



Förundersökningsprotokoll

Äklnr

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd
Handläggare (Protokollförare)
Helén Holm
Undersökningsledare
Nathalie Stjernborg
Polisens diarienummer
5000-K1395606-24

Arkiv/Äkl. ex

Signerat av
Helén Holm

Signerat för
Tingsrätt

2025-07-04 12:09

INKOM: 2025-09-09

Datum: 2025-07-04

ÄKLN: B 11740-25

Personer i ärendet

Målsägande		Företrädare
Börje Svenssons dbo		
Fritz Svensson, Birgitta Teresia		
Förtursmål	Beslag	Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen
Nej		Ja
Ersättningsyrkanden		Tolk krävs
Finns		

Misstänkt (Efternamn och förnamn)	Personnummer
Cibicki, Pawel Piotr	19940109-4439

Brott	Förhandsgodkännande enligt RB 48:10
Penningtvättsbrott	Nej

Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).
2025-05-20

Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).

Underrättad om slutförd förundersökning / utredning enligt RB 23:18a	Yttrande senast (rådrum)
2025-06-12, skriftlig underrättelse genom lösbrev	2025-07-03
	Resultat av slutunderrättelse
	Har inte avhört

Försvare	
Besked om försvarare lämnas senare	
Underrättad om slutförd förundersökning / utredning	Yttrande senast (rådrum)
	Resultat av slutunderrättelse

Brott i ärendet

Brottsbeskrivning		
Penningtvättsbrott		
Brottsplatsadress	Händelse inträffad	Händelse inträffad mellan
Okänd	2024-11-06 :	- - - - -
Aktör		Roll
Börje Svenssons dbo		Målsägande
Cibicki, Pawel Piotr		Misstänkt
Svensson, Birgitta Teresia		Målsägande

Notering

Innehållsförteckning

Diariernr	Uppgiftstyp	Sida
	Anmälan	
5000-K1395606-24	Anmälan	3
	<i>Bilaga: Ursprunglig anmälan</i>	
	PM	
	PM Sammanfattande PM.....	6
	Dokument	
	<i>Kontoutdrag MÄ</i>	
	Kontoutdrag MÄ Danske Bank.....	8
	<i>Kontoutdrag och bankuppgifter MT</i>	
	Kontoutdrag MT Cibicki, Santander Bank.....	10
	<i>Bilaga: Förtydligande av transaktion</i>	
	<i>Bilaga: Förtydligande inbet till bankgiro Santander</i>	
	<i>Bilaga: Förtydligande transaktion</i>	
	Kontoavtal Santander.....	18
	BankID rapport kontoöppning Santander.....	28
	Kommentar BankID.....	30
	Kontoutdrag MT Cibicki, Marginalen Bank.....	31
	Kontoavtal Marginalen Bank.....	33
	BankID rapport vid avtalstecknande.....	35
	Kommentar BankID.....	37
	Förhör målsägande	
	Förhör med målsägande, Fritz Svensson, Birgitta Teresia	38
	Ersättningsanspråk	
	Ersättningsanspråk från Börje Svenssons dbo	40
	Förhör misstänkt	
	Förhör med misstänkt, Cibicki, Pawel Piotr Misstanke förhör.....	41
	Personalia	
	Bilaga skäligen misstänkt, Cibicki, Pawel Piotr.....	45
	Personalia, Cibicki, Pawel Piotr.....	46

Huvudanmälan

Diariennr
5000-K1395606-24

Anmälningssuppgifter

Anmälningsdatum: 2024-11-09 17:17

Enhet: 5400PEPCP8, PKC-grupp 8 Rgn Öst

Anmälningssätt: Kontaktcenter

Anmälningsansvarig: Rudmark, Robert

Brott/Händelse

Brott/Benämning: Grovt bedrägeri

Variant: Person

Brottsform: Fullbordat

Rubricering: Grovt bedrägeri

Koboltstigen 13, Linköping

Fr.o.m Måndag 2024-11-04 t.o.m Lördag 2024-11-09

Misstänkta personer:

Övriga aktörer:

Wandebäck, Anna Helena

Anmälare

Svensson, Birgitta Teresia

Målsägande

Svensson, Börje Hans Lennart

Målsägande

Fritext

BROTTTET

Okänd gärningsperson har medelst vilseledande förmått målsägaren Birgitta till handling som inneburit skada för målsägaren Börje och vinning för gärningspersonen.

OMSTÄNDIGHETER

Gärningspersonen kontaktade Birgitta via telefon och sa att någon hade tagit ett lån i hennes namn på Ikano Bank. Gärningspersonen kopplade Birgitta vidare till "bankernas säkerhetsavdelning" där hon fick tala med en gärningsperson som presenterade sig med namnet David. David har efter det första samtalet kontaktat Birgitta två gånger om dagen mellan 2024-11-05 och 2024-11-08.

David uppgav på eftermiddagen 2024-11-09 att han skulle ringa målsägaren 2024-11-09 klockan 21:30 och bad målsägaren ha sin bankdosa tillgänglig vid samtalet.

Första samtalet från gärningspersonen inkom 2024-11-04.

ÖVRIGT

Målsägaren har en kort tid före bedrägeriet sålt ett hus.
Målsägarna har förlorat 900 000 SEK.

Kort- och kontouppgifter

1.

Kontoinnehavare: Svensson, Börje Hans Lennart

Kontoförande företag/bank: Danske Bank

Är kortet kvar i innehavarens ägo: Inget val

PM

Sammanfattande PM

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1395606-24

Uppgiftslämnare

Helén Holm

Datum

2025-04-25

Tid

10:18

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Helén Holm

Involverade personer

Personnummer/Orgnr

Roll

Cibicki, Pawel

Berörd person

Uppgiften avser

Uppgift

BAKGRUND

Målsägande Birgitta blev uppringd från ett dolt nummer av en man som sade sig heta Alexander Rot från Ikano Bank.

Mannen sade att någon ansökt om ett lån på 70 000 kronor i Birgittas namn för köp av möbler.

Mannen sade att han skulle koppla henne till bankens säkerhetsavdelning. Mannen från säkerhetsavdelningen sade sig heta David Jakobsson och han frågade om Birgitta och hennes man Börje hade bankdosor hemma och om de har hemtjänst.

David Jakobsson har ringt Birgitta varje dag kl. 07.30 och förmått henne att överföra pengar från hennes make Börjes konton till BG 5367-0527 och konto i Santander Consumer Bank. Birgitta har använt bankdosa vid signeringen med BankID.

Sammantaget har målsäganden blivit av med 900 000 kr.

Gärningspersonerna har inte pratat med Birgittas man Börje då han är sjuklig och hör dåligt.

TRANSAKTIONER

FRÅN: Danske Bank 1311xxxxx34 tillhörande MÅ Börje Svensson.

TILL: Santander Consumer Bank konto 200116275427 tillhörande MT Pawel Cibicki 19940109-4439.

- Bokföringsdatum: 2024-11-06. Belopp: 125 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-06. Belopp: 50 000 kronor.

Pengarna fördes vidare till Marginalen Bank, konto 92356434577 tillhörande MT Pawel Cibicki 19940109-4439.

- Bokföringsdatum: 2024-11-07. Belopp: 85 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-07. Belopp: 90 000 kronor.

TILL: BG 5367-0527 Bank of America

- Bokföringsdatum: 2024-11-06. 100 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-06. 95 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-07. 80 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-07. 70 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-07. 125 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-08. 75 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-08. 130 000 kronor.

- Bokföringsdatum: 2024-11-08. 50 000 kronor.

ÅTERFÖRT TILL MÅLSÄGANDEN

2024-11-08 är 255 000 kr returnerade till målsägandens konto i Danske Bank.

Största delen av pengarna är skickade till utländska konton och utreds inte vidare.

I detta ärende utreds de två överföringarna som gjordes till Pawel Cibickis konto i Santander Bank.

MISSTÄNKTS UTSAGA

Pawel har tagit emot dessa pengarna men vad han minns avser detta lån från någon av hans vänner eller bekanta. Avsikten har varit att dessa skulle användas till Pawels egna spelande, som var ganska omfattande vid tidpunkten. Och skulle betalas åter med vinster eller via den lön han skulle få från kommande arbetsgivare.

Pawel förnekar brott och bestrider anspråket.



Kontoutdrag MÄ Danske Bank

8

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1395606-24

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2025-03-26

Tid

14:05

Involverade personer

Personnummer/Orgnr

Roll

Svensson, Börje Hans Lennart

Berörd person

Involverad personal

Funktion

Helén Holm

Uppgiftslämnare

Berättelse

Visar överföringar från MÄ konto i Danske Bank till MT konto hos Santander Bank

350507xxxx Börje Svensson

Bokföringsda	Valutadag	Transaktionstext	Belopp	ackum. saldo
2024-11-06	2024-11-06	156-2461 SANTANDER C	-50000	39175,56
2024-11-06	2024-11-06	156-2461 SANTANDER C	-125000	36175,56



Kontoutdrag MT Cibicki, Santander Bank

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Syd, Bedrägeribrott 4 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1395606-24

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2025-01-27

Tid

08:06

Involverad personal

Maria Sennefelt

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Visat MT konto i Santander Bank.

Gul markering visar insättning från MÄ

Röd markering visar uttag som görs till MT:s konto i Marginalen Bank 92356434577

I bilagor återfinns mail från Santander där man från Santander Bank bekräftat att insättning på kontot kommer från målsägande.

Bokföringsd	Konto	Belopp	Text	Beskrivn	Kundref.	Typ	Ägare ef	Ägare förnamn
2024-11-06	200116275427		Uttag	90000.0	92356434577	Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr
2024-11-06	200116275427		Uttag	85000.0	92356434577	Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr
2024-11-06	200116275427	50000	Insättning			Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr
2024-11-06	200116275427	125000	Insättning			Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr

Kund: Cibicki, Pawel Piotr (940109-4439)
Kontonummer: 200116275427
Saldo 2025-01-23: 0 SEK

Bilaga

Förtydligande av transaktion

Bilaga till Externt dokument 2025-01-27 08:06, diariennr 5000-K1395606-24

Beskrivning

Bekräftelse från Santander avseende avsändare till insatt belopp

Från: [Nordic Fraud](#)
Till: [Maria Sennefelt](#)
Ärende: RE: K1395606-24 Begäran om uppgifter
Datum: den 23 januari 2025 15:17:57
Bilagor: [image002.png](#)
[image003.png](#)
[image004.jpg](#)
[Kontoutdrag_200116275427.xlsx](#)

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

Hej,

Bifogat finner du efterfrågat kontoutdrag.

Hör gärna av dig om du har frågor eller behöver ytterligare information.

Med vänlig hälsning/Best regards,



Fraud Team - Nordic Operations
Santander Consumer Bank AS
+46 (0)8 559 512 95
FE 302 Hemvärnsgatan 9, 171 75 Stockholm, Sweden

From: maria.sennefelt@polisen.se <maria.sennefelt@polisen.se>
Sent: Tuesday, 21 January 2025 12:44
To: Fraud <fraud@santanderconsumer.se>
Subject: [EXT]K1395606-24 Begäran om uppgifter

CAUTION: This message is from an EXTERNAL sender – be vigilant, particularly with links and attachments. If you suspect it, report it immediately using the phishing button.

Hej,

Jag skickar bifogad begäran igen då kontoutdrag behövs för framtida utredning.

Med vänlig hälsning,

Maria Sennefelt
Utredare
Bedrägerisektionen, Region Syd

010-56 15 008
maria.sennefelt@polisen.se

Polismyndigheten
205 90 Malmö



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

Från: Maria Sennefelt

Skickat: den 5 december 2024 10:38

Till: 'fraud@santanderconsumer.se' <fraud@santanderconsumer.se>

Ämne: K1395606-24 Begäran om uppgifter

Hej,

Bifogar begäran om uppgifter.

Tacksam för skyndsam handläggning.

Med vänlig hälsning,

Maria Sennefelt

Utredare

Bedrägerisektionen, Region Syd

010-56 15 008

maria.sennefelt@polisen.se

Polismyndigheten

205 90 Malmö



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

Antes de imprimir este mensaje o sus documentos anexos, asegúrese de que es necesario.
Proteger el medio ambiente está en nuestras manos.

Before printing this e-mail or attachments, be sure it is necessary.
It is in our hands to protect the environment.

*****AVISO LEGAL*****

Este mensaje es privado y confidencial y solamente para la persona a la que va dirigido. Si usted ha recibido este mensaje por error, no debe revelar, copiar, distribuir o usarlo en ningún sentido. Le rogamos lo comunique al remitente y borre dicho mensaje y cualquier documento adjunto que pudiera contener. No hay renuncia a la confidencialidad ni a ningún privilegio por causa de transmisión errónea o mal funcionamiento.

Cualquier opinión expresada en este mensaje pertenece únicamente al autor remitente, y no representa necesariamente la opinión de Grupo Santander, a no ser que expresamente se diga y el

remitente esté autorizado para hacerlo. Los correos electrónicos no son seguros, no garantizan la confidencialidad ni la correcta recepción de los mismos, dado que pueden ser interceptados, manipulados, destruidos, llegar con demora, incompletos, o con virus. Grupo Santander no se hace responsable de las alteraciones que pudieran hacerse al mensaje una vez enviado. Este mensaje sólo tiene una finalidad de información, y no debe interpretarse como una oferta de venta o de compra de valores ni de instrumentos financieros relacionados. En el caso de que el destinatario de este mensaje no consintiera la utilización del correo electrónico vía Internet, rogamos lo ponga en nuestro conocimiento.

*****DISCLAIMER*****

This message is private and confidential and it is intended exclusively for the addressee. If you receive this message by mistake, you should not disseminate, distribute or copy this e-mail. Please inform the sender and delete the message and attachments from your system. No confidentiality nor any privilege regarding the information is waived or lost by any mistransmission or malfunction. Any views or opinions contained in this message are solely those of the author, and do not necessarily represent those of Grupo Santander, unless otherwise specifically stated and the sender is authorized to do so. E-mail transmission cannot be guaranteed to be secure, confidential, or error-free, as information could be intercepted, corrupted, lost, destroyed, arrive late, incomplete, or contain viruses. Grupo Santander does not accept responsibility for any changes in the contents of this message after it has been sent.

This message is provided for informational purposes and should not be construed as a solicitation or offer to buy or sell any securities or related financial instruments. If the addressee of this message does not consent to the use of internet e-mail, please communicate it to us.

Helén Holm

Från: Nordic Fraud <nordic.fraud@gruposantander.com>
Skickat: den 9 juni 2025 10:47
Till: Helén Holm
Ämne: RE: 5000-K1395606-24

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

Hej,

Inbetalningar görs via Bankgiro, i detta fall BG-nr 156–2461. På samtliga inbetalningar till detta BG-nr måste inbetalaren ange ett OCR, detta visar på vilket sparkonto pengarna ska placeras. I detta fall har OCR 200116275427 använts.

Med vänlig hälsning/Best regards,



Fraud Team - Nordic Operations
Santander Consumer Bank AS
+46 (0)8 559 512 95
FE 302 Hemvärnsgatan 9, 171 75 Stockholm, Sweden

From: helen.holm@polisen.se <helen.holm@polisen.se>
Sent: Monday, 9 June 2025 07:47
To: Nordic Fraud <nordic.fraud@gruposantander.com>
Subject: [EXT]VB: 5000-K1395606-24

CAUTION: This message is from an EXTERNAL sender – be vigilant, particularly with links and attachments. If you suspect it, report it immediately using the phishing button.

Hej

En sista fråga i detta ärende. Vi har fått av er tidigare bif kontoutdrag där det står från vem de två aktuella transaktionerna kommer ifrån. På avsändarens kontoutdrag står det:
156-2461 Santander C.

Innebär det när man vill föra över pengar från en bank till er, gör man det via Bankgiro då? Och hur ser ni då vart pengarna ska sättas in? Har man angett en speciell referens i själva Betalningen som styr detta?
Hälsningar Helén

Från: Nordic Fraud <nordic.fraud@gruposantander.com>
Skickat: den 23 april 2025 14:26
Till: Helén Holm <helen.holm@polisen.se>
Ämne: RE: 5000-K1395606-24

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

Hej,

Bokföringsdatum	Konto	Valuta	Belopp	Text	Händelse	Beskrivning	Kundref.	Typ	Ägare efternamn	Ägare förnamn	Inbetalare
2024-11-06	200116275427	SEK		Uttag	Transfer	90000.0	92356434577	Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr	
2024-11-06	200116275427	SEK	-90000	Uttag	Transfer		Santander	Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr	
2024-11-06	200116275427	SEK		Uttag	Transfer	85000.0	92356434577	Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr	
2024-11-06	200116275427	SEK	-85000	Uttag	Transfer		Santander	Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr	
2024-11-06	200116275427	SEK	50000	Insättning	Read OCR			Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr	Börje Svensson, Koboltstigen 13, Linköping
2024-11-06	200116275427	SEK	125000	Insättning	Read OCR			Mitt spar	Cibicki	Pawel Piotr	Börje Svensson, Koboltstigen 13, Linköping

Kund: Cibicki, Pawel Piotr (940109-4439)
Kontonummer: 200116275427
Saldo 2025-01-23: 0 SEK

För tydlighetens skull har uttag markerats med gult och insättningar med grönt. Då Santander saknar egen clearing utgörs ett uttag av två transaktioner.
I detta fall har två uttag gjorts, pengarna har i båda fallen gått till kontonummer 9235-6434577 i Marginalen Bank



Kontoavtal Santander

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariernr

5000-K1395606-24

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2025-04-25

Tid

10:31

Involverade personer

Personnummer/Orgnr

Roll

Cibicki, Pawel

Berörd person

Involverad personal

Funktion

Helén Holm

Uppgiftslämnare

Berättelse

Visar kontoöppningsavtalet hos Santander, datum och tid för signering

SIGNICAT

Avtal

Name: PAWEL CIBICKI**SSN** 199401094439**Date:** 2024-10-17 21:41:10*Signed with:***This document package contains:**

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >

**SIGNICAT**

This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF Advanced Electronic Signatures [Directive 1999/93/EC]



Stockholm 2024-10-17

Bäste kund,

Hej och tack för att du har valt Mitt spar. I detta dokument följer tre punkter som översiktligt beskriver villkoren för ditt avtal. Läs dem gärna och spara även ner dokumentet. Vänligen notera att avtalet mellan dig och Santander blir bindande för Santanders del först efter att tillfredsställande åtgärder för att uppnå kundkännedom gällande dig har vidtagits. Välkommen!

- För att **sätta in pengar** på Mitt spar från ett konto i en annan svensk bank, gör du en överföring till Santander Consumer Banks bankgiro 156-2461. Som OCR-nummer anger du ditt Mitt spar-kontonummer. (Pengarna är på kontot inom 1–2 bankdagar.)
- Ränta erhålls på hela beloppet enligt aktuell räntesats.
- Vill du **ta ut pengar** från Mitt spar gör du ett uttag till ditt bankkonto i en annan svensk bank.

Gör sedan så här för att hantera ditt sparande:

Gå till internetbank.santanderconsumer.se och logga in med ditt BankID. Här får du en överblick över ditt sparande och har möjlighet att initiera uttag och överföringar. Observera att det kan ta upp till en bankdag innan du har tillgång till kontot i Internetbanken.

Kanske är det något du undrar över? Välkommen att kontakta vår Kundservice på 08-559 514 00, vardagar kl 09–17.

Tack för att du har valt oss. Vi lovar att göra allt för att du ska bli en nöjd kund i många år framöver.

Vänliga hälsningar

Santander Consumer Bank



Ditt konto

Kontohavare:	PAWEL CIBICKI
Personnummer:	199401094439
Kontotyp:	Mitt spar
Kontonummer:	200116275427
Räntesats:	3,60 %

**INFORMATION TILL INSÄTTARE - Grundläggande information om skydd för insättningar**

Insättningar i Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial skyddas av:	Den norska insättningsgarantin (Bankens Sikringsfond)
Skyddets begränsning:	Högst ett belopp som motsvarar 100 000 euro per insättare per kreditinstitut.
Om du har fler insättningar hos samma kreditinstitut:	Alla dina insättningar hos samma kreditinstitut läggs samman och det sammanlagda beloppet omfattas av gränsen på motsvarande 100 000 euro.
Om du har ett gemensamt konto tillsammans med andra personer:	Gränsen på ett belopp som motsvarar 100 000 euro gäller för varje insättare separat.
Ersättningsperiod om kreditinstitutet fallerar:	Den lagstadgade maximitiden för betalning av ersättning, som räknas från den dag då Finanstilsynet fattar ett beslut som gäller ersättningsskyldigheten eller då inlåningsbanken har försatts i likvidation eller konkurs är en vecka.
Valuta:	Ersättning ges i SEK.
Kontakt:	Bankenes Sikringsfond: Hanstens gate 2, Postboks 2579, 0202 Oslo, Norge Telefon: +47 23 28 42 42 Epost: firmapost@sikringsfondet.no
Ytterligare information:	www.bankenessikringsfond.no/
Insättarens bekräftelse av mottagandet	Skjer elektroniskt.

Allmän information

Insättningar av privatkunder och företag omfattas i regel av insättningsgarantisystem. Undantag för vissa insättningar anges på det ansvariga insättningsgarantisystemets webbplats. På begäran informerar ditt kreditinstitut om hurvida vissa produkter är garanterade.

Din insättning

Din insättning täcks av en lagstadgat insättningsgarantisystem. Ansvarigt insättningsgarantisystem är Bankenes Sikringsfond. Om ditt kreditinstitut blir insolvent eller om Finanstilsynet fattar beslut om ersättning kommer dina insättningar under alla omständigheter att återbetalas med ett belopp som motsvarar upp till 100 000 euro senast inom en vecka. Detta innebär att alla insättningar hos ett och samma kreditinstitut läggs samman för att kunna fastställa garantinivån. Om en insättare till exempel har ett sparkonto med ett belopp som motsvarar 90 000 euro och ett annat konto med ett belopp som motsvarar 20 000 euro kommer insättaren enbart att ersättas med ett belopp som motsvarar 100 000 euro. Om det rör sig om gemensamma konton gäller gränsvärdet för varje insättare.

Om du inte erhållit någon återbetalning inom dessa tidsfrister bör du kontakta insättningsgarantisystemet utan dröjsmål, se kontaktuppgifter ovan.

**SANTANDER CONSUMER BANK AS NORGE,
SVERIGE FILIAL
MITT SPAR**

Allmänna villkor MS 2023-09 September 2023

Allmänna villkor för Mitt spar – Konsumenter

Dessa villkor gäller för konsumenter. Med konsument avses en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet.

För avtalet och dessa Allmänna Villkor tillämpas svensk rätt. Samtliga villkor och informationsmaterial tillhandahålls enbart på svenska och all kommunikation mellan parterna sker på svenska.

Information enligt distans- och hemförsäljningslagen (2005:59)

Distansavtal

Distansavtal är ett avtal som träffas på distans mellan näringsidkare och konsument och där kommunikation uteslutande sker på distans, såsom vid köp av en finansiell tjänst via Internet eller telefon eller vid svar på annons eller brevutskick. Vid distansavtal har konsumenten rätt till följande information, utöver vad som framgår av de Allmänna Villkoren, innan avtal ingås.

Information om Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial ("Santander") är en svensk filial till det norska bolaget Santander Consumer Bank AS. Santander står under tillsyn av svenska Finansinspektionen och norska Finanstilsynet.

Adress- och kontaktuppgifter

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, organisationsnummer 516406-0336, FE 302, 171 75 Stockholm, telefon kundtjänst: 08-559 514 00. Hemsida: www.santanderconsumer.se.

Information om Mitt spar

Mitt spar (nedan även kallat Konto eller Kontot) är ett inlåningskonto med rörlig ränta avsett för Kontoinnehavarens sparande. Kontot kan endast användas för insättningar och uttag. För Kontot gäller Santanders vid var tid gällande räntesats. Ränta på inneslående medel beräknas för samtliga kalenderdagar under året. Ränta tillförs Kontot varje årsskifte eller då Kontot avslutas. Santander är i vissa fall skyldig att innehålla skatt på räntan.

Priser och avgifter för Kontot utgår enligt Santanders vid var tid gällande prislista. Med avtalet kan följa skatter, avgifter eller kostnader som varken påförs av eller betalas genom Santander.

Information om ångerrätt

Vid ingående av distansavtal har Kontoinnehavaren rätt att frånträda avtalet inom fjorton (14) dagar räknat från den dag avtalet ingicks genom att skicka meddelande till Santander. Santander ska då snarast, och senast inom trettio (30) dagar från mottagandet av sådant meddelande, betala tillbaka de insatta medlen till av Kontoinnehavaren anvisat konto. Om Kontoinnehavaren utnyttjar sin ångerrätt har Santander rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid tjänsten nyttjats och för skäliga kostnader fram till dess att ångerrätten utövades. Ångerrätten gäller enbart det inledande kontoöppningsavtalet och inte enskilda tjänster som fullgörs av Santander på Kontoinnehavarens begäran under avtalstiden.

Avslutande av Konto (uppsägning)

För avslutande av Konto gäller vad som stadgas i de Allmänna Villkoren, se punkterna 13 och 14.

Information om klagomål

Om du är missnöjd med den information Santander lämnat eller den tjänst Santander utför kan du framföra dessa synpunkter till Santander muntligen eller skriftligen. I första hand kontaktas Santanders kundtjänst. Om du inte skulle vara nöjd med det svar som erhålls eller har andra klagomål kan du skriftligen kontakta Santanders klagomålsansvarig, Santander Consumer Bank, FE 302, 171 75 Stockholm, telefon kundtjänst: 08-559 514 00, klagomalsansvarig@santanderconsumer.se. Om du anser att ett klagomål inte resulterar i en tillfredsställande rättelse från Santanders sida, kan du kostnadsfritt ansöka om prövning hos Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, www.am.se, telefon 08-508 860 00.

Du kan också vända dig till allmän domstol varvid svensk domstol är behörigt forum. Om du vill diskutera ärendet med oberoende part kan råd och information lämnas av Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, www.konsumentbankbyran.se, telefon 0200 225 800.

Information om insättningsgaranti

Kontot omfattas av norsk insättningsgaranti enligt 19 kapitlet i den norska lagen, lag 10. April 2015 nr 17 om finansföretag och finanskoncerner (finansföretagslagen). Insättningsgarantin innebär att Kontoinnehavaren har rätt till ersättning för sin sammanlagda behållning på konton som omfattas av insättningsgarantin om Santander försätts i konkurs eller om Santander i vissa andra fall inte kan fullgöra sina åtaganden. Ersättningsbeloppet enligt insättningsgarantin uppgår till ett belopp som motsvarar högst 100 000 euro. Vid beräkning av garantibeloppet görs avdrag för eventuella förfallna motkrav Santander har enligt gällande rätt. För ytterligare information rörande insättningsgarantin, se www.bankennessikringsfond.no.

1. ALLMÄNT

Parter i detta avtal är Santander och den som tecknat avtal med Santander om Santanders tjänster och för vilken Kontot förs, nedan kallad Kontoinnehavaren. Kontoinnehavaren är fordringsägare gentemot Santander beträffande tillgodohavandet på Kontot. Endast myndig fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet (konsument) kan öppna ett sparkonto såvida inte annat särskilt överenskommits. Kontot ska vara avsett för Kontoinnehavarens privata ändamål och får inte användas för näringsverksamhet. Kontot kan endast föras i svenska kronor.

Avtalet mellan Kontoinnehavaren och Santander blir bindande för Santanders del först efter att tillfredsställande åtgärder för att uppnå kundkännedom gällande Kontoinnehavaren har vidtagits. Kontoinnehavaren kommer inte att få tillgång till Kontot förrän dessa åtgärder har slutförts. Kontoinnehavaren kommer att informeras när kundkännedomsåtgärderna är slutförda. Santander förbehåller sig rätten att vägra öppna ett Konto och avsluta avtalet med Kontoinnehavaren om inte tillräckliga kundkännedomsåtgärder kan vidtas.

För att öppna ett Konto krävs det att Kontoinnehavaren innehar ett konto i en annan svensk bank. Insättningar respektive uttag till och från Kontot utförs elektroniskt genom att Kontoinnehavaren loggar in på "Min Sida" på Santanders hemsida. Det finns inga begränsningar för hur många insättningar respektive uttag Kontoinnehavaren får utföra. Det finns ingen gräns för hur högt eller lågt belopp Kontoinnehavaren får inneha på Kontot.

All kommunikation från Santander till Kontoinnehavaren kommer att ske i enlighet med punkt 16 nedan.

Santander har rätt att överlåta samtliga eller delar av sina rättigheter och skyldigheter enligt dessa Allmänna Villkor och/eller Kontot till annan. Kontoinnehavare har inte rätt att överlåta sina rättigheter eller skyldigheter.

2. KONTOANSÖKAN

Ett Konto öppnas genom att följa de instruktioner som anges på Santanders hemsida: www.santanderconsumer.se. Vid öppnande av Konto ska Kontoinnehavaren uppgive epostadress och telefonnummer samt legitimera sig, varvid Santander hämtar fullständig namn och adress ifrån folkbokföringsregistret. Kontoinnehavaren måste efter legitimering följa de instruktioner som anges på Santanders hemsida samt bekräfta att dessa upplysningar är riktiga. Om uppgifter eller kontaktinformation ändras ska Kontoinnehavaren utan dröjsmål meddela Santander.

Vid öppnande och användande av ett Konto behöver Kontoinnehavaren "BankID e-legitimation" (BankID på Fil, BankID på kort, Mobilt BankID) utfärdad av Finansiell ID-Teknik BID AB ("BID") ("Personlig behörighetsfunktion"). Kontoinnehavaren åtar sig att följa de villkor som vid var tid gäller för den Personliga behörighetsfunktionen, samt att hemlighålla personlig kod eller annan motsvarande komponent som används i kombination med den Personliga behörighetsfunktionen. Vid förlust av den Personliga behörighetsfunktionen och/eller vid misstanke att den Personliga behörighetsfunktionen har kommit på avvägar eller att obehörig person annars fått tillgång till den (eller om det föregående har inträffat avseende någon komponent som används i kombination med Personliga behörighetsfunktionen), är Kontoinnehavaren skyldig att omgående meddela Santander och se till att den Personliga behörighetsfunktionen spärras, återkallas eller på annat sätt görs obrukbar i enlighet med

villkoren för den Personliga behörighetsfunktionen.

3. DISPONERING AV KONTOT

Kontoinnehavaren förfogar över Kontot. Kontoinnehavaren ger härmed Santander fullmakt att genomföra de uppdrag som lämnas till Santander av Kontoinnehavaren. Om god man eller förvaltare utses för Kontoinnehavaren, bestäms dispositionsrätten av de beslut och regler som från tid till annan gäller för dessa.

Insättning utförs genom inbetalning till Santanders Bankgiro 156-2461 med angivande av Kontoinnehavarens kontonummer hos Santander som OCR-nummer.

Kontoinnehavaren kan också logga in på "Min Sida" på Santanders hemsida och överföra pengar från ett annat sparkonto som Kontoinnehavaren innehar hos Santander.

Uttag från Kontot sker till Kontoinnehavarens konto i en annan svensk bank eller till ett annat sparkonto som Kontoinnehavaren disponerar över hos Santander.

För Kontot gäller de uttagsregler som vid var tid tillämpas av Santander. En uttagsorder anses mottagen av Santander vid den tidpunkt då Santander mottar all information som är nödvändig för att kunna genomföra transaktionen. Utagsorder som inte har mottagits av Santander på en bankdag ska anses vara mottagen nästföljande bankdag. Har Kontoinnehavaren lämnat Santander begäran om uttag eller överföring från Kontot förbinder sig Kontoinnehavaren att se till att tillräckliga medel finns på Kontot vid varje tillfälle som transaktion ska utföras. Santander är inte skyldigt att utföra en transaktion om begäran skulle strida mot lag eller dessa Allmänna Villkor, till exempel om betalningsmottagarens konto inte är Kontoinnehavarens konto i en annan svensk bank, om kontoförhållandet i Santander har upphört eller om Kontot är tillfälligt spärrat. Santander är inte skyldigt att särskilt meddela Kontoinnehavaren att ett uppdrag inte har utförts. Santander behandlar normalt en begäran om uttag följande bankdag och senast inom tio (10) bankdagar. Kontot belastas samma dag som begäran om uttag utförs även om uttaget utförs vid en senare dag (nästkommande bankdag). Med bankdag avses dag som inte är lördag, söndag, midsommarafton, julafton, nyårsafton eller annan dag som är allmän helgdag i Sverige. Kontoinnehavaren kan kräva att Santander spärrar Kontot, till exempel om det finns risk för att andra än Kontoinnehavaren obehörigen har fått tillgång till Kontot.

4. RÄNTA OCH RÄNTEBERÄKNING

Ränta utgår efter den räntesats och enligt de grunder som vid var tid tillämpas av Santander. Santander lämnar uppgift om aktuell räntesats i samband med öppnande av Kontot. Uppgift om aktuell räntesats framgår även på Santanders hemsida www.santanderconsumer.se. Ränta på inneslående medel på Kontot räknas för samtliga kalenderdagar under året. Räntan beräknas därvid efter faktiskt antal dagar och är baserat på ett år med 365 dagar. Ränta på belopp som sätts in på Kontot räknas från och med insättningsdagen. Vid uttag av belopp erhåller Kontoinnehavaren ränta på det uttagna beloppet till och med dagen före uttaget. Samtliga insättningar respektive uttag som utförs på samma kalenderdag kvittas mot varandra. Upplupen ränta läggs till kapitalet (kapitaliseras) vid utgången av varje kalenderår respektive när Kontot avslutas. Santander är i vissa fall skyldig att göra avdrag för preliminär skatt från kapitaliserad ränta enligt vid var tid gällande lagar och regler.

Vid övertrassering av Kontot äger Santander rätten att utkräva övertrasseringsränta enligt Santanders gällande räntesatser för detta, vilka är angivna i prislistan.

Santander har rätt att ändra såväl räntesatsen som beräkningsgrunden för räntan. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kontoinnehavaren och detta beror på omständighet över vilken Santander inte råder, till exempel ändring i det allmänna ränteläget, ska Santander underrätta Kontoinnehavaren genom meddelande enligt punkt 16 nedan så snart det kan ske. Om räntesatsen ändras till nackdel för Kontoinnehavaren och detta beror på annan omständighet eller om beräkningsgrunderna för ränta ändras ska Santander underrätta Kontoinnehavaren minst fjorton (14) dagar innan ändringen träder i kraft.

Vid ränteändring beräknar Santander räntan efter den nya räntesatsen från och med den dag ränteändringen träder i kraft.

5. AVGIFTER OCH KOSTNADER

Avgifter och kostnader för Kontot och eventuella tjänster kopplade till Kontot utgår enligt de grunder som Santanders vid

var tid tillämplar. Aktuell information om avgifter och kostnader finns tillgängliga på Santanders hemsida, www.santanderconsumer.se. Uppgift om gällande avgifter och kostnader har även lämnats till Kontoinnehavaren bland annat i samband med att Kontot öppnas. Santanders kostnader för att driva in fordran hos Kontoinnehavaren ska ersättas av denne. Ersättning ska också utgå för Santanders skriftliga betalningspåminnelser.

Avgifter och kostnader får ändras av Santander. Om avgifter och kostnader ändras till nackdel för Kontoinnehavaren lämnas underrättelse till Kontoinnehavaren genom meddelande enligt punkt 16 nedan minst fjorton (14) dagar innan ändringen träder i kraft. Detsamma gäller om Santander inför avgift eller kostnad för Kontot eller tjänst som tidigare har tillhandahållits utan kostnad för Kontoinnehavaren.

6. ÅRSBESKED OCH LÖPANDE KONTOINFORMATION

Santander tillställer Kontoinnehavaren ett årsbesked. Santander tillhandahåller även faktura på Kontoinnehavarens begäran. Information om Kontot lämnas elektroniskt om annat inte särskilt överenskommits.

Årsbesked innehåller uppgift om disponibelt saldo vid årets slut, ränta och eventuellt skatteavdrag. Fakturan innehåller uppgift om disponibelt saldo och alla rörelser på Kontot för rapporteringsperioden vilket innefattar bland annat transaktioner, överförda belopp, avgifter och kostnader samt datum för händelser. Som disponibelt saldo räknas det belopp som är registrerat inestående på Kontot efter avräkning av uttag som är under behandling samt eventuella kostnader och upplupna räntor i förbindelse med övertrassering som ska erläggas av Kontoinnehavaren.

Kontoinnehavaren ska snarast möjligt kontrollera att informationen från Santander om kontoförhållandet stämmer överens med Kontoinnehavarens egna noteringar. Kontoinnehavaren ska meddela Santander utan onödigt dröjsmål om den anser att någon uppgift är felaktig.

7. ÖVERTRASSERING AV KONTOT

Kontoinnehavaren är skyldig att hålla sig informerad om tillgängligt saldo på Kontot. Kontot får inte vid något tillfälle övertrasseras. Kontoinnehavaren är skyldig att genom inbetalning omedelbart täcka eventuellt underskott på Kontot. Vid övertrassering åger Santander rätt att utan föregående avisering belasta Kontot med avgift för övertrassering och för skriftligt betalningspåminnelse samt övertrasseringsränta som beräknas efter den räntesats och enligt de grunder som vid var tid tillämpas av Santander och som framgår av Santanders vid var tid gällande prislista. Om underskottet är väsentligt eller uppkommer vid upprepade tillfällen har Santander rätt att utan föregående avisering omedelbart spärra Kontot för uttag eller avsluta Kontot.

Ifall Santander kontrollerar disponibelt belopp på Kontot och en sådan kontroll visar att det saknas tillräckliga disponibla medel för att genomföra ett begärt uttag, kan emellertid Santander välja att utföra ytterligare kontroller av Kontot under upp till fem arbetsdagar i syfte att kontrollera om medel influit på Kontot som möjliggör uttaget och därefter genomföra det.

8. BEGRÄNSNING AV SANTANDERS ANSVAR

Santander ansvarar inte för olägenhet eller skada som kan åsamkas Kontoinnehavare till följd av att Konto inte kan användas på grund av tekniskt fel. Santander är inte heller, såvida Santander inte varit grovt oaktsam, ansvarig för skada som uppkommer genom att Konto-innehavare inte kan använda Santanders telefon eller Internetjänster på avsett sätt på grund av störning i dator- eller kommunikationssystem som används av Santander eller vid nödvändigt underhåll av Santanders system. Kontoinnehavare ansvarar själv för skada som denne eller tredje man kan drabbas av på grund av fel eller brist i Kontoinnehavarens egen dator- och/ eller telefonabonnemang eller till följd av att Kontoinnehavare själv lämnat uppgifter om Konto, lösenord eller kod till annan. Santander är inte ansvarig för skada som beror på brist eller fel i energioverföringen, fel i telefonförbindelser eller annan teknisk utrustning som inte tillhör Santander och som Santander inte har kontroll över.

Santander är inte heller ansvarig för skada som beror av svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, naturkatastrof, strejk, blockad, bojkott, lockout, annan liknande omständighet eller annan omständighet som Santander inte har kontroll över. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Santander själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Santander om

Santander varit normalt aktsam. Santander svarar inte i något fall för indirekt skada, såvida Santander inte varit grovt oaktsamt, och/eller för händelse utanför Santanders kontroll. Föreligger hinder för Santander att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Santander, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är Santander inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid var tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

9. FELAKTIGA TRANSAKTIONER

Santander har rätt att återta insatta medel på Kontot om insättning skett felaktigt, till exempel om beloppet har krediterats fel mottagare enligt uppdraget eller ifall ett felaktigt belopp har satts in på Kontot. Kontoinnehavaren ansvarar för att de uppgifter som lämnas i samband med uppdraget är korrekta. Kontoinnehavaren är införstådd med att avtal, uppdrag och instruktioner som lämnas till Santander efter identifiering är bindande för Kontoinnehavaren. En lämnad uttagsorder kan i normalfallet inte återkallas av Kontoinnehavaren. Santander har rätt att tillfälligt spärra Kontot om det kan antas föreligga behov att ytterligare kontrollera uppdragsgivares behörighet eller på annat sätt verifiera uppdraget innan det utförs. Kontoinnehavaren åger inte rätt till ersättning vid åtgärder enligt detta stycke.

10. OBEHÖRIGA TRANSAKTIONER

Om en obehörig transaktion har genomförts till följd av att Kontoinnehavaren inte har skyddat sin Personliga behörighetsfunktion ska Kontoinnehavaren stå för beloppet, dock högst 400 kr.

Om den obehöriga transaktionen har kunnat genomföras till följd av att en skyldighet enligt punkt 2 åsidosatts genom grov oaktsamhet, ansvarar Kontoinnehavaren för hela beloppet, dock högst 12 000 kr. Har Kontoinnehavaren handlat särskilt klandervärt ska Kontoinnehavaren stå för hela förlusten.

Oavsett vad som anges ovan ansvarar Kontoinnehavaren inte för något belopp som har belastat Kontot till följd av att Kontoinnehavarens Personliga behörighetsfunktion använts obehörigen efter det att Kontoinnehavaren anmält att den Personliga behörighetsfunktionen ska spärras. En sådan anmälan ska ske i enlighet med den utgivande bankens instruktion/villkor för spårande av Personlig behörighetsfunktion för att vara giltig under denna punkt. Det föregående gäller dock inte om Kontoinnehavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen.

Om Kontoinnehavaren inte underrättar Santander om obehöriga transaktioner så snart det kan ske efter att ha fått kännedom om den (reklamation), ansvarar Kontoinnehavaren alltid för hela beloppet. Detsamma gäller om Santander har lämnat Kontoinnehavaren information om transaktionen och Kontoinnehavaren inte underrättar Santander inom tretton (13) månader från det att beloppet belastat Kontot.

Kontoinnehavaren – som har betalningsansvar för obehöriga transaktioner – är även skyldig att betala belopp som påförts Kontot genom att detta övertrasserats.

11. REKLAMATION

Kontoinnehavaren ska omgående för Santander påtala (reklamera) eventuella fel eller brister i utförandet av lämnat uppdrag eller tjänst. Motsvarande gäller om Kontoinnehavaren anser att Santander inte utfört beordrat uppdrag eller tjänst. Reklamation ska lämnas så snart Kontoinnehavaren upptäckt eller borde upptäckt felet.

12. ÄNDRING AV KONTOAVTALET

Santander förbehåller sig rätten att ensidigt ändra dessa Allmänna Villkor utan att avtalet sägs upp. Ändrade villkor kommer att kommuniceras till Kontoinnehavaren i enlighet med punkt 16 nedan. Om villkorsändringen är av väsentlig betydelse underrättas Kontoinnehavaren om ändrade villkor senast fjorton (14) dagar innan de ändrade villkoren träder i kraft genom annonsering i rikstäckande dagstidning eller genom meddelande i enlighet med punkt 16 nedan. Om Kontoinnehavaren inte godtar ändringen har denne rätt att inom nu nämnda tid omedelbart avsluta Kontot. Om villkorsändringen inte är av väsentlig betydelse underrättas Kontoinnehavaren så snart detta kan ske. Se även punkterna 4 och 5 ovan angående ändringar av avgifter, kostnader och räntor.

13. KONTOINNEHAVARENS UPPSÄGNING

Såvida annat inte särskilt avtalats, har Kontoinnehavaren rätt att avsluta Kontot med omedelbar verkan. Kontot avslutas genom anmälan om avslutande på Kontoinnehavarens inloggade sida (Min Sida) på Santanders hemsida.

14. SANTANDERS UPPSÄGNING

Santander har rätt att ensidigt avsluta Kontot trettio (30) dagar efter det att Santander underrättat Kontoinnehavaren härom genom meddelande till denne. Santander har dock rätt att omedelbart spärra och/eller avsluta Konto om Kontoinnehavaren inte fullgjort sina förpliktelser enligt detta avtal eller om Santander skäligen kan anta att Kontoinnehavaren använder Kontot direkt eller indirekt för att helt eller delvis för egen eller annans räkning främja penningtvätt och/ eller finansiera terrorism eller särskilt allvarigt brottslighet. Santander har i det senare fallet även rätt att frysa tillgångar på Kontot och/ eller överlämna all information om Kontoinnehavaren och om transaktioner rörande Kontot till Rikspolisstyrelsen eller den polismyndighet som regeringen bestämmer.

15. KVITTNING

Santander åger rätt att ta betalt av Kontoinnehavaren för förfallna krav som Santander har på Kontoinnehavaren för t.ex. avtalade tjänster inom ramen för detta avtal (eller annars) genom att tillgodogöra sig medel från Kontot genom kvittning. Det samma gäller eventuella upplupna övertrasseringsräntor och påminnelseavgifter. Om det enligt Santanders prislista framgår att Kontoinnehavaren i egenskap av betalningsmottagare ska täcka kostnader i samband med betalningar till Kontot, åger Santander även täcka sådana kostnader genom kvittning mot medel på kontot eller det överförda beloppet.

16. MEDDELANDEN

Santander har rätt att kommunicera med Kontoinnehavaren per brev och genom elektronisk kommunikation som t.ex. via epost eller genom att meddelande tillgängliggörs på Kontoinnehavarens inloggade sida (Min Sida) på Santanders hemsida.

Kontoinnehavaren ska underrätta Santander om adressändring eller annan ändring av uppgifter som är av betydelse för Santander. Har Santander sänt meddelande till Kontoinnehavaren per brev under den adress som är känd för Santander ska meddelandet anses ha kommit Kontoinnehavaren tillhanda senast på den sjunde dagen från avsändandet. Meddelande som sänts med elektronisk kommunikation ska anses ha kommit Kontoinnehavaren tillhanda vid avsändandet, då det sänts till av Kontoinnehavaren uppgiven epostadress eller blivit tillgängliggjort på Kontoinnehavarens inloggade sida (Min Sida) på Santanders hemsida.

17. TVISTLÖSNING

Eventuella tvister med anledning av detta avtal inklusive dessa Allmänna Villkor, de särskilda avtalen/villkoren för viss tjänst samt från nämnda avtal härflytande rättsförhållanden ska avgöras i Sverige av svensk domstol, på svenska och med tillämpning av svensk rätt. Santander har dock rätt att för erhållande av kapitalbelopp, räntor, avgifter och kostnader föra talan mot Kontoinnehavaren vid domstol i det land där denne har sin hemvist.



Intygande skatterättslig hemvist – Privatpersoner
Blanketten är avsedd för FATCA- och CRS-ändamål

Denna blankett fylls i automatiskt baserat på informationen du lämnat i din ansökan.

Information om kontoinnehavaren

Vänligen fyll i nedanstående fält med hänsyn till kontoinnehavaren.	
Förnamn PAWEL	Efternamn CIBICKI
Personnummer 199401094439	Adress Enligt folkbokföringsregistret
Ort & Postnummer Enligt folkbokföringsregistret	Land Enligt folkbokföringsregistret

Skatterättslig hemvist

Har du skatterättslig hemvist i ett annat land?

- ☐ Ja
☒ Nej

Vänligen ange alla hemvistländer, detta med avsikt för att besvara i vilket/vilka land/länder man har skatterättslig hemvist. Om landet använder sig av TIN, är ett TIN-nummer ett krav. Om du har några frågor gällande Er skatterättsliga hemvist kan du kontakta en skatterådgivare eller din lokala skattemyndighet.	
Skatterättslig hemvist (land)	Skatteregistreringsnummer, (skatteregnr) / motsvarande

FATCA status (OBS! Obligatoriskt fält)

Amerikanskt medborgarskap/uppehållstillstånd Vänligen ange information avseende ditt eventuella amerikanska medborgarskap och/eller skatterättsliga hemvist i USA nedan.
--

Har du amerikanskt medborgarskap och/eller skatterättslig hemvist i USA?

- ☐ Ja
☒ Nej

Skatteregistreringsnummer, (skatteregnr) / motsvarande	
--	--

OM JA: Jag intygar härmed att jag har skatterättslig hemvist i USA, och att jag har angett USA som ett av länderna i avsnittet ovan. (OBS! Om du är en amerikansk medborgare, har du skatterättslig hemvist i USA. Om du är född i USA anses du vara en amerikansk medborgare såvida du inte har sagt upp ditt medborgarskap).

Underskrift och intygande

Jag intygar på heder och samvete att de uppgifter som lämnats i denna blankett är, efter bästa kunskap och övertygelse, korrekta och fullständiga. Uppgifter i denna blankett kan användas ur rapporteringshänseende i enlighet med lokal lagstiftning. Uppgifterna kan även lämnas till annat bolag inom Santander Consumer Bank. Om någon uppgift som Ni lämnat i denna blankett ändras ska detta informeras till oss och ett nytt intygande ska skickas in inom 30 dagar.	
Datum	Namnförtydligande PAWEL CIBICKI (Signeras elektroniskt)



Intygande skatterättslig hemvist – Privatpersoner
Blanketten är avsedd för FATCA- och CRS-ändamål

Instruktioner/definitioner privatpersoner

Enligt OECD:s standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (CRS), den amerikanska FATCA lagstiftningen och nationell lagstiftning, är de svenska finansiella instituten skyldiga att samla in och rapportera vissa uppgifter till lokal skattemyndighet. Dessa uppgifter avser kontohavarens skatterättsliga hemvist och de tillgångar som kontohavaren har hos Santander Consumer Bank.

Om kontohavaren har skatterättslig hemvist i ett annat land än Sverige är Santander Consumer Bank skyldig att vidarebefordra informationen i denna blankett samt årligen rapportera information om produkter som du har till svenska Skatteverket.

Så skyddar vi dina personuppgifter

Din personliga integritet är viktig för oss. I vår verksamhet har vi lång erfarenhet av att hantera kunders data på ett varsamt och ansvarsfullt sätt. Läs mer på santanderconsumer.se/dataskyddspolicy

Kontoinnehavare	Med kontoinnehavare avses den person som har registrerats eller identifierats som innehavare av ett finansiellt konto.
CRS	CRS står för Common Reporting Standard som är utfärdat av OECD. CRS är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton med syfte att förhindra skatteflykt.
FATCA	FATCA står för Foreign Account Tax Compliance Act och är en amerikansk lagstiftning som antogs av den amerikanska kongressen. Den amerikanska skattelagen är till för att identifiera amerikanska personer som innehar konto (n) eller har finansiella tillgångar utanför USA.
Finansiellt konto	Finansiellt konto är ett konto som förvaltas av ett finansiellt institut och gäller: Inlånskonto (ex spar- och kapitalkonto); Depåkonto (ex värdepappersdepå); En andel i eget kapital eller skulder i en investeringsenhet (ex investeringsfond); Ett försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal (ex kapitalförsäkring).
Skatterättslig hemvist	Individer som är bosatta i Sverige, vistas i Sverige mer än 183 dagar under en 12-månadersperiod, anses ha skatterättslig hemvist i Sverige. Du kan ha skatterättslig hemvist i fler än ett land beroende på landets lagar och regler. När har personen skatterättslig hemvist i ett annat land? I allmänhet är den skatterättsliga hemvisten densamma som det land där du bor eller vistas permanent. Den nationella lag- stiftningen i det andra landet bestämmer dock när en privatperson anses ha skatterättslig hemvist i det andra landet. Information om landsspecifika regler gällande skatterättslig hemvist går att återfinna på OECD:s webbplats via följande länk: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760. Om du har några frågor om hur du avgör vilket land du har skatterättslig hemvist i bör du rådfråga en skatterådgivare eller kontakta din lokala skattemyndighet.
Skatteregistreringsnummer (TIN)	Ett skatteregistreringsnummer, Tax Identification Number (TIN) är ett identifikationsnummer för skattebetalare eller en funktionell motsvarighet till det om ett sådant nummer saknas. De flesta länderna utfärdar skatteregistreringsnummer eller TIN. I Sverige används personnummer eller organisationsnummer som skatteregistreringsnummer. Termen TIN eller motsvarigheten till det är en unik kombination av bokstäver eller siffror framtagna av en jurisdiktion till en individ och används till för att identifiera individen i syfte med hantering av skattelagar. Exempel på TIN DK: CPR-nummer (Privatpersoner). SE: Personnummer (Privatpersoner). NO: Nationell personnummer (Privatpersoner) eller D-nummer (Tillfällig). FI: Social Security number (Privatpersoner). USA: Social security number Mer information om jurisdiktioner gällande TIN finns på: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759
Amerikanskt medborgarskap/hemvist	Du anses generellt ha skattehemvist i USA om du är bosatt i USA, är en amerikansk medborgare (inklusive personnummer med dubbelt medborgarskap); har ett giltigt arbetstillstånd (s.k. Green Card Holder) eller annan permanent rätt att vistas i USA. Mer information gällande skatterättslig hemvist i USA finns på följande länk: www.irs.gov



Information om behandling av personuppgifter

Vänligen läs vår dataskyddspolicy för detaljerad information om vår behandling av dina personuppgifter och hur du gör för att utöva dina rättigheter. Gällande dataskyddspolicy finns tillgänglig på vår hemsida: www.santanderconsumer.se/dataskyddspolicy/.

Några viktiga punkter ur vår dataskyddspolicy:

- Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, org.nr 516406-0336, är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter.
- Du kan när som helst utöva dina rättigheter gentemot oss, såsom till exempel att få upplysningar om vår behandling, begära registerutdrag och kräva rättelse av personuppgifter. Vidare har du alltid rätt att återkalla ett samtycke som du givit till oss och att invända mot vår användning av dina personuppgifter för direktmarknadsföringsändamål. Läs mer om dina rättigheter och hur du utövar dem i vår dataskyddspolicy.
- När du gör en kreditansökan inhämtar vi kreditupplysningsinformation från Upplysningscentralen (UC) och namn och adressuppgifter uppdateras sedan löpande via UC. Vi använder automatiserat beslutsfattande vid bedömning av din kreditansökan. Vänligen kontakta oss om du vill bestrida ett sådant automatiserat beslut.
- Vi har utsett ett dataskyddsombud som ska övervaka vår efterlevnad av dataskyddsreglerna.
- Vi uppdaterar vår dataskyddspolicy löpande. Besök gärna vår hemsida för att ta del av aktuell version av dataskyddspolicy.

Du är varmt välkommen att kontakta oss om du har frågor, synpunkter eller klagomål kring vår behandling av dina personuppgifter eller om du önskar utöva dina rättigheter. Du når oss på 08-559 514 00, via säkert meddelande på Internetbanken eller på annat sätt som framgår på vår hemsida: www.santanderconsumer.se/dataskyddspolicy/.

Avtal

Namn

PAWEL CIBICKI

Datum

2024-10-17

Identifiering



PAWEL CIBICKI



BankID rapport kontoöppning Santander

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariennr
5000-K1395606-24

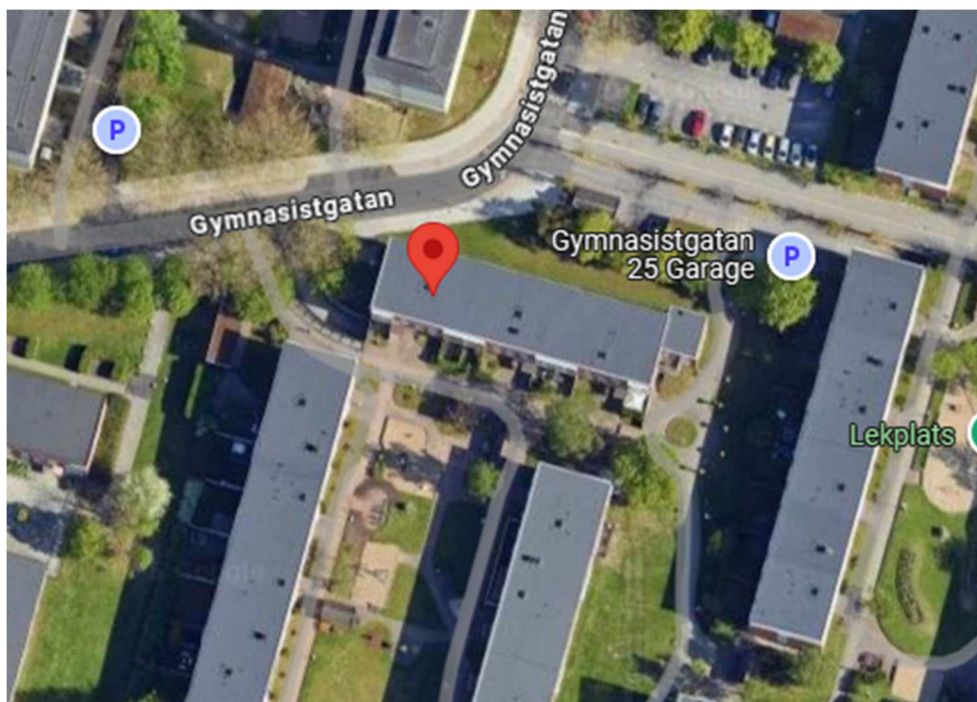
Originalhandlingens förvaringsplats		Datum 2025-04-25	Tid 10:34
Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll	
Cibicki, Pawel		Berörd person	
Involverad personal		Funktion	
Helén Holm		Uppgiftslämnare	

Berättelse
Gul markering visar tillfället då avtalet signerades
Orange markering visar de inloggningar gjorda med BankID närmast före och efter

Tidpunkt för transaktion	Typ av BankID	Typ av användning	HårdvaruID	BankIDt använts mot	Typ av enhet och version	Latitud	Longitud	Precision	
2024-10-17 22:31:00	Mobile BankID	Signature	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	ICA Banken AB (publ) Swish	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,566164	13,02602	9,831581	Gymnasistgatan 23B
2024-10-17 21:41:08	Mobile BankID	Signature	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Signicat AB+Santander Consumer Bank-02	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,566223	13,025891	35	Gymnasistgatan 23B
2024-10-17 21:39:13	Mobile BankID	Authentication	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Signicat AB+Santander Consumer Bank-02	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,566222	13,025891	35	
2024-10-17 21:29:25	Mobile BankID	Authentication	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Svenska Handelsbanken AB (publ)	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,565959	13,025847	35	Gymnasistgatan 23B
2024-10-17 12:39:55	Mobile BankID	Signature	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	ICA Banken AB (publ) Swish	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,566164	13,02602	9,831581	
2024-10-17 12:39:40	Mobile BankID	Authentication	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	ICA Banken AB (publ) Swish	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,566164	13,02602	9,831581	
2024-10-17 11:12:26	Mobile BankID	Authentication	Chh7BG5Qp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Signicat AB+Bank Norwegian	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,566164	13,02602	7,12552	

Vid tillfället för öppnandet av kontona hos Santander och Marginalen är bankid via Ica banken används. Enhet: Chh7BGSQp9B2IOHdK0yTtqN6y6M= Iphone XS Max Global

Santander 20241017 öppnas med enhet Chh7B*, avtalet signerades 2024-10-17 kl 21:41



<https://maps.google.com?q=55.566223,13.025891&ll=55.566223,13.025891&z=9>

Adress: Gymnasistgatan 23 B, samma adress som Pawels far bor på.

Strax innan avtalssigneringen, 21:29, finns en inloggning mot SHB från samma position som ovan, med samma enhet Chh7B*.

Knappt en timme efter signering av kontoavtalet hos Santander, 22:31, signeras en swish från ICA banken. Samma enhet, Chh7B* är använd och den befann sig på samma position som ovan.



Kontoutdrag MT Cibicki, Marginalen Bank

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariernr
5000-K1395606-24

Originalhandlingens förvaringsplats		Datum 2025-03-26	Tid 13:39
Involverade personer Cibicki, Pawel	Personnummer/Orgnr	Roll Berörd person	
Involverad personal Helén Holm		Funktion Uppgiftslämnare	

Berättelse
Visar MT:s konto i Marginalen bank, 92356434577

Gul markering visar insättningar från MT:s egna konto i Santander Bank
Röd markering visar omsättning av de inkomna pengarna

Kontonumme	Transaktionsdatum + tid	Belopp IN	Belopp UT	Saldo	Transaktion	Meddelandetext	Motpart kontonummer	Motpart BIC
92356434577	2024-11-07 15:25:18	90 000,00		90 000,00	Insättning	SANTANDER		
92356434577	2024-11-07 15:25:18	85 000,00		175 000,00	Insättning	SANTANDER		
92356434577	2024-11-07 17:24:38		-66 000,00	109 000,00	Swish-Betaln	Safe Travel i Malmö	SE9096600000096609514714	SVEASESS
92356434577	2024-11-07 18:11:48		-5 000,00	104 000,00	Swish-Betaln	AHMED ALI	SE7380000821499647174938	SWEDSESS
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-2 022,00	101 978,00	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-4 044,00	97 934,00	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-4 044,00	93 890,00	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-10 000,00	83 890,00	Kortköp	LUNAR TOP-UP;AARHUS C	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-10 110,00	73 780,00	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-10 868,25	62 911,75	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-12 637,50	50 274,25	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-15 165,00	35 109,25	Kortköp	Wise;Bruxelles	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-31 059,00	4 050,25	Kortköp	RIA SE12000;SKAANE LAN	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-2 000,00	2 050,25	Kontantuttag	BANKOMAT STADT HAMBU	4824000000006752	
92356434577	2024-11-07 21:08:45		-2 000,00	50,25	Kontantuttag	BANKOMAT STADT HAMBU	4824000000006752	



Kontoavtal Marginalen Bank

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariennr
5000-K1395606-24

Originalhandlingens förvaringsplats	Datum 2025-04-25	Tid 10:41
Involverade personer Cibicki, Pawel	Personnummer/Orgnr	Roll Berörd person
Involverad personal Helén Holm		Funktion Uppgiftslämnare

Berättelse
Visar kontoöppningen hos Marginalen Bank. Datum och tid för signering framgår.
Detta konto öppnades 2024-10-31. Första och enda insättningarna på kontot, 2024-11-07,
var pengarna som ursprungligen kom från målsägande.
Pengarna omsätts 2024-11-08 och efter detta används inte konto och det avslutas igen
2024-12-11

Kundöversikt

Öppna konversation

Kundtyp	Kundnummer	Default beloppsgräns
Privat	10340525	100 000,00 SEK

Personuppgifter

Namn	Personnummer	Telefonnummer	Mobiltelefonnummer	E-postadress
Pawel Cibicki	940109-4439		070-187 82 08	Pawelcibicki@icloud.com

Adresser

Folkbokföringsadress
Hyllie allé 20 lgh 1401
21536 Malmö

Engagemang



Produkt	Kontonummer	Kontostatus	Swish-anslutning	Hos inkasso	Tillgängligt belopp
Lönekonto	92356434577	● Avslutat	Nej	Nej	0,00 SEK
Lönekonto	92353927114	● Avslutat	Nej	Ja	0,00 SEK

Omfrågad person har ensam dispositionsrätt och saknar fullmaktshavare.

Lönekonto: 92356434577 öppnades 2024-10-31 kl 16:33.



BankID rapport vid avtalstecknande

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariennr
5000-K1395606-24

Originalhandlingens förvaringsplats		Datum 2025-04-25	Tid 10:55
Involverade personer	Personnummer/Orgnr	Roll	
Cibicki, Pawel		Berörd person	
Involverad personal		Funktion	
Helén Holm		Uppgiftslämnare	

Berättelse
Gul markering visar tillfället då kontoöppnings avtalet signerades

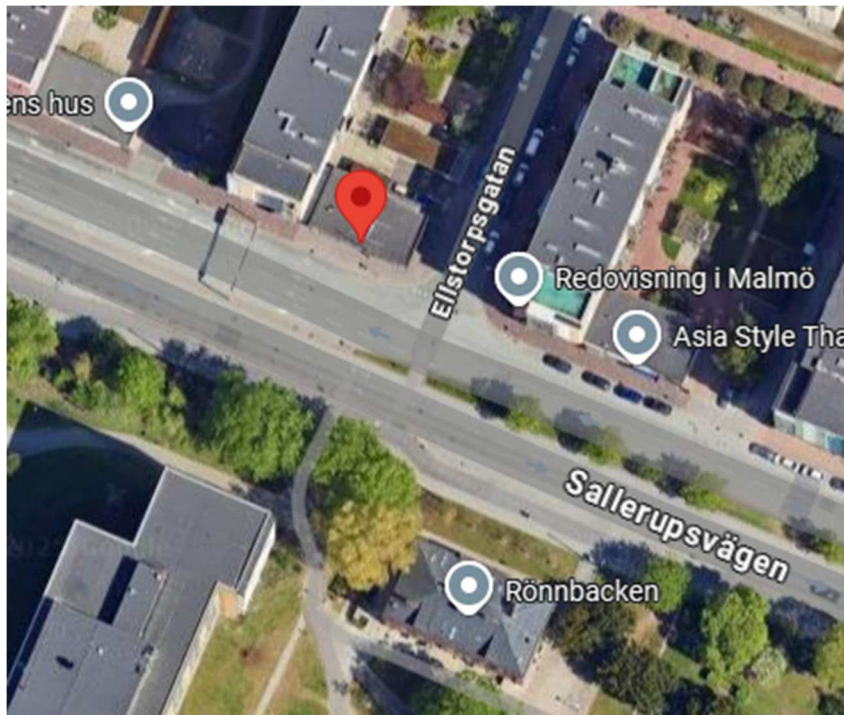
Tidpunkt för transaktion	Typ av BankID	Typ av användning	HårdvaruID	BankIDt använts mot	Typ av enhet och version	Latitud	Longitud	Precis
2024-10-31 19:19:08	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603456	13,02944	35
2024-10-31 17:24:16	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603524	13,029893	35
2024-10-31 17:14:31	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603449	13,029553	35
2024-10-31 16:51:51	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603501	13,029487	35
2024-10-31 16:42:00	Mobile BankID	Signature	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603453	13,029536	35
2024-10-31 16:41:23	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603512	13,029484	35
2024-10-31 16:39:54	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603472	13,029498	35
2024-10-31 16:35:38	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603508	13,029438	35
2024-10-31 16:33:23	Mobile BankID	Signature	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603511	13,02947	35
2024-10-31 16:31:15	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Marginalen Bank Bankaktiebolag	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603483	13,029509	35
2024-10-31 16:30:21	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603484	13,029545	35
2024-10-31 16:28:27	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	SignicatAB+Resurs	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603475	13,029545	35
2024-10-31 16:15:00	Mobile BankID	Signature	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	SignicatAB+Resurs	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603483	13,029516	35
2024-10-31 16:13:20	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	ICA Banken Curity	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603493	13,029491	35
2024-10-31 16:12:35	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	SignicatAB+Resurs	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603492	13,029488	35
2024-10-31 16:11:36	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603512	13,029476	35
2024-10-31 16:10:22	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,60348	13,029457	35
2024-10-31 16:09:25	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603488	13,029451	35
2024-10-31 16:06:34	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603452	13,029541	35
2024-10-31 16:03:52	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603456	13,02947	35
2024-10-31 16:03:12	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,60343	13,029612	49
2024-10-31 15:35:42	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603496	13,029448	35
2024-10-31 15:28:53	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603495	13,029424	35
2024-10-31 15:20:04	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603476	13,029457	35
2024-10-31 07:49:48	Mobile BankID	Authentication	Chh7BGSp9B2IOHdK0yTtqN6y6M=	Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Fili	CAVA/7.39.0 (IOS; 15.6; Apple iPhone11,6)	55,603477	13,029686	35

Vid öppnandet av Marginalen 241031:

Vid tillfället för öppnandet av kontona hos Santander och Marginalen är bankid via Ica banken används.

Enhet: Chh7BGSQp9B2IOHdK0yTtqN6y6M= Iphone XS Max Global

Marginalen öppnas 2024-10-31, med enhet Chh7B*, avtalet signerades 2024-10-31 kl 16:33



<https://maps.google.com?q=55.603511,13.029470&ll=55.603511,13.029470&z=9>

Enheten befann sig vid signering kring hörnet Sallerupsvägen/Ellstorgsgatan.

I samma område befann sig enheten hela dagen. Det gjordes sammanlagt 25 st inloggningar mot BankID varav 3 st var signeringar. BankID användes mot Marginalen, Santander, Resurs, ICA Banken och Skandiabanken.

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Öst, PKC-grupp 8 Rgn Öst

Diariernr

5000-K1395606-24

Hörd person

Fritz Svensson, Birgitta Teresia

Personnummer

Den hörde är

Målsägande

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om

Underrättad om misstanke

Grovt bedrägeri, Fullbordat

Ytterligare information om anledning till förhör

Birgitta informeras om att hon förhörs som målsägare i ärende gällande bedrägeri på Koboltstigen 13 i Linköping 2024-11-04 till 2024-11-09.

Underrättad om 12 § FUK

Underrättad om rätt till försvarare

Godtar försvarare/biträde som rätten förordnar

Försvarare/biträde närvarande

Försvarare/biträde önskas

Förhørsledare

Robert Rudmark

Förhørsdatum

2024-11-09

Förhör påbörjat

17:46

Förhör avslutat

18:00

Förhørsplats

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Telefonförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Konceptförhör

Berättelse

Birgitta berättar att en person ringde upp henne och uppgav sig ringa från Ikano Bank. Hon berättar att personen presenterade sig som Alexander Root.

Birgitta berättar att Alexander sa att Ikano Bank hade fått en begäran på ett lån rörande 70000 SEK i målsägarens namn. Hon berättar att Alexander tyckte det var konstigt och att han ville kontrollera med henne om detta var riktigt.

Birgitta berättar att hon sa att hon inte hade begärt något lån. Hon berättar att Alexander sa att lånet skulle gå till köp av möbler.

Birgitta berättar att Alexander sa att han skulle koppla henne vidare till bankernas säkerhetsavdelning och kopplade därefter vidare henne.

Birgitta berättar att nästa gärningsperson hon fick prata med presenterade sig med namnet David Jakobsson. Hon berättar att han sa att han befann sig i Sollentuna.

Birgitta berättar att David sa att låneansökan förmodligen var ett bedrägeri och att det var tvunget att polisanmälas men att han skulle utreda det först. Hon berättar att David sa att hon skulle vara försiktig och inte svara på samtal från nummer hon inte kände igen.

Birgitta berättar att David frågade hur många bankdosor hon hade hemma och även frågade om hon och hennes make hade hemtjänst. Hon berättar att hon sa till David att hon och maken hade hemtjänst.

Birgitta berättar att David har haft kontakt med henne hela veckan. Hon berättar att han har ringt klockan 07:30 varje morgon och att han sa att detta var nödvändigt då det var vid den tiden som bedragarna var aktiva.

Birgitta berättar att David i ett samtal sa att bedragarna hade varit inne på ett konto på Danske Bank. Hon berättar att hon frågade David om pengarna fanns kvar på kontot och att David sa att det gjorde de men att det fanns en fördröjning på kontot. Hon berättar att David sa att hon inte fick gå in på kontot på Danske Bank.

Birgitta berättar att David sa att hon inte fick öppna BankID eller svara på telefonsamtal. Hon berättar att David 2024-11-09 ringde klockan 15:30 och sa att han gjorde detta eftersom det är helgdag. Hon berättar att han sa att han även skulle ringa henne 21:30 samma dag.

Birgitta svarar på förhørsledarens frågor.

På frågan om hur många samtal gärningspersonerna ringde till henne svarar Birgitta att David ringde två gånger om dagen. Hon berättar att han ringde på morgonen och på eftermiddagen 2024-11-05 till 2024-11-08.

På frågan om vilket telefonnummer gärningspersonerna ringde från svarar Birgitta att hon inte vet.

På frågan om vilken telefonoperatör och telefonoperatör hon har svarar Birgitta att hon är kund hos Comviq och att hennes telefonnummer är 0739637117.

På frågan om gärningspersonerna pratade med hennes make svarar Birgitta nej. Hon berättar att hennes make är sjuklig och hör dåligt.

På frågan om gärningspersonerna bad henne installera något på sin dator svarar Birgitta nej.

På frågan om hon bekräftade något med BankID eller säkerhetsdosa under samtalen med gärningspersonerna svarar Birgitta nej. Hon berättar att gärningspersonen har bett henne slå på sin bankdosa och slå in sin pinkod.

På frågan om hur många gånger hon slog in sin pinkod på bankdosan svarar Birgitta att hon gjorde det en gång om dagen under samtalen med gärningspersonen på förmiddagarna.

På frågan om hon har något ersättningsanspråk, vill ha ränta enligt räntelagen och att åklagare driver anspråket åt henne i händelse av rättegång svarar Birgitta ja. Hon vill ha tillbaka 900 000 SEK vilket är den summa hon och hennes make har förlorat. Hon vill ha ränta enligt räntelagen och att åklagare driver anspråket åt henne om ärendet går till åtal.

Uppläst från förhørsanteckningar utan tillägg eller invändningar från Birgitta.



Ersättningsanspråk

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariennr

5000-K1395606-24

Person som yrkar ersättning

Personnummer/Orgnr

Roll

Börje Svenssons dbo

16350507-2110

Målsägande

Övertagare av anspråk

Brott som föranlett yrkandet

Penningtvättsbrott, Fullbordat

Datum

2025-06-03

Företrädare för målsäganden

Birgitta Svensson

Talan önskas förd av åklagare

Ja

Ersättningsyrkande i kronor

175 000 kr

Preciserat yrkande

Birgitta Svensson, som företrädare för Börje Svenssons dbo yrkar ersättning på 175 000 kronor jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) till följd av det inträffade.



Förhör
Misstanke förhör

Signerat av

Signerat datum

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Diariernr
5000-K1395606-24

Hörd person Cibicki, Pawel Piotr			Personnummer 19940109-4439
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Ja	Sätt Svensk pass	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2025-05-20 Helén Holm			
Tolk		Språk	

Anledning till förhör / Misstankar som misstänkt har underrättats om Penningtvättsbrott, Fullbordat, Gärningsman	Underrättad om misstanke 2025-05-20
Ytterligare information om anledning till förhör Pawel informeras om att ett misstankeförhör ska hållas. Det går bra enl Pawel att fortsätta förhöret utan försvarare idag. Vid ev förhandling önskar misstänkt Mikael Nilsson. Brottsmisstanken delges: Pawel delges misstanke om penningtvättsbrott genom att ensam eller gemensamt och i samförstånd med annan på okänd plats i Sverige den 6:e november 2024 ha upplåtit sitt konto på Santander Bank och mottagit totalt 175 000 kr kronor genom två banköverföringar. Pengarna, som härrör från bedrägeribrott, har därefter omsatts i syfte att dölja pengarnas ursprung eller för att främja möjligheterna för någon annan att tillgodogöra sig pengarna eller dess värde. Pawel har begått gärningen med uppsåt. Alternativ brottsmisstanke är penningtvättsförseelse avseende samma gärning då Pawel inte insåg men hade skälig anledning att anta att pengarna härrörde från brott eller brottslig verksamhet. Pawel förstår misstanken.	

Underrättad om 12 § FUK Ja		
Underrättad om rätt till försvarare	Godtar försvarare/biträde som rätten förordnar	Försvarare/biträde närvarande
Försvarare/biträde önskas		

Förhørsledare Helén Holm	Förhørsdatum 2025-05-20	Förhör påbörjat 08:11	Förhör avslutat 09:04
Förhørsplats RCM Malmö	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne Helén Holm	Utskrivet av		

Berättelse Berätta fritt om brottsmisstanken du blivit delgiven Minns inte riktigt, handlar förmodligen om ett lån, jag har ingen kontakt med någon som
--

håller på med sånt, penningtvätt. Kan vara ett lån, jag spelade mycket vilket jag gillar. Kanske lånade jag från en kompis, minns inte riktigt.

Tillägg: var säkert en kompis eller någon jag kände, jag frågade alla möjliga. *slut tillägg*

Berätta lite om hur din ekonomiska situation ser ut? Lön, skulder osv.

Bra kontrakt nu med fotbollen. Sedan innan har jag skulder och kronofogden kommer säkert in när som helst och de kommer göra löneutmätning. Min lön idag är ca 45 000kr. Bor i Värnamo när jag spelar, klubben ordnar boende. Tror jag hyr i andra hand.

Tillägg: hyr av klubben. *slut tillägg*

Vilka banker använder du idag och i höstas?

Ica banken, jag har nästan haft alla banker, överallt. Idag skulle jag säga att huvudbank är Ica banken, jag får in min lön där.

Den 6:e november förra året, tar du emot en banköverföring på 125 000 kr till ditt konto på Santander Bank. Vad kan du berätta om denna överföringen?

Förmodligen ett lån, som jag alltid har gjort. Är väl ett återfall i spel.

Från vem kom pengarna?

Jag har frågat så många vänner så jag vet inte. Kan vara vänners vänner, de vet ju att jag skulle börja spela fotboll igen i januari.

Vad tog du reda på kring var pengarna kom ifrån?

Nej det var bara ett lån, jag visste att jag skulle betala tillbaka det.

Samma datum som den tidigare överföringen, tog du också emot 50 000 kr genom en banköverföring till ditt konto på Santander Bank. Vad kan du berätta om denna överföring?

Om jag minns rätt, skulle jag ha 175 000 kr och det gick nog inte att hela summan fördes över på en gång, därför kom det i två omgångar.

Minns du att det var just 175 000 kr?

Nu när du säger det så känns det igen, fick ett återfall och jag gick in i gamla vanor igen.

Från vem kom pengarna?

Kom från samma som de 125 000 kr.

När du spelar, gör du det bara för din egen skull?

Ja för min egen skull, jag lånar pengar för att spela själv. Lätt att få återfall, men det är lättare sagt än gjort att sluta.

Kontrollerade du på något sätt vem det var som satte in pengarna till dig?

Nej det var bara ett lån bland många i min värld.

Var det någon som bad dig ta emot pengarna?

Nej, sånt håller jag inte på med.

Vad menar du med sånt?

Jag vill inte gå igenom och vara inblandad i detta som vi sitter med här nu. Jag är en offentlig person och vill inte vara med i sådana saker.

Tillägg menar att jag inte vill vara med i allt detta, som jag sitter här idag. *slut tillägg*

Vem är Ali Ahmed?

Vet inte, känner inte igen namnet.

Vem är Jadwiga Al-Timemi? Och Safe travel i Malmö

Ingen aning om Jadviga eller Safe Travel.

Kontot på Santander öppnades 17:e oktober 2024, av vilken anledning öppnade du konto där?

Jag försökte ju öppna överallt, var inte lätt att få bank så jag provade överallt.

Vad har du använt detta till?

Bara just då när jag skulle ta emot pengarna, det var det som det användes till. Jag öppnade det inte bara för att ta emot dessa utan försökte öppna överallt.

Använder du det fortfarande?

Nej det använder inte detta. Lönen kommer på ICA banken.

Vad gjorde du med pengarna som kom in?

Tror inte jag hade något kort, minns jag skickade dom men skickade dom till mig själv så jag kunde ta ut dom, minns inte till vilken bank.

Dessa skickades till Marginalen Bank. Det kontot öppnades den 31:e oktober 2024, av vilken anledning öppnade du konto där?

Det var bara ett i mängden. Trodde att jag öppnat det tidigare. Vet det var borta ett tag men sedan kom det tillbaka igen.

Tillägg minns att man betalade 25 kr i månaden för att ha kontot, jag visste inte att de tog betalt, då stängde de kontot sedan kunde jag öppna ett nytt efter ett tag igen. *slut tillägg*

Vi tittar tillsammans på kontoutdrag från Marginalen Bank.

Finns en stor överföring till Safe Travel, vad är det?

Tror det är flygbiljetter. De var inte till mig men det kan vara att jag köpt dessa biljetter till någon annan som en återbetalning av lån.

Överföringarna till Wise?

Det till Wise är överföringar till mig själv för att jag ska kunna ta ut kontanter och sedan spela för dessa. Då hade jag förmodligen spelstopp och då bad jag andra spela åt mig, därför tog jag ut kontanter. Jag hittade alltid någon som ville hjälpa mig.

Betalar man för sånt?

Nej, bara om man vinner på spelet

Överföringen till Lunar på 10 000 kr, vad är det?

Till mitt egna Lunarkonto, för att ta ut kontanter och sedan på samma sätt spela för dom.

Och Ahmed Ali kände du igen hans namn?

Ja ja nu, det är bara för spel. Det är en kompis till mig, jag missuppfattade namnet när du sa det innan.

Och Ria, varför överförde du där?

Bara för att jag ska kunna spela.

Tillägg: Det är växlingskontor så man betalar för att få ut kontanter. Tror det ligger på Rosengård. *slut tillägg*

Vad har du använt Marginalen kontot till?

Var bara för detta, sedan stängde de säkert mig.

Använder du det fortfarande?

Vet inte om det är öppet, det stängs och sedan öppnas igen

Gjorde du något för att förhindra att transaktionen kom in på ditt konto, du trodde det var ett lån?

Ja jag kollade inte, i min värld var det ett lån för att jag skulle spela.

Minns inte vem jag lånat av utan jag har lånat från alla möjliga

Tillägg: i min värld har jag lånat. *slut tillägg*

Vad tycker du att du har för ansvar avseende att kontrollera vad pengar som kommer in på ditt konto har för ursprung?

Det är klart, är ju mitt konto men när man spelar så ville man bara ha pengar för att kunna spela, jag visste att fotbollen var på gång och att jag skulle få lön.

Jag har spelat bort säkert 30 miljoner kronor. Men tror jag kommer fortsätta spela

Känner du till namnet Alexander Rot?

Nej aldrig hört talas om det.

Känner du till namnet David Jakobsson?

Ingen aning

Målsägande är ett par i 85-90 års åldern som blivit utsatta för ett bedrägeri där dom blivit vilseledda på olika sett att göra överföringar på ganska stora belopp, där en del har hamnat på ditt konto. Berätta vad du vet om detta.

Va, nä? Jag känner inte till detta.

Känner du till att det är ett vanligt sätt att begå bedrägerier på?

Nä känner inte till det, har läst om det men känner ingen som håller på med sånt.

Har du någonting att tillägga?

Nej inget att tillägga.

Inställning till brottsmisstanken om penningtvättsbrott/penningtvättsförseelse?

Jag nekar 100% till detta.

Inställning till ersättningsanspråk på 175 000 kr?

De ska ha tillbaka sina pengar, men jag vet inte om jag ska betala, jag har ju lånat pengarna men som du sa har jag ju ett ansvar.

Uppläst och godkänt med tillägg:



Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd		Diarienr 5000-K1395606-24	
Skäligen misstänkt person Cibicki, Pawel Piotr		Personnr 19940109-4439	
Identifierad Ja	Kontroll sätt Annat	Kommentar uppgifter från anmälare	
Misstankeuppgift			
Rubricering Penningtvättsbrott		Händelse inträffad 2024-11-06 :	Brottskod(Misstanke)
Brottsplatsadress Okänd		Områdeskod 9700	
Brottsmisstankenr POD50-BM2025-3139037183-AJ		Diarienr 5000-K1395606-24	
Status FU/Utredning pågår	Brottskod 5121	Brottsbeskrivning Penningtvättsbrott	
Beslutsdatum misstankebeslut 2025-03-26	Beslutsfattare misstankebeslut Nathalie Stjernborg		
Misstänkt har delgivits information om att förenklad delgivning kan komma att användas av polis och tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande). 2025-05-20			
Misstänkt har delgivits information om att tillgänglighetsdelgivning kan komma att användas av tingsrätt (skriftligt överlämnad vid ett personligt sammanträffande).			
Underrättelse om misstanke 2025-05-20	Underrättad om 12 § FUK Ja	Informerad om möjlighet till strafflindring (FUK 12c)	



Personalia och dagsbottsuppgift

Utskriftsdatum
2025-07-04

Namn Cibicki, Pawel Piotr		Personnummer 19940109-4439	
Tilltalsnamn Pawel	Kallas för	Öknamn	Kön Man
Födelseförsamling S:t Johannes	Födelselän	Födelseort utland	
Medborgarskap Sverige	Hemvistland	Telefonnr 0701878208: Mobiltelefon	
Postadress Hyllie Allé 20 LGH 1401 215 36 Malmö			
Folkbokföringsort Malmö			
Föräldrars/Vårdnadshavares namn och adress (beträffande den som inte fyllt 20 år)			
Utbildning			
Yrke / Titel			
Arbetsgivare		Telefonnr	
Anställning (nuvarande och tidigare)			
Arbetsförhet och hälsotillstånd			
Kompletterande uppgifter			
Muntliga uppgifter från misstänkt			
Årsinkomst 540000	Varav bidrag	Förmögenhet 0	Skulder 600000
Hemmavarande barn under 18 år		Försörjningsplikt för barn under 21 år utöver hemmavarande barn	
Inkomstkontroll			
Fastställd förvärvsinkomst 6900		För inkomstår 2023	
Kontrolldatum 2025-06-05		Kontroll utförd av Holm, Helén	
Övrigt			
Övriga anteckningar			



Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet
Polisregion Syd, Bedrägeribrott 2 Rgn Syd

Ärende
Diariennr 5000-K1395606-24
Gärning Penningtvåtsbrott Fullbordat, Okänd Okänd, 2024-11-06

Berörd person
Personnr 19940109-4439
Efternamn Cibicki
Förnamn Pawel Piotr
Underrättelsesätt Skriftlig underrättelse genom lösbrev
Datum utsänd 2025-06-12
Notering Misstänkt har getts möjlighet att ta del av materialet från den slutförda utredningen (RB 23:18a § / FUK 12 §)
Underrättad person har responderat på mail 2025-06-10. Brev nr 1 om underrättelse utsänt 2025-06-12, brev nr 2 2025-06-13 till folkbokf adress
Resultat av slutunderrättelse Har inte avhört
Information gällande erinran

Försvare
Namn
Underrättelsesätt
Datum utsänd
Notering
Resultat av slutunderrättelse
Information gällande erinran