

Jeton säger att det är svårt att säga utan att få ta sin tid att titta närmare på den.

Jeton får lov av förhörsledaren att behålla den preliminära beräkningen.

Jeton tillfrågas hur han skulle kunna betala tillbaka dessa skulder.

Jeton säger att han får analysera detta innan han kan kommentera någonting.

Jeton visas bild på hans kosovanska pass som hittats i en av hans dator eller telefon och tillfrågas vart det är.

Jeton säger att det vet han inte.

Jeton tillfrågas om han är kosovansk medborgare och har dubbelt medborgarskap med det svenska.

Jeton säger att han är född i Kosovo och gick in på ett kommunhus och ansökte om det och fick passet. Jeton tror att han är medborgare i Kosovo men han kan inte svära på det.

Jeton informeras om att åklagaren kommer yrka näringsförbud och rådgivningsförbud i det kommande åtalet och Jeton tillfrågas om detta kommer påverka honom om tingsrätten dömer ut det.

Jeton säger att det skulle påverka honom enormt. Hans mäklarfirma har varit hans levebröd så det hade påverkat extremt mycket.

Jeton delges bifogat PM om avlyssnade telefonadresser.

Genomläst och godkänt.



REPUBLIKA E KOSOVËS – РЕПУБЛИКА КОСОВО – REPUBLIC OF KOSOVO

PASAPORTË
ПАСОШ
PASSPORT

LLOJI / ВРСТА
TYPE P

KODI / КОД
CODE RKS

NUMRI I PASAPORTËS / БРОЈ ПАСОША
PASSPORT NO. P00998511

957550

MBIEMRI / ПРЕЗИМЕ / SURNAME
REXHEPI

EMRI / ИМЕ / GIVEN NAME
JETON

SHTETËSIA / ДРЖАВЉАНСТВО
NATIONALITY
KOSOVAR

NUMRI PERSONAL / ЛИЧНИ БРОЈ
PERSONAL NO.
1250045294

DATËLINDJA / ДАТУМ РОЂЕЊА
DATE OF BIRTH
10.03.1989

VENDLINDJA / МЕСТО РОЂЕЊА
PLACE OF BIRTH
MITROVICË

GJINIA / ПОЛ
SEX M

GJATËSIA / ВИСИНА
HEIGHT 179 cm

NGJYRA E SYVE / БОЈА ОЧИЈУ
EYE COLOUR BROWN

DATA E LËSHIMIT / ДАТУМ ИЗДАВАЊА
DATE OF ISSUE
01.08.2017

DATA E SKADIMIT / ДАТУМ ИСТЕКА
DATE OF EXPIRY
31.07.2027

LËSHUAR NGA / ИЗДАТ ОД
ISSUED BY
MPB / MUP / MIA

NËNSHKRIMI / ПОТПИС / SIGNATURE

P<RKSREXHEPI<<JETON<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<

P009985112RKS8903107M2707314<<<<<<<<<<<<<<06

Operatör/Enhet	Teleadress	Inkoppling	Urkoppling	Övrigt
Jeton Rexhepi 890310-5693				
Telenor	46722504231	190423	190913	Avlyssning (HAK)
Telenor	46722504231	190424		Övervakning (HÖK)
IMEI	35722009230595	190424		Övervakning (HÖK)
IMEI	35722009230595	190423	190913	Avlyssning (HAK)
J&S Capital	040-400377	190424		Övervakning (HÖK)
J&S Capital	040-400377	190423	190520	Avlyssning (HAK)
IMEI	358684095570031	190809		Övervakning (HÖK)
IMEI	358684095570031	190813	191108	Avlyssning (HAK)
Telenor	46732541876	190809		Avlyssning (HÖK)
Telenor	46732541876	190813	190913	Avlyssning (HAK)
Telenor	46768993130	190828	191009	Avlyssning (HAK)
Telenor	46731433394	191008	191108	Avlyssning (HAK)
Tele2	46735640192	191018		Övervakning (HÖK)
Tele2	46735640192	191024	191108	Avlyssning (HAK)
IMEI	35380608752371	191024	191108	Avlyssning (HAK)
Tele2	46737019173	191015		Övervakning (HÖK)

SALDON VID DAGSSLUT (bokföringsdag) & ÖVRIGA TILLGÅNGAR. Polisanmälda fordringar har minskats vid de tillfällen större utbetalningar skett.

Datum	Målsägande	Summa insättning	Saldo konton SWE totalt	Jeton+bolag övr tillgångar	Polisanmälda fordringar	Skattekonto	Fonium SEB	Fonium Swedbank	J&S Swedbank	Jeton Swedbank	Jeton SEB	Jeton Nordnet	Jeton Skandiabanken	Jeton Danske bank	Jeton Nordea	Bwin	Unibet
2016-08-03			0,00 kr	1 000 000,00 kr	0												
2016-08-04	Lena Wall	900 000,00	6 362,39 kr	1 000 000,00 kr	900 000,00				6 009,00 kr	353,39 kr							
2016-10-17	Ingegerd Råberg	1 000 000,00	0,00 kr	1 000 000,00 kr	1 900 000,00												
2017-02-20			5 170,56 kr	1 000 000,00 kr	1 900 000,00		-353,86 kr	0,00 kr	273,77 kr	5 175,20 kr	39,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	
2017-02-21	Preben Schack	350 000,00	194 169,56 kr	1 000 000,00 kr	2 250 000,00		646,14 kr	0,00 kr	150 272,77 kr	43 175,20 kr	39,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat
2017-02-28			146 321,29 kr	1 000 000,00 kr	2 250 000,00		968,14 kr	0,00 kr	81 922,02 kr	63 394,68 kr	0,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat
2017-03-30			30 110,16 kr	1 000 000,00 kr	2 250 000,00		2 104,53 kr	0,00 kr	22 308,32 kr	5 197,84 kr	463,85 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat
2017-03-31	Preben Schack	1 000 000,00	956 598,34 kr	1 000 000,00 kr	3 250 000,00		2 534,31 kr	0,00 kr	909 068,32 kr	44 659,84 kr	300,25 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat
2017-04-10			451 706,78 kr	1 000 000,00 kr	3 250 000,00		17 496,31 kr	0,00 kr	369 625,32 kr	63 197,51 kr	1 271,25 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	80,77 kr
2017-05-04			4 869,77 kr	1 000 000,00 kr	3 250 000,00		-835,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	5 110,77 kr	78,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,54 kr
2017-05-05	Gunilla Jörnhagen	200 000,00	10 862,34 kr	1 000 000,00 kr	3 450 000,00		-835,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	10 963,86 kr	218,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,02 kr
2017-05-08			8 206,15 kr	1 000 000,00 kr	3 450 000,00		-835,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	8 357,86 kr	69,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	98,83 kr
2017-05-09	Gunilla Jörnhagen	600 000,00	852 690,83 kr	1 000 000,00 kr	4 050 000,00		-835,91 kr	0,00 kr	170 480,32 kr	82 305,48 kr	60,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	600 644,89 kr
2017-05-19			7 010,04 kr	1 000 000,00 kr	4 050 000,00		-935,91 kr	0,00 kr	480,32 kr	7 418,41 kr	11,43 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-06-27			12 192,43 kr	1 000 000,00 kr	4 050 000,00		5 116,58 kr	0,00 kr	513,32 kr	6 092,91 kr	433,83 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-06-28	Ingegerd Råberg	700 000,00	44 786,62 kr	1 000 000,00 kr	4 750 000,00		5 116,58 kr	0,00 kr	7 606,37 kr	31 227,01 kr	800,87 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-07-02			17 632,68 kr	1 000 000,00 kr	4 750 000,00		5 110,21 kr	0,00 kr	606,37 kr	11 879,44 kr	0,87 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-07-03	Karin Andersson	500 000,00	92 217,81 kr	1 000 000,00 kr	5 250 000,00		956,21 kr	0,00 kr	606,37 kr	23 618,57 kr	67 000,87 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-07-10			13 655,44 kr	1 000 000,00 kr	5 250 000,00		956,21 kr	0,00 kr	606,37 kr	9 829,36 kr	2 227,71 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-07-31			7 182,52 kr	1 000 000,00 kr	5 250 000,00		1 419,22 kr	0,00 kr	545,37 kr	5 181,47 kr	0,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-08-01	Gunilla Jörnhagen	500 000,00	43 173,76 kr	1 000 000,00 kr	5 750 000,00		1 419,22 kr	0,00 kr	36 464,37 kr	5 253,71 kr	0,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-08-10			11 661,08 kr	1 000 000,00 kr	5 750 000,00		482,22 kr	0,00 kr	256,37 kr	10 626,03 kr	260,67 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-09-11			7 297,64 kr	1 000 000,00 kr	5 750 000,00		387,87 kr	0,00 kr	315,37 kr	5 978,60 kr	580,01 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-09-12	Eva Lachonius	400 000,00	18 055,95 kr	1 000 000,00 kr	6 150 000,00		387,87 kr	0,00 kr	1 073,68 kr	5 978,60 kr	10 580,01 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-09-22			20 483,98 kr	3 500 000,00 kr	6 150 000,00		1 100,52 kr	0,00 kr	1 073,68 kr	7 009,60 kr	11 264,39 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-11-21			22 115,41 kr	3 500 000,00 kr	6 150 000,00		369,94 kr	0,00 kr	16 423,33 kr	5 258,49 kr	27,86 kr	35,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-11-22	Bekim Ismajli	2 400 000,00	2 372 381,25 kr	3 500 000,00 kr	8 550 000,00		795,73 kr	0,00 kr	13 423,33 kr	8 098,49 kr	2 200 027,91 kr	150 035,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2017-11-30			1 667 945,65 kr	3 500 000,00 kr	8 550 000,00		927,73 kr	0,00 kr	2 356,33 kr	5 382,49 kr	9 243,31 kr	1 650 035,62 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,17 kr
2018-03-01			8 665,84 kr	3 500 000,00 kr	8 550 000,00		552,12 kr	0,00 kr	926,33 kr	5 165,97 kr	-27,30 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,91 kr
2018-03-26			8 131,71 kr	3 500 000,00 kr	8 550 000,00		552,12 kr	0,00 kr	301,33 kr	5 165,97 kr	64,00 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2018-03-27	Karin Andersson	200 000,00	163 631,71 kr	3 500 000,00 kr	8 750 000,00		552,12 kr	0,00 kr	150 301,33 kr	10 665,97 kr	64,00 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2018-04-04			8 137,68 kr	3 500 000,00 kr	8 750 000,00		663,64 kr	0,00 kr	169,33 kr	5 163,97 kr	92,00 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr
2018-05-22			10 723,13 kr	3 500 000,00 kr	8 750 000,00		663,64 kr	0,00 kr	1 594,33 kr	5 586,97 kr	830,14 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,24 kr
2018-05-23	Karin Andersson	500 000,00	34 247,13 kr	3 500 000,00 kr	9 250 000,00		3 665,64 kr	0,00 kr	1 594,33 kr	25 586,97 kr	1 352,14 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,24 kr
2018-06-01			22 584,28 kr	3 500 000,00 kr	9 250 000,00		-571,36 kr	0,00 kr	2 890,33 kr	16 179,22 kr	2 037,81 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,47 kr
2018-07-26			11 259,99 kr	3 500 000,00 kr	9 250 000,00		222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	5 148,78 kr	3 537,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,69 kr
2018-07-27	Karin Andersson	250 000,00	23 901,99 kr	3 500 000,00 kr	9 500 000,00		222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	17 148,78 kr	1 679,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	2 500,69 kr
2018-08-02			12 682,56 kr	3 500 000,00 kr	9 500 000,00		222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	9 465,00 kr	644,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,04 kr
2018-08-03	Ingegerd Råberg	300 000,00	12 682,56 kr	3 500 000,00 kr	9 800 000,00		222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	9 465,00 kr	644,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,04 kr
2018-08-10			8 352,56 kr	3 500 000,00 kr	9 800 000,00		222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	5 370,00 kr	409,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,04 kr
2018-08-19			8 115,02 kr	3 500 000,00 kr	9 800 000,00		222,19 kr	0,00 kr	303,33 kr	5 345,50 kr	196,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr
2018-08-20	Gunilla Jörnhagen	400 000,00	9 194,02 kr	3 500 000,00 kr	10 200 000,00		222,19 kr	0,00 kr	1 382,33 kr	5 345,50 kr	196,19 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr
2018-09-03			8 524,49 kr	3 500 000,00 kr	10 200 000,00		222,19 kr	0,00 kr	382,33 kr	5 997,50 kr	-126,27 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr
2018-09-04	Bertil Kervall	300 000,00	38 374,49 kr	3 500 000,00 kr	10 500 000,00		222,19 kr	0,00 kr	382,33 kr	35 847,50 kr	-126,27 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr
2018-09-14			9 262,81 kr	3 500 000,00 kr	10 500 000,00		222,19 kr	0,00 kr	382,33 kr	5 517,50 kr	1 092,05 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,93 kr
2018-10-24			11 265,06 kr	3 500 000,00 kr	10 500 000,00		222,19 kr	0,00 kr	1 184,33 kr	5 499,12 kr	2 311,61 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr
2018-10-25	Bekim Ismajli	1 400 000,00	452 709,81 kr	3 500 000,00 kr	11 900 000,00		5 472,19 kr	0,00 kr	408 684,33 kr	5 499,12 kr	31 006,36 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr
2018-11-06			9 866,10 kr	3 500 000,00 kr	11 900 000,00		472,19 kr	0,00 kr	948,33 kr	5 888,12 kr	509,65 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,00 kr
2018-11-07	Gessie fastighets/Sohei	5 000 000,00	5 496 017,40 kr	3 500 000,00 kr	16 900 000,00		472,19 kr	0,00 kr	461 948,33 kr	31 387,02 kr	161,15 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	5 000 000,90 kr
2018-11-09	Bekim Ismajli	-755 000,00	397 219,59 kr	3 500 000,00 kr	16 145 000,00		472,19 kr	0,00 kr	154 298,33 kr	230 387,02 kr	10 014,15 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,09 kr
2018-11-13			5 049 894,14 kr	3 500 000,00 kr	16 145 000,00		472,19 kr	0,00 kr	4 298,33 kr	855 387,02 kr	121 267,51 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	4 066 421,28 kr
2018-11-14	Lena Wall ("ränta")	-56 000,00	136 316,94 kr	3 500 000,00 kr	16 089 000,00		163,19 kr	0,00 kr	7 681,33 kr	12 743,16 kr	113 680,67 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr
2018-11-14	Karin Andersson	-261 875,00	136 316,94 kr	3 500 000,00 kr	15 827 125,00		163,19 kr	0,00 kr	7 681,33 kr	12 743,16 kr	113 680,67 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr
2018-12-04			19 307,65 kr	3 500 000,00 kr	15 827 125,00		16 758,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	500,87 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr
2018-12-05	Preben Schack	500 000,00	359 507,65 kr	3 500 000,00 kr	16 327 125,00		351 758,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	5 700,87 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,78 kr
2018-12-15			117 303,35 kr	3 500 000,00 kr	16 327 125,00		119,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	10 135,70 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	105 000,65 kr
2018-12-16			120 303,35 kr	3 500 000,00 kr	16 327 125,00		119,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	13 135,70 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	105 000,65 kr
2018-12-18	Perlman	60 000,00	3 140,23 kr	3 500 000,00 kr	16 387 125,00		19,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	1 072,58 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,65 kr
2018-12-19			3 940,23 kr	3 500 000,00 kr	16 387 125,00		19,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	1 872,58 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,65 kr
2018-12-20	Karin Andersson	50 000,00	14 862,23 kr	3 500 000,00 kr	16 437 125,00		9 957,19 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 856,58 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,65 kr
2019-01-10			17 107,15 kr	3 500 000,00 kr	16 437 125,00		49,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	12 009,02 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	3 000,73 kr
2019-01-11	Sven Persson 1 mkr	1 000 000,00	785 705,08 kr	3 500 000,00 kr	17 437 125,00		579 910,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	200 745,95 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	3 000,73 kr
2019-01-19			4 045,26 kr	3 500 000,00 kr	17 437 125,00		1 038,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	958,63 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,23 kr
2019-01-20	Pia Gram	450 000,00	4 045,26 kr	3 500 000,00 kr	17 887 125,00		1 038,59 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	958,63 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,23 kr
2019-02-05			2 666,02 kr	3 500 000,00 kr	17 887 125,00		-215,58 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	832,81 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-02-06	Lars Berg 1 mkr	1 000 000,00	12 273,02 kr	3 500 000,00 kr	18 887 125,00		0,00 kr	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	10 224,23 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-02-19			2 420,47 kr	3 500 000,00 kr	18 887 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	371,68 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-02-20	Ritva Björkhem	400 000,00	18 752,47 kr	3 500 000,00 kr	19 287 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	16 703,68 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-02-26			3 040,75 kr	3 500 000,00 kr	19 287 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	991,96 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-02-27	Makarna Nilsson	500 000,00	343 294,97 kr	3 500 000,00 kr	19 787 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	341 246,18 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-02-28			11 351,71 kr	3 500 000,00 kr	19 787 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	9 302,92 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-03-01	Makarna Nilsson	300 000,00	745 748,96 kr	3 500 000,00 kr	20 087 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	157 725,17 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	585 975,98 kr
2019-03-04	Makarna Nilsson	150 000,00	182 822,92 kr	3 500 000,00 kr	20 237 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	180 774,63 kr	2 047,81 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2019-03-12			153 340,14 kr	3 500 000,00 kr	20 237 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	151 291,85 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2019-03-13	Lars Ackefelt	500 000,00	651 615,14 kr	3 500 000,00 kr	20 737 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	649 566,85 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2019-03-14	Harald Posse	300 000,00	926 726,14 kr	3 500 000,00 kr	21 037 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	924 677,85 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2019-03-15	Lars Ackefelt	100 000,00	283 046,43 kr	3 500 000,00 kr	21 137 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	280 998,14 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2019-03-15	Makarna Nilsson	700 000,00	283 046,43 kr	3 500 000,00 kr	21 837 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	280 998,14 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,48 kr
2019-03-24			83 065,09 kr	3 500 000,00 kr	21 837 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	81 016,30 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-03-25	Bengt Klingheim	50 000,00	26 222,11 kr	3 500 000,00 kr	21 887 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	24 173,32 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-03-27			8 052,73 kr	3 500 000,00 kr	21 887 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	6 003,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-03-28	Bengt Klingheim	176 000,00	161 448,73 kr	3 500 000,00 kr	22 063 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	159 399,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-03-29	Magnus Björkhem	225 000,00	230 865,73 kr	3 500 000,00 kr	22 288 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	228 816,94 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-04-03			6 113,32 kr	3 500 000,00 kr	22 288 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	4 064,53 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr
2019-04-04	Per Westdahl	450 000,00	94 569,32 kr	3 500 000,00 kr	22 738 125,00		avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	avslutat av banken	2 047,81 kr	92 520,53 kr	ej öppnat	ej öppnat	ej öppnat	0,98 kr

| | | |

Polisen

Förhör

allmänt

Signerat av

Signerat datum

Enhet	Diarienr
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd	5000-K794216-19

Hörd person	Personnummer
Rexhepi, Jeton	19890310-5693

Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret
Grova bedrägerier och förskingringar enligt tidigare delgivna misstankar

Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja		
Försvarare/ombud önskas	**Försvarare/ombud närvarande**	**Godtar den försvarare som rätten förordnar**
Kristoffer Ståhl	Ja	

Förhörsledare	Förhörsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Magnus Weide	2020-03-30	10:09	11:05

Förhörsplats	Typ av förhör	Förhörssätt
Rättscentrum Malmö	RB 23:6	Ljudbandsförhör

Förhörsvittne
Ramstedt, Sarah

Utskrivet av

Berättelse

Jeton tillfrågas om det är någonting han har att tillföra sedan förra förhöret.

Jeton säger nej.

Jeton tillfrågas om han analyserat excellen och grafen över tillgångar och skulder han fick vid förra förhöret.

Jeton säger ja, lite grann. Det är svårt att tolka när det bara står på en graf. På fråga om Jeton har några kommentarer till den säger Jeton nej.

Jeton tillfrågas om han själv kan redogöra för sina och hans bolags tillgångar igenom den här tidsserien och hur mycket han tycker att de var värda.

Jeton säger att det kan han inte göra nu när han sitter på häktet så har han inte koll på allting. På fråga om det är rimligt att hans lägenhet på Stadiumgatan hade ett övervärde om 1 miljon kronor och att han fru äger hälften säger Jeton att så är det. På fråga om det är rimligt att lokalen på Sallerupsvägen 24 hade ett värde på 500’000 kronor säger Jeton att det nog mer är 1 miljon. På fråga om det är rimligt att huset i Spanien hade ett övervärde på 5 miljoner och att hans fru ägde hälften säger Jeton att övervärdet nog snarare var 8 miljoner. Jeton säger att det huset ingår i giftorätten men det visste inte Jeton då för tanken var att det skulle ingå i bolaget. Jeton säger att lånen på huset var två till två och en halv miljon max.

Jeton tillfrågas varför inte bolaget och han själv hade tillgångar för att täcka de pengar han tog emot.

Jeton säger att han måste titta på fler underlag för att kunna bedöma allting.

Jeton tillfrågas varför han spelade bort pengarna istället för att använda dem för att investera i t.ex. obligationer.

Jeton säger att han har inte spelat för bolagets pengar utan för privata pengar och varför Jeton har spelat kan han inte svara på.

Jeton tillfrågas varför han, mot flera kunder, refererat till klientmedelskonton när det i själva verket varit hans privatkonton eller företagets allmänna konto.

Jeton säger att han kanske har refererat till klientmedelskonto men om det har hänt har Jeton menat att det är ett konto som klienten ska överföra pengar till och som de märker sina pengar med deras personnummer.

Jeton får det förklarat att i 4 kap. 14 § lagen om försäkringsdistribution ska en försäkringsförmedlare ska hålla kundernas pengar, och andra tillgångar som hanteras inom ramen för distributionsverksamheten, avskilda från förmedlarens egna tillgångar. Det innebär att en försäkringsförmedlare ska hålla kundmedel avskilda på särskilda konton i enlighet med artikel 10.6 andra stycket c i försäkringsdistributionsdirektivet. Jeton tillfrågas varför han inte gjort så.

Jeton säger att J&S capital där pengarna kommit in är inte en försäkringsförmedlare och står inte under Finansinspektionens tillsyn och det är dit pengarna gått mestadels. Jeton säger att Fonium är försäkringsförmedlaren. På fråga om han inte uppträtt under Foniums namn säger Jeton att det har han när han företrätt kunderna när det gäller försäkringsförmedling så har han det. Jeton säger att han hänvisar till de avtal han har med kunderna och att det är reverser och kundförbindelser.

Jeton får samtal 2019-05-14 11:46 uppspelat för sig.
Jeton tillfrågas vilka det är som pratar och vad de pratar om.

Jeton säger att det är Jeton som pratar med mäklaren i Spanien. De pratar om att sälja Jetons hus och lite alternativ på hur man kan göra.

Jeton tillfrågas hur han kunde tro att huset i Spanien skulle kunna säljas snabbt när han får dessa svar.

Jeton säger att han har velat sälja det under längre tid men Jeton har velat ha en snabb lösning. På fråga om Jeton har agerat för det tidigare säger Jeton ja. Jeton säger att han har varit i kontakt med honom sedan 1-1,5 år tillbaka innan det här samtalet igenom telefonsamtal och fysiska besök.

Jeton får samtal 2019-05-15 13:00 uppspelat för sig.
Jeton tillfrågas vilka det är som pratar och vad de pratar om.

Jeton säger att det är Jeton som pratar med Miguel som är en bankman. Det handlar om ett bankbyte där Jeton vill se efter alternativ för att flytta lånen och låna mer för att frigöra likvididet.

Jeton tillfrågas hur det gick med att öka lånet på huset.

Jeton säger att han tror inte att de kom vidare. De krävde en massa dokumentation och sen försvann Miguel och det blev svårt att få tag på honom så det rann ut i sanden.

Jeton får samtal 2019-07-25 kl. 09:37 uppspelat för sig.
Jeton och hans advokat får samtalsutskriften i översättning till svenska och tillfrågas efter uppspelningen om utskriften stämmer.

Jeton säger att den stämmer.

Jeton tillfrågas vilka det är som pratar och vad de säger till varandra.

Jeton säger att det är Jeton och hans bror Ridvan. Jeton frågar om Ridvan vill följa med till Spanien när Jeton ska sälja huset och de diskutterar försäljningen av huset lite grann.

Jeton tillfrågas vad det handlar om med 100 miljoner i skulder.

Jeton säger att det är bara någonting Jeton nämner för att Ridvan ska sluta prata.

Jeton tillfrågas om vilka skulder han och hans företag har och vad de hade.

Jeton säger att han har ingen aning. Det som är upptaget i lånen finns i avtalen men något annat vet inte Jeton. På fråga om det kan varit privata skulder Jeton haft också säger Jeton att det kan ha förekommit också att han haft någon privat skuld men Jeton vet inte hur mycket det skulle kunna vara på.

Jeton får ta del av preliminär åtalshandling över misstankar med förbehållet att detta kan förändras, och tillfrågas om den innehåller några uppenbara missförstånd.

Jeton säger att i de fall där det är par så kan det vara så att investeringarna är gjorda på en enskild kund som i fallen med Salazar och Nilsson.

Genomläst och godkänt.

Polisen

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Pernilla Midlöv
Signerat datum
2019-11-14

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person
Rexhepi, Jeton

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
Jeton Rexhepis (Fonium och J&S Capitals) kontor och biutrymmen , Sallerupsvägen 24 , Malmö	2019-11-06 10:10
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Ja	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Edebalk, Anna	Midlöv, Pernilla
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag • Eftersökande av person	0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Omfattning/direktiv
Eftersökande av misstänkt, datorer, mobiler, handlingar rörande aktuella brottsmisstankar med mera.

Övriga närvarande vid åtgärden
Se PM husrannsakan för mer information.

Övriga uppgifter om verkställighet

Beslag
Nej

Åtgärder

Polisen

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Pernilla Midlöv
Signerat datum
2019-11-14

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Anna Edebalk.	Magnus Weide	2019-11-04 17:14
Signerat	Pernilla Midlöv	2019-11-14 14:29
Verkställd av Pernilla Midlöv den 2019-11-06 10:10.	Pernilla Midlöv	2019-11-14 14:29
Signerad	Pernilla Midlöv	2019-11-14 14:29

Polisen

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Sarah Ramstedt
Signerat datum
2019-11-19

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person
Rexhepi, Jeton

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
i av Jeton Rexhepi disponerade utrymmen samt biutrymmen , Hästägargatan 4 , Malmö	2019-11-06 08:45
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Ja	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Edebalk, Anna	Ramstedt, Sarah Weide, Magnus Wallengren, Johan Westerlund, Filip
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag • Eftersökande av person	0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Omfattning/direktiv
Eftersökande av misstänkt, datorer, mobiler, handlingar rörande aktuella brottsmisstankar med mera i av Jeton Rexhepi disponerade utrymmen samt biutrymmen.

Övriga närvarande vid åtgärden
U0010047
U0018390
U0028223
U0022189
U0035754

Övriga uppgifter om verkställighet

Beslag
Nej

Åtgärder

Polisen

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Sarah Ramstedt
Signerat datum
2019-11-19

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Anna Edebalk.	Magnus Weide	2019-11-04 17:16
Signerat	Sarah Ramstedt	2019-11-19 08:12
Verkställd av Sarah Ramstedt, Magnus Weide, Filip Westerlund och Johan Wallengren den 2019-11-06 08:45.	Sarah Ramstedt	2019-11-19 08:12
Signerad	Sarah Ramstedt	2019-11-19 08:12

Polisen

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Sarah Ramstedt
Signerat datum
2019-11-08

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person
Rexhepi, Jeton

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
BFF609 , Polisens förvaringsutrymme , Tärnögatan , Malmö	2019-11-08 09:00
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Nej	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Edebalk, Anna	Ramstedt, Sarah Weide, Magnus
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Omfattning/direktiv
Eftersökande av datorer, mobiler, handlingar rörande aktuella brottsmisstankar med mera i Jeton Rexhepis bil.

Övriga närvarande vid åtgärden

Övriga uppgifter om verkställighet

Beslag

Nej

Åtgärder

Polisen

Protokoll över husrannsakan

Signerat av
Sarah Ramstedt
Signerat datum
2019-11-08

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Anna Edebalk.	Sarah Ramstedt	2019-11-08 09:49
Signerat	Sarah Ramstedt	2019-11-08 09:49
Verkställd av Sarah Ramstedt och Magnus Weide den 2019-11-08 09:00.	Sarah Ramstedt	2019-11-08 09:49
Signerad	Sarah Ramstedt	2019-11-08 09:49

Polisen

Beslagsprotokoll

BFF062

Signerat av

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

2019-5000-BG121550

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan I garaget. , Hästägargatan 4 , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 10:00
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Matic, Robert
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott • Kan antagas vara på grund av brott förverkat	Brott 0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG121550-1 Personbil (1 st)	Platsbeskrivning Stod i garaget på adressen.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.

Typ av skylt :	Normal svensk skylt	Registreringsnummer :	BFF062
Tillgripen :	Nej	Typ av fordon :	PB
Fabrikat/modell :	Audi	Efterlyst i EF :	Nej
Bärgas :	Ja	Uppställningsplats :	Beslaget Sturkögatan 10
Anteckningar:	Sakada höger fram. Finns bilddokumenterat i Filip		

Nationella åklagaravdelningen - Riksenheten
mot internationell och organiserad brottslighet
Kammaråklagare Anna Edebalk

2019-11-08 09:08

PROTOKOLL **2019-5000-BG121550**

PUNKT **Punkt 1 - personbil**

Beslut om att häva förvar och beslut om verkställighet

BERÖRD PERSON **Rexhepi, Jeton, 19890310-5693**

BROTTSGRUND

Grovt bedrägeri 2019-01-11 -- Malmö stad
Id: POD50-BR2019-697198493-8M, Ext ärendenr: 5000-K628930-19
Grovt bedrägeri 2019-06-19 Okänd, Sverige
Id: POD50-BR2019-717432330-8N, Ext ärendenr: 5000-K794216-19
Grovt bedrägeri 2019-02-13 -- 2019-07-26 Nässelblomsvägen 16, Arkelstorp, Kristianstads kommun
Id: POD50-BR2019-733916961-83, Ext ärendenr: 5000-K938497-19
Grovt bedrägeri 2019-02-06 -- 2019-06-14 Okänt, Sverige
Id: POD50-BR2019-736578305-89, Ext ärendenr: 5000-K965589-19
Grovt bedrägeri 2019-04-04 -- 2019-04-11 Sandvaktaregatan 21, Åhus, Kristianstads kommun
Id: POD50-BR2019-745345221-8P, Ext ärendenr: 5000-K1039254-19
Grovt bedrägeri 2019-02-14 -- 2019-05-28 Citadellsvägen, Malmö, Malmö stad
Id: POD50-BR2019-747327224-8X, Ext ärendenr: 5000-K1056708-19
Grovt bedrägeri 2019-03-14 Okänt, Sverige
Id: POD50-BR2019-784414626-83, Ext ärendenr: 5000-K1311467-19

BESLUT/ MOTIVERING/ KOMPL UPPGIFTER

Förvaret av personbil BFF062 hävs. Jeton Rexhepi gör ej anspråk på bilen. Volkswagen finans 556258-8904 har äganderättsförbehåll och gör anspråk på bilen. Personbilen ska därför överlämnas till Volkswagen finans. Skulden på bilen 627’904 kronor medan värdet enligt bilpriser.se är cirka 500’000 kronor.

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121552

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan Hästägargatan 4 , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 09:00
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Ramstedt, Sarah Weide, Magnus
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter		
2019-5000-BG121552-1 Anteckningsblock (1 st)	Platsbeskrivning Låg i översta lådan i en vit byrå i hallen	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-2 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Diverse kunddokument som hittades på en pall i Jetons sovrum	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-3 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Diverse dokument som hittades i en Nikelåda i Jetons sovrum	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-4 Almanacka (1 st)	Platsbeskrivning Almanacka innehållande notiser om penningsummor. Hittades på soffbordet i vardagsrummet.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121552

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Föremålspunkter		
2019-5000-BG121552-5 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Olika pappersdokument. bl.a avtal om BMW X5 JFT18Y. Låg på sängbord i Jetons sovrum.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-6 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Bl.a annat kontoutdrag från Danske bank. Hittades på byrå vid skrivaren i hallen på ovanvåningen.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-7 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Dokument. Bl.a en revers mellan Jeton och Gessie fastigheter. Låg i platspåse på golvet till höger om byrån i Jetons sovrum.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-8 Dokument (1 st)	Platsbeskrivning Låneavtal från Pantbanken Sverige på inlämnad Rolex. Låg i en plånbok tillhörande Jeton. Denna låg i en vit byrå i entréhallen. I plånboken fanns där även bankkort tillhörande Jeton.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121552-9 Papper (2 st)	Platsbeskrivning Två st papper. På det ena är det antecknat om bl.a hotell i London. Dessa låg bredvid en byrå.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.

Polisen

Beslagsprotokoll

Husrannsakan i pb JAE317

Signerat av

Signerat datum

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 1 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

2019-5000-BG121555

Diarienummer
5000-K794216-19

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan JAE317 , P-Plats 102 , Karolingatan , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 09:33
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Germundsson, Johan
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG121555-1 Nyckel (1 st)	Platsbeskrivning 4 st nycklar på ring funna i mittkonsollen i pb JAE317.	Status Utlämnad Anspråkstagare 1 st.

På ring : Ja
Antal nycklar : 4
Anteckningar: Blå nyckelring med text "Källare Sallerupsv. 24"

2019-5000-BG121555-2 Kontokort (1 st)	Platsbeskrivning Debitkort utställt i namnet Jenny Mårtensson, funnen i mittkonsollet i pb JAE317.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.

Efternamn : Mårtensson
Förnamn : Jenny
Utfärdat av : Swedbank
Kortnummer : 5168156571230934
Spärrat : Nej

2019-5000-BG121555-3 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Papper innehållande Instämplade handlingar till Tingsrätten bl a., funna i bagaget i pb JAE317	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.

Polisen

Beslagsprotokoll

Grovt Investeringsbedrägeri

Signerat av

Verkställande enhet
Polisregion Syd, BF-IGV 5
LPO Trelleborg

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

2019-5000-BG121556

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan Sallerupsvägen 24 , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 10:10
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Hellichii, Gunilla
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Kan ej anges

Föremålspunkter

2019-5000-BG121556-1 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg i brevkorg som stod på skrivbordet som stod till höger innanför entrédörren. 3 papper.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Typ : A4 dokument Anteckningar: Revers mellan J&S Capital AB och Gessie Fastighets AB		
2019-5000-BG121556-2 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg på skrivbordet som stod innanför entrédörren till höger. 2 papper.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Typ : A4 Dokument Anteckningar: Uttag och säljinstruktioner		
2019-5000-BG121556-3 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg i hurtsen, översta lådan, som stod under skrivbordet som stod till höger innanför dörren. 2 papper. .	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Revers mellan Jeton Rexhepi och Ali Alrakabi		

Polisen

Beslagsprotokoll

Grovt Investeringsbedrägeri

Signerat av

Signerat datum

Verkställande enhet
Polisregion Syd, BF-IGV 5
LPO Trelleborg

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-
grupp 4 Rgn Syd

2019-5000-BG121556

Diarienummer
5000-K794216-19

Föremålspunkter		
2019-5000-BG121556-4 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg i hurtsen, låda 2, som stod under skrivbordet som stod till höger om entrédörren, 19 sidor.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Kunduppdelning/Kontoanalys/Policy values		
2019-5000-BG121556-5 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg i hurtsen, låda 2, som stod under skrivbordet som stod innanför entrédörren, 3 papper.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Skuldebrev		
2019-5000-BG121556-6 Pärm (1 st)	Platsbeskrivning Låg i köket, i byrån. 30 papper.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Namn på pärm; FX. Div. papper GBE Capital		
2019-5000-BG121556-7 Pärm (1 st)	Platsbeskrivning Pärm som låg i köket bredvid punkt 6, 9 papper och 2 lösa mindre papper.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Pärm märkt JOOL 2018		

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121579

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 1 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan JAE317 , P-Plats 102 , Karolingatan , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 09:33
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Germundsson, Johan
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG121579-1 USB sticka (1 st)	Platsbeskrivning Limegrön färgad usb minne av märke Lexar funnen i handsfacket i pb JAE317.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : lexar	Typ : USB minne	
2019-5000-BG121579-2 Cd-skiva (1 st)	Platsbeskrivning CD-skiva med fodral med handskriven text: "T6985-19 kopia ab 25", funnet i sidofack passagerardörr fram.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Typ av skiva/band : Cd-skiva		

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121597

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan Föräldrarnas villa. , Hästägargatan 4 , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 12:47
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Ramstedt, Sarah
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG121597-1 Dator (1 st)	Platsbeskrivning Låg i sängen igång på Jetons rum.	Status Avslutad Anspråkstagare 0 st.
Fabrikat : Apple	Typ : Bärbar dator	
2019-5000-BG121597-1:1 Dator (1 st)	Platsbeskrivning Låg i sängen igång på Jetons rum. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Apple	Typ : Bärbar dator	
2019-5000-BG121597-1:2 Usb-minne (1 st)	Platsbeskrivning Låg i sängen igång på Jetons rum. Satt i datorn. Ingick i annan föremålspunkt vid verkställandet Ingick i föremålspunkt 1	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-2 Mobiltelefon (1 st)	Platsbeskrivning Låg på mammans sängbord.	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Apple		
Anteckningar: Mamman gick in och hämtade telefonen och uppgav att Jeton använder den då hans är på lagning.		

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121597

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Föremålspunkter

2019-5000-BG121597-3 Dator (1 st)	Platsbeskrivning Vitrinskåp i vardagsrummet. Mittenskåpet.	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Acer	Typ : Bärbar dator	
Anteckningar: Enligt föräldrarna tillhör det systern. Silvrig		
2019-5000-BG121597-4 Dator (1 st)	Platsbeskrivning Vitrinskåpet i vardagsrummet mittenskåpet.	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Acer	Typ : Bärbar dator	
Modell : Asprer		
Anteckningar: Svart, tillhör systern enligt föräldrarna		
2019-5000-BG121597-5 Mobiltelefon (1 st)	Platsbeskrivning Låg i översta byrålådan i Jetons rum	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Apple	Modell : iPhone 7	
Färg : Svart		
2019-5000-BG121597-6 Mobiltelefon (1 st)	Platsbeskrivning Låg i översta byrålådan i jetons rum.	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Apple	Modell : iPhone 4	
Färg : Vit		
Anteckningar: Låg i svart fodral		
2019-5000-BG121597-7 usb (1 st)	Platsbeskrivning Låg i svart låda bredvid sängbordet på Jetons rum	Status Utlämnad till ombud Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: USB-minne orange		

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121597

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Föremålspunkter		
2019-5000-BG121597-8 Usb-minne (1 st) Anteckningar: Silvrigt USB-minne	Platsbeskrivning Låg i en svart låda bredvid sängbordet på Jetons rum.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-9 Mobiltelefon (1 st) Fabrikat : Apple Färg : svart Anteckningar: Telefonen är helt krossad	Platsbeskrivning Låg i datorväskan på Jetons rum	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-10 Hårddisk (1 st) Fabrikat : Toshiba Anteckningar: Svart	Platsbeskrivning Låg vid tv:n i Ridvans sovrum.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-11 Dator (1 st) Fabrikat : DVR Modell : DVR Anteckningar: Hårddisk/dator till övervakningskamerorna i huset	Platsbeskrivning Stod till höger om tv:n i vardagsrummet.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-12 Minneskort (1 st) Anteckningar: Blå 256 MB	Platsbeskrivning Låg i Jetons rum	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-13 USB-lagring (1 st)	Platsbeskrivning Hittades i tv-bänken i vardagsrummet i mittlådan.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121597

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Föremålspunkter		
2019-5000-BG121597-14 Minneskort (1 st) Fabrikat : Scandisc Anteckningar: svart	Platsbeskrivning Låg i lådan i tv-bänk vardagsrummet.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-15 Usb-minne (1 st) Anteckningar: Svart	Platsbeskrivning Låg i tv-bänken i vardagsrummet	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-16 Mobiltelefon (1 st) Fabrikat : Samsung Färg : Svart	Platsbeskrivning Låg i tv-bänk i vardagsrummet.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-17 Dator (1 st) Fabrikat : Apple Modell : Mac book air Anteckningar: Tillhör enligt föräldrarna systern.	Platsbeskrivning Låg i vitrinskåpet i vardagsrummet. Nedre vänstra skåpet.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-18 Usb-minne (1 st) Anteckningar: svart/röd	Platsbeskrivning Låg i sängbordet på Jetons rum.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
2019-5000-BG121597-19 Mobiltelefon (1 st) Fabrikat : Blackberry Färg : svart	Platsbeskrivning Låg i en Nike-skolåda på golvet till höger om byrån i Jetons rum	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG121597

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Föremålspunkter		
2019-5000-BG121597-20 Mobiltelefon (1 st)	Platsbeskrivning Låg i vitrinskåpet i vardagsrummet.	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Apple Anteckningar: Enligt föräldrarna tillhör den Ridvan.	Färg : svart	
2019-5000-BG121597-21 Hårddisk (1 st)	Platsbeskrivning Låg vid tv-bänken i Ridvans sovrum	Status Utlämnad till om-bud Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Iomega Anteckningar: Med tillhörande sladd		

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG122120

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Misstänkt person Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan Sallerupsvägen 24 , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-06 10:10
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Wallengren, Johan Westerlund, Filip
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG122120-1
Bärbar dator (1 st)

Platsbeskrivning
Hittades i en flyttlåda under ett bord i köket/ pentryt.

Status
Fastställd

Anspråkstagare
1 st.

Fabrikat : Apple
Typ : Bärbar dator
Modell : MacBook Pro, mörkgrå
IMEI-/SERIE-nr : C02VKQALHV2L
Anteckningar: OBS trasig med knäckta gångjärn bland annat.

2019-5000-BG122120-2
Dator (1 st)

Platsbeskrivning
Stod under ett skrivbord. Skrivbordet stod närmst ytterdörren.

Status
Fastställd

Anspråkstagare
1 st.

Fabrikat : Webhallen
Typ : Stationär dator
Modell : Svart
IMEI-/SERIE-nr : 170103.62NAI

Polisen

Beslagsprotokoll

2019-5000-BG122455

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Misstänkt person	
Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan BFF609 , Polisens förvaringsutrymme , Tärnögatan , Malmö	Datum och klockslag för verkställighet 2019-11-08 09:10
Beslutat av Edebalk, Anna	Verkställt av Ramstedt, Sarah Weide, Magnus
Ändamål med åtgärden • Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	Brott 0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)
Domstol för överklagan Malmö tingsrätt	Beslag taget från Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG122455-1 Mobiltelefon (1 st)	Platsbeskrivning Låg på golvet i baksätet bakom förarplatsen.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Fabrikat : Apple	Modell : iPhone 7	
2019-5000-BG122455-2 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg på golvet bakom förarplatsen.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Kontaktuppgifter till Naief Adawi		
2019-5000-BG122455-3 Papper (1 st)	Platsbeskrivning Låg i bagageutrymmet på bilen.	Status Fastställd Anspråkstagare 1 st.
Anteckningar: Betalningsorder från Danske bank		

Polisen

Beslagsprotokoll

Grovt investeringsbedrägeri

Signerat av

Verkställande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

Handläggande enhet
Polisregion Syd, Aktions-grupp 4 Rgn Syd

2019-5000-BG123654

Signerat datum

Diarienummer
5000-K794216-19

Misstänkt person	
Rexhepi, Jeton, 19890310-5693	
Plats för verkställan	**Datum och klockslag för verkställighet**
POLISENS RECEPTION, RÄTTSCENTRUM MALMÖ , POLISEN RÄTTSCENTRUM MAL-MÖ, Porslinsgatan 4 B , Malmö	2019-11-11 11:11
Beslutat av	**Verkställt av**
Edebalk, Anna	Ivehed, Fredrik Björö, Niklas
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott	0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)
Domstol för överklagan	**Beslag taget från**
Malmö tingsrätt	Rexhepi, Jeton

Föremålspunkter

2019-5000-BG123654-1 Pass (1 st)	Platsbeskrivning Jetons far Cerkin inkom till polisstationen och överlämnade passet. Sista sidan i passet var lös när det lämnades in.	Status Fastställd

Anspråkstagare
1 st.

Efternamn :	Rexhepi	Förnamn :	Jeton
Personnummer :	198903105693	Födelset.(ååååmmdd) :	19890310
Utfärdat i (land) :	Sverige	Handlingens nummer :	95064286

Polisen

Protokoll över frihetsberövande

Signerat av
Niklas Björö
Signerat datum
2019-11-06

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Häktad

Person som tvångsmedlet avser
Rexhepi, Jeton, 19890310-5693

ID-kontroll

Kontrollsätt	Kontrollerat av
Passfoto i RES.	Björö, Niklas

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Inledande frihetsberövande
Anhållande i sin frånvaro

Datum och tid för beslut	Beslutsfattare
2019-10-31 10:26	Edebalk, Anna

Brott
0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Plats för verkställan	Verkställt av	Datum och tid för verkställighet
Hästägargatan 4 , Malmö	Ljungman, Henrik	2019-11-06 08:15

Envarsgripande Gripen av	Införd av	Införd datum och tid
	Djerv, Joel Rafton, Malin	2019-11-06 08:57

Övriga närvarande vid åtgärden	Övriga uppgifter om verkställigheten

Förvaringsplats
Häktet Malmö

Aktuella uppgifter

Datum och tid för beslut	Beslutsfattare
2019-11-08	Malmö tingsrätt

Brott
0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Ändamål med åtgärden
- Flyktfara
- Kollusionsfara
- Recidivfara

Restriktioner	Särskilda anvisningar
Restriktioner finns.	
	Skäl för restriktioner

Misstankegrad	Medgärningsmän
Sannolika skäl	

Sista dag för häktningsförhandling	Sista dag för häktningsframställan

Polisen

Protokoll över frihetsberövande

Signerat av
Niklas Björö
Signerat datum
2019-11-06

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Beslut		
Typ Anhållande i sin frånvaro	Datum och tid 2019-10-31 10:26	Beslutsfattare Edebalk, Anna
Typ Beordrat 24:8 förhör	Datum och tid 2019-11-06 09:10	Beslutsfattare Edebalk, Anna
Typ Anhållandet kvarstår	Datum och tid 2019-11-06 09:40	Beslutsfattare Edebalk, Anna
Typ Häktning	Datum och tid 2019-11-08	Beslutsfattare Malmö tingsrätt

Åtgärder		
Typ Förvarstagande i polisarrest	Datum och tid 2019-11-06 09:02	Utfört av Larsen, Björn
Typ 24:8 förhör genomfört	Datum och tid 2019-11-06 09:25	Utfört av Björö, Niklas
Typ Övrig anteckning	Datum och tid 2019-11-06 11:00	Utfört av Weide, Magnus
Typ Förvaringsplats förändrad	Datum och tid 2019-11-08 11:00	Utfört av Arresten och häktet, Arresten och häktet (Arresten och häktet, Malmö)

Nationella åklagaravdelningen - Riksenheten
mot internationell och organiserad brottslighet
Kammaråklagare Anna Edebalk

2019-11-06 09:40

Handling 141
Ärende AM-89668-19
Handläggare 860-M12

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

Beslut om att ett anhållande kvarstår

COB-TM481312-19

MISSTÄNKT **Rexhepi, Jeton, 19890310-5693**

BROTTSGRUND

Grovt bedrägeri 2019-01-11 -- Malmö stad
Id: POD50-BM2019-697201967-3D, Ext ärendenr: 5000-K628930-19
Grovt bedrägeri 2019-06-19 Okänd, Sverige
Id: POD50-BM2019-717432870-31, Ext ärendenr: 5000-K794216-19
Grovt bedrägeri 2019-02-06 -- 2019-06-14 Okänt, Sverige
Id: POD50-BM2019-736580307-37, Ext ärendenr: 5000-K965589-19
Grovt bedrägeri 2019-04-04 -- 2019-04-11 Sandvaktaregatan 21, Åhus, Kristianstads kommun
Id: POD50-BM2019-745413196-3X, Ext ärendenr: 5000-K1039254-19
Grovt bedrägeri 2019-02-14 -- 2019-05-28 Citadellsvägen, Malmö, Malmö stad
Id: POD50-BM2019-747882093-3A, Ext ärendenr: 5000-K1056708-19
Grovt bedrägeri 2019-03-14 Okänt, Sverige
Id: POD50-BM2019-784448200-3R, Ext ärendenr: 5000-K1311467-19

Lagrum	Skäl för frihetsberövande	
☑ 24:6 1 st RB	☑ Flyktfara	☐ Misstänkt okänd
☐ 24:6 2 st RB	☑ Kollusionsfara	☐ Saknar hemvist
	☑ Recidivfara	☐ Annan skäl:
	☐ Fängelse minst 2 år	

Restriktioner*	☐ Inga restriktioner		
Samsittning	☐ Tillåts	☑ Prövning	☐ Tillåts inte
Skäl till restriktion	Det finns risk för att den misstänkte, genom en annan intagen, ska påverka målsäganden att inte lämna riktiga uppgifter. Det skulle försvåra utredningen. Det finns risk för att den misstänkte och andra förhörspersoner kommer att anpassa sina uppgifter efter varandra på ett oriktigt sätt om de får ha kontakt. Det skulle försvåra utredningen.		
Gemensam vistelse	☐ Tillåts		☑ Tillåts inte
Skäl till restriktion	Det finns risk för att den misstänkte, direkt eller genom någon annan, ska påverka målsäganden att inte lämna riktiga uppgifter. Det skulle försvåra utredningen. Det finns risk för att den misstänkte, genom en annan intagen, ska påverka målsäganden att inte lämna riktiga uppgifter. Det skulle försvåra utredningen. Det finns risk för att den misstänkte och andra förhörspersoner kommer att anpassa sina uppgifter efter varandra på ett oriktigt sätt om de får ha kontakt. Det skulle försvåra utredningen.		
Följa nyhetsmedia	☑ Tillåts		☐ Tillåts inte

Inneha tidskrifter mm	☑ Tillåts	☐ Tillåts inte
Ta emot besök	☐ Tillåts	☑ Prövning
Skäl till restriktion	Det finns risk för att den misstänkte, direkt eller genom någon annan, ska påverka målsäganden att inte lämna riktiga uppgifter. Det skulle försvåra utredningen. Det finns risk för att den misstänkte och andra förhörspersoner kommer att anpassa sina uppgifter efter varandra på ett oriktigt sätt om de får ha kontakt. Det skulle försvåra utredningen.	
Elektronisk kommunikation	☐ Tillåts	☑ Prövning
Skäl till restriktion	Det finns risk för att den misstänkte, direkt eller genom någon annan, ska påverka målsäganden att inte lämna riktiga uppgifter. Det skulle försvåra utredningen. Det finns risk för att den misstänkte och andra förhörspersoner kommer att anpassa sina uppgifter efter varandra på ett oriktigt sätt om de får ha kontakt. Det skulle försvåra utredningen.	
Försändelser (Brev mm)	☐ Tillåts	☑ Prövning
Skäl till restriktion	Det finns risk för att den misstänkte, direkt eller genom någon annan, ska påverka målsäganden att inte lämna riktiga uppgifter. Det skulle försvåra utredningen. Det finns risk för att den misstänkte och andra förhörspersoner kommer att anpassa sina uppgifter efter varandra på ett oriktigt sätt om de får ha kontakt. Det skulle försvåra utredningen.	
Undantag från restriktioner:		

*Innebörden av de olika restriktionerna finns beskrivna i 6 kap. 2 § häkteslagen (2010:611).
Du kan vid en häktningsförhandling begära rättens prövning av åklagarens beslut om restriktioner.

BESLUT/ MOTIVERING/ KOMPL UPPGIFTER

Underrättelse om anhållningsbeslutet lämnas till Niklas Björö, pa. Beslutet med restriktioner och skälen för dessa överförs för att skrivas ut och överlämnas till den anhållne.

Polisen

Protokoll över kroppsbesiktning
DAKTNING

Signerat av
Magnus Weide
Signerat datum
2019-11-25

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Verkställd

Person som tvångsmedlet avser
Rexhepi, Jeton, 19890310-5693

ID-kontroll

Kontrollsätt	Kontrollerat av
Passfoto i RES	PA Niklas Björö

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Datum och tid för beslut	Beslutsfattare
2019-10-31 10:28	Edebalk, Anna

Plats för verkställan	Verkställt av	Datum och tid för verkställighet
POLISEN RÄTTSCENTRUM MALMÖ , POLISEN RÄTTSCENTRUM MALMÖ, Porslinsgatan 4 B , Malmö	Johansson, Andreas	2019-11-06 15:01

Brott
0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Ändamål med åtgärden	Beslutade direktiv
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott	• Övrigt

Verkställighet av direktiv	Verkställt	Motivering
• Övrigt	Ja	

Införd datum och tid	Kroppsbesiktning avslutad datum och tid
2019-11-06 15:00	2019-11-06 15:02

Övriga närvarande vid åtgärden	Övriga uppgifter om verkställigheten

Beslut

Typ	Datum och tid	Beslutsfattare
Kroppsbesiktning	2019-10-31 10:28	Edebalk, Anna

Åtgärder

Beslag

Nej

Polisen

Protokoll över kroppsbesiktning

DAKTNING

Signerat av
Magnus Weide
Signerat datum
2019-11-25

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Historik

Datum	Registrerat av	Beslutsfattare	Beslutsdatum	Händelse	Förändring
2019-11-04 17:10	Magnus Weide	Anna Edebalk	2019-10-31	Beslut om kroppsbesiktning	Beslut fattat av Anna Edebalk och avser 198903105693 Jeton Rexhepi.
2019-11-25 14:12	Magnus Weide			Beslut signerat	Signerat
2019-11-25 14:12	Magnus Weide			Verkställd	Verkställd av Andreas Johansson den 2019-11-06 15:01.

Polisen

Protokoll över kroppsbesiktning

DNA-topsning

Signerat av
Magnus Weide
Signerat datum
2019-11-25

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Verkställd

Person som tvångsmedlet avser
Rexhepi, Jeton, 19890310-5693

ID-kontroll

Kontrollsätt	Kontrollerat av
Passfoto i RES	PA Niklas Björö

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Datum och tid för beslut	Beslutsfattare
2019-10-31 10:29	Edebalk, Anna

Plats för verkställan	Verkställt av	Datum och tid för verkställighet
POLISEN RÄTTSCENTRUM MALMÖ , POLISEN RÄTTSCENTRUM MALMÖ, Porslinsgatan 4 B , Malmö	Johansson, Andreas	2019-11-06 15:04

Brott
0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Ändamål med åtgärden	Beslutade direktiv
• Salivprov för registrering i DNA- eller utredningsregistret (RB 28:12 a)	• Saliv

Verkställighet av direktiv	Verkställt	Motivering
• Saliv	Ja	

Införd datum och tid	Kroppsbesiktning avslutad datum och tid
2019-11-06 15:03	2019-11-06 15:05

Övriga närvarande vid åtgärden	Övriga uppgifter om verkställigheten

Beslut

Typ	Datum och tid	Beslutsfattare
Kroppsbesiktning	2019-10-31 10:29	Edebalk, Anna

Åtgärder

Beslag

Nej

Polisen

Protokoll över kroppsbesiktning

DNA-topsning

Signerat av
Magnus Weide
Signerat datum
2019-11-25

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Historik

Datum	Registrerat av	Beslutsfattare	Beslutsdatum	Händelse	Förändring
2019-11-04 17:11	Magnus Weide	Anna Edebalk	2019-10-31	Beslut om kroppsbesiktning	Beslut fattat av Anna Edebalk och avser 198903105693 Jeton Rexhepi.
2019-11-25 14:13	Magnus Weide			Beslut signerat	Signerat
2019-11-25 14:13	Magnus Weide			Verkställd	Verkställd av Andreas Johansson den 2019-11-06 15:04.

Polisen

Protokoll över husrannsakan

JAE317

Signerat av
Pernilla Midlöv
Signerat datum
2019-11-29

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Aktuell status
Verkställd

Misstänkt person
Rexhepi, Jeton

Grunduppgifter för tvångsmedlet

Plats för verkställan	Datum och tid för verkställighet
JAE317 , P-plats 102 , Karolingatan , Malmö	2019-11-06 09:30
Husrannsakan sker hos misstänkt	**Personen hos vilken husrannsakan gjordes var närvarande**
Nej	Nej
Beslutat av	**Verkställt av**
Edebalk, Anna	Germundsson, Johan
Ändamål med åtgärden	**Brott**
• Utröna omständigheter som kan ha betydelse för utredning om brott • Eftersökande av föremål som är underkastad beslag	0947 - Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/ funktionsneds)

Omfattning/direktiv
Eftersökande av datorer, mobiler, handlingar rörande aktuella brottsmisstankar med mera i av Jeton disponerat utrymme.

Övriga närvarande vid åtgärden
U0019237

Övriga uppgifter om verkställighet

Beslag

Nej

Åtgärder

Polisen

Protokoll över husrannsakan

JAE317

Signerat av
Pernilla Midlöv
Signerat datum
2019-11-29

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienummer
5000-K794216-19

Underrättelser m.m.

Händelse	Utfört av	Datum
Beslut fattat av Anna Edebalk.	Pernilla Midlöv	2019-11-29 15:19
Signerat	Pernilla Midlöv	2019-11-29 15:25
Verkställd av Johan Germundsson den 2019-11-06 09:30.	Pernilla Midlöv	2019-11-29 15:25
Signerad	Pernilla Midlöv	2019-11-29 15:25

Polisen

Ersättningsanspråk

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Person som yrkar ersättning	Personnummer/Orgnr	Roll
Ghebrezghi, Saba		Målsägande

Övertagare av anspråk

Brott som föranlett yrkandet	Datum
Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)	2019-10-30

Övriga	Personnummer/Orgnr	Roll
Ghebrezghi, Saba		Uppgiftslämnare

Talan önskas förd av åklagare
Ja

Ersättningsyrkande i kronor
605.000

Preciserat yrkande
Saba yrkar ersättning med 605.000 kronor jämte ränta enligt räntelagen för den investering som hon gjorde.

Saba önskar att åklagaren driver en kvarstadsprocess.

Polisen

Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Diarienr
5000-K794216-19

Skäligen misstänkt person	Identifierad	Anledning	Personnr
Rexhepi, Jeton	Nej		19890310-5693

Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad
2019-06-19 : - - - :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress
OKÄND, OKÄND

Områdeskod
9700

Brottsmisstankenr
POD50-BM2019-717432870-31

Diarienr
5000-K794216-19

Status	Brottskod	Brottsbeskrivning
FU/Utredning pågår	0947	Grovt Investeringsbedrägeri (bedr. genom social manipulation,ej internat. anknytn,mot äldre/funktionsneds)

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats
- -

Underrättelse om misstanke
- -

Beslutsdatum misstankebeslut
2019-06-28

Beslutsfattare misstankebeslut
Bäckström, Mats

Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Polisen

Enhet
Polisregion Syd, Aktionsgrupp 4 Rgn Syd

Ärende

Diarienr
5000-K794216-19

Handläggare
Ivehed, Fredrik

Gärning
Grovt bedrägeri alt. grov förskingring på 605000 gentemot Saba

Berörd person

Personnr	Efternamn	Förnamn
19890310-5693	Rexhepi	Jeton

Underrättelse utsänd	Yttrande senast	Underrättelse slutförd	Delgiven info. om ev. förenklad delgivning
	2020-05-04	2020-04-02	2019-11-06

Underrättelsesätt
muntligt underrättad vid telefonsamtal till häktet kl 10:50

Notering
Enligt överenskommelse med försvaret delges alla handlingar digitalt torsdagen den 9/4 2020.

Erinran
Se erinran Försvarare

Försvarare

Namn
Kristoffer Ståhl

Underrättelse utsänd	Yttrande senast	Underrättelse slutförd
	2020-05-04	2020-04-01

Underrättelsesätt
muntligt per telefon

Notering
Enligt överenskommelse med försvaret delges alla handlingar digitalt torsdagen den 9/4 2020.

Erinran
Önskar att kontakt tas med målsägande i K828792-19, K206048-20, K903408-19, K1403524-19, K1560486-19 och K938497-19 för att klargöra avtalsfrågan.

Polisen

Involverade personer i protokoll

Upprättad enligt bestämmelserna i 21§ 3st och 21a§ förundersökningskungörelsen (1947:948)

Diarienummer
5000-K794216-19

Handläggare
Fredrik Ivehed

Namn	Roll	Diarienr	Personnr/Orgnr	Adress	Telefon/E-post
Esbjörnsson, Bo Uno Stefan Yrke:	Uppg.lämn., hörd som annan	5000-K794216-19	19650415-3930	Södra Vägen 7 H LGH 1503 223 58 Lund	
Ghebrezghi, Saba Yrke:	Målsägande Uppg.lämn., hörd som målsägande Uppgiftslämnare	5000-K794216-19 5000-K794216-19 5000-K794216-19	19660614-3060	Gotiska Vägen 5 291 65 Kristianstad	E-postadress e-anmälan 5000-K69243-19: sabag@telia.com Mobiltelefon e-anmälan 5000-K69243-19: 0734164509
Hamington, Claudia Anna Maria Yrke:	Uppg.lämn., hörd som annan	5000-K794216-19	19820912-1923	Vimpelgatan 17 LGH 1204 211 14 Malmö	Mobiltelefon Aktivt 190331: 0704443972
Holm, Ulf Johan Emil Yrke:	Uppg.lämn., hörd som annan	5000-K794216-19	19880407-8551	Stavhopparegatan 5 C LGH 1201 416 59 Göteborg	
Jibréus, Jan Marcus Yrke:	Uppg.lämn., hörd som annan	5000-K794216-19	19681029-0095	Regentvägen 1 132 37 Saltsjö-Boo	
Rexhepi, Drenusha Yrke:	Uppg.lämn., hörd som annan	5000-K794216-19	19910129-1301	Stadiongatan 55 B LGH 1003 217 62 Malmö	
Rexhepi, Jeton Yrke:	Berörd person Beslagsinnehavare Misstänkt(Skäligen misstänkt) Uppg.lämn., hörd som misstänkt	5000-K794216-19 5000-K794216-19 5000-K794216-19 5000-K794216-19	19890310-5693	Hästägargatan 4 212 35 Malmö	
Silfwersvärd, Carl Gunnar Georg Christian Yrke: Ägare	Uppg.lämn., hörd som annan	5000-K794216-19	19700211-0430	Hornsbergs Strand 21 LGH 2701 112 17 Stockholm --- Arbetsgivare --- Bokningsservice I Sverige Ab	Arbetstelefon: 0733100343 E-postadress: cs@bokningsservice.se

Diarienummer
5000-K794216-19

Handläggare
Fredrik Ivehed

Namn	Roll	Diarienr	Personnr/Orgnr	Adress	Telefon/E-post
Ståhl, Kristoffer	Offentlig försvarare	5000-K794216-19		Malmöhusvägen 1, 211 18 Malmö	Arbetstelefon: 040-660 58 01
Yrke:					Arbetstelefon: 070-515 58 01