



# Förundersökningsprotokoll

Åklr  
AM-136172-19

Signerat av  
Mattias Karlsson

Signerat för ÅKLS TINGSRÄTT  
2020-12-21 08:37

Datum: 2021-02-12  
2020-12-21  
AKTBIL: 56

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Handläggare (Protokollförare)

Mattias Karlsson

Undersökningsledare

Ulrika Lindsö

Polisens diarienummer

5000-K1420796-19

Arkiv/Åkl. ex

## Personer i ärendet

|                                                                                                                  |                                                        |                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Förtursmål<br>Nej                                                                                                | Beslag<br>Finns                                        | Målsägande vill bli underrättad om tidpunkt för huvudförhandlingen<br>Ja |
| Ersättningsyrkanden                                                                                              |                                                        | Tolk krävs                                                               |
| Misstänkt (Efternamn och förnamn)<br>Aslan, Kevin Abud                                                           |                                                        | Personnummer<br>19881111-1452                                            |
| Brott<br>Grovt bedrägeri, Grovt penningtvättsbrott                                                               |                                                        |                                                                          |
| Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats |                                                        |                                                                          |
| Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a<br>Underrättelsesätt, misstänkt<br>Protokoll lämnat till Kevin       | Underrättelse<br>utsänd<br>2020-09-29                  | Yttrande<br>senast<br>2020-10-28                                         |
| Försvare<br>Sargon De Basso, förordnad 2020-05-07                                                                | 2020-09-29                                             | 2020-10-28                                                               |
| Underrättelsesätt, försvare<br>Protokoll lämnat till advokat                                                     | Resultat av underrättelse mt<br>Erinran,<br>2020-10-28 | Resultat av underrättelse försv                                          |
| Misstänkt (Efternamn och förnamn)<br>Sandell, Emma Maria Sofia                                                   |                                                        | Personnummer<br>19930706-3769                                            |
| Brott<br>Grovt bedrägeri, Osant intygande                                                                        |                                                        |                                                                          |
| Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats |                                                        |                                                                          |
| Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a<br>Underrättelsesätt, misstänkt<br>Protokoll lämnat till Emma        | Underrättelse<br>utsänd<br>2020-09-29                  | Yttrande<br>senast<br>2020-10-28                                         |
| Försvare<br>Ola Tingvall, förordnad 2020-03-24                                                                   | 2020-09-29                                             | 2020-10-28                                                               |
| Underrättelsesätt, försvare<br>Protokoll lämnat till advokat                                                     | Resultat av underrättelse mt<br>Ej avhörts             | Resultat av underrättelse försv<br>Ej avhörts                            |
| Misstänkt (Efternamn och förnamn)<br>Davidsun, David Sebastian                                                   |                                                        | Personnummer<br>19950705-5953                                            |
| Brott<br>Grovt bedrägeri                                                                                         |                                                        |                                                                          |
| Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats |                                                        |                                                                          |
| Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a<br>Underrättelsesätt, misstänkt<br>Protokoll överlämnat till David   | Underrättelse<br>utsänd<br>2020-09-29                  | Yttrande<br>senast<br>2020-10-28                                         |
| Försvare<br>Filip Rydin, förordnad 2020-05-07                                                                    | 2020-09-29                                             | 2020-10-28                                                               |
| Underrättelsesätt, försvare<br>Protokoll lämnat till advokat                                                     | Resultat av underrättelse mt<br>Ej avhörts             | Resultat av underrättelse försv<br>Ej avhörts                            |

|                                                                                                                  |                                            |                               |                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------|
| Misstänkt (Efternamn och förnamn)<br>Wahab, Agrin                                                                |                                            | Personnummer<br>19820301-0791 |                                               |
| Brott<br>Grovt bedrägeri, Grovt penningtvättsbrott, Osant intygande                                              |                                            |                               |                                               |
| Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats |                                            |                               |                                               |
| Underrättelse om utredning enligt RB 23:18a<br>Underrättelsesätt, misstänkt<br>Förenklad delgivning              | Underrättelse utsänd                       | Yttrande senast               | Underrättelse slutförd                        |
|                                                                                                                  | 2020-09-28                                 | 2020-10-28                    | 2020-10-12                                    |
| Försvare<br>Thomas Olsson, förordnad 2020-03-24                                                                  | 2020-09-29                                 | 2020-10-28                    | 2020-09-29                                    |
| Underrättelsesätt, försvare<br>Protokoll lämnat till advokat                                                     | Resultat av underrättelse mt<br>Ej avhörts |                               | Resultat av underrättelse försv<br>Ej avhörts |

## Brott i ärendet

|                                                                                                                                                                                                    |                             |                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Brottsbeskrivning<br><b>Grovt bedrägeri</b>                                                                                                                                                        |                             |                                                                                                  |
| Brottsplatsadress                                                                                                                                                                                  | Händelse inträffad<br>- - : | Händelse inträffad mellan<br>- - - 2019-07-30                                                    |
| Aktör<br>Aslan, Kevin Abud<br>Bondesson, Karl<br>Davidsun, David Sebastian<br>Myrin, Hans Richard<br>Sandell, Emma Maria Sofia<br>Smedman, Nicklas Per-Ola<br>Wahab, Agrin<br>Wasielewski, Fabrice |                             | Roll<br>Misstänkt<br>Vittne<br>Misstänkt<br>Vittne<br>Misstänkt<br>Vittne<br>Misstänkt<br>Vittne |
| Brottsbeskrivning<br><b>Grovt penningtvättsbrott</b>                                                                                                                                               |                             |                                                                                                  |
| Brottsplatsadress                                                                                                                                                                                  | Händelse inträffad<br>- - : | Händelse inträffad mellan<br>2019-07-30 - 2019-09-05                                             |
| Aktör<br>Aslan, Kevin Abud<br>Wahab, Agrin                                                                                                                                                         |                             | Roll<br>Misstänkt<br>Misstänkt                                                                   |
| Brottsbeskrivning<br><b>Osant intygande</b>                                                                                                                                                        |                             |                                                                                                  |
| Brottsplatsadress                                                                                                                                                                                  | Händelse inträffad<br>- - : | Händelse inträffad mellan<br>- - - 2019-07-30                                                    |
| Aktör<br>Sandell, Emma Maria Sofia<br>Wahab, Agrin                                                                                                                                                 |                             | Roll<br>Misstänkt<br>Misstänkt                                                                   |

## Notering

# Innehållsförteckning

Diariernr

Uppgiftstyp

Sida

## Anmälan

|                  |                                    |   |
|------------------|------------------------------------|---|
| 5000-K1420796-19 | Anmälan Grovt Bedrägeri.....       | 1 |
|                  | <i>Bilaga: Ursprunglig anmälan</i> |   |

## Köpekontrakt

|                                                    |   |
|----------------------------------------------------|---|
| Köpekontrakt Wasa Kredit - säljare och köpare..... | 2 |
|----------------------------------------------------|---|

## Fordonsbolaget

### *Dokumentation från Fordonsbolaget*

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| PM Dokumentation från Fordonsbolaget..... | 4  |
| A) Fakturauppgifter.....                  | 6  |
| B) Betalning via kontoöverföring.....     | 8  |
| C) Kontantbetalning.....                  | 11 |

### *Handlingar från Fordonsbolaget maj-20*

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| Handlingar från Fordonsbolaget.....                | 15 |
| <i>Bilaga: A. Köpeavtal DBX 110</i>                |    |
| <i>Bilaga: B. Kontoutdrag Danske Bank</i>          |    |
| <i>Bilaga: C. Faktura inköp Ferrari</i>            |    |
| <i>Bilaga: D. Insättning 22 maj 2020</i>           |    |
| <i>Bilaga: E. Insättning 25 maj 2020</i>           |    |
| <i>Bilaga: F. Delbetalningar SNC 911</i>           |    |
| <i>Bilaga: G. Kontoutdrag Danske Bank avs. BGU</i> |    |

## Get accept

|                    |    |
|--------------------|----|
| PM Get accept..... | 27 |
|--------------------|----|

## SNC911

### *Utdrag VTR*

|                        |    |
|------------------------|----|
| Utdrag VTR.....        | 28 |
| Utdrag VTR 200320..... | 29 |

### *PM Bank-id samt kortköp*

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| PM Emma Sandell kortköp & Bank-ID 190729-31..... | 31 |
|--------------------------------------------------|----|

### *Spaningsiakttagelser*

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| PM Ferrari Pb SNC 911.....                   | 34 |
| <i>Bilaga: A. Observation 190821</i>         |    |
| <i>Bilaga: B. Observation Danmark 190929</i> |    |
| <i>Bilaga: C. Observation 191003</i>         |    |
| <i>Bilaga: D. Observation 191004</i>         |    |

## **Försäljning**

|                                                 |    |
|-------------------------------------------------|----|
| PM Försäljning av SNC911 till Diamond Cars..... | 48 |
|-------------------------------------------------|----|

*Bilaga: Köpeavtal Diamond Cars*

## **Lånehandlingar**

### **Underlag från Wasa Kredit**

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| Underlag kreditprövning Wasa Kredit..... | 50 |
|------------------------------------------|----|

|                     |    |
|---------------------|----|
| PM Wasa Kredit..... | 64 |
|---------------------|----|

## **Anställningsbevis**

|                           |    |
|---------------------------|----|
| PM Anställningsbevis..... | 65 |
|---------------------------|----|

*Bilaga: 1. Anställningsbevis Wasa Kredit*

*Bilaga: 2. Foton på beslagtaget anställningsbevis*

*Bilaga: 3. Foto Emma Sandell körkort*

## **Finansiering**

### **PM Handpenning**

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| PM Handpenning Ferrari..... | 73 |
|-----------------------------|----|

### **Flödesschema**

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| Chart betalningar SNC911..... | 75 |
|-------------------------------|----|

### **Kontoutdrag**

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| Kurda Wahab överföring Emma Sandell Danske Bank..... | 76 |
|------------------------------------------------------|----|

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| Emma Sandell betalning SNC911 Swedbank..... | 77 |
|---------------------------------------------|----|

|                                             |    |
|---------------------------------------------|----|
| Kontoutdrag Fordonsbolaget Danske Bank..... | 78 |
|---------------------------------------------|----|

### **Loomis**

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| Dokumentation från Loomis..... | 79 |
|--------------------------------|----|

|                |    |
|----------------|----|
| PM Loomis..... | 83 |
|----------------|----|

### **YWS934**

|                |    |
|----------------|----|
| PM YWS934..... | 85 |
|----------------|----|

## **Wasa Kredit**

### **Penningtvättsrapport**

|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| Inkommen rapport från Wasa Kredit..... | 90 |
|----------------------------------------|----|

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Tjänsteanteckning Wasa Kredit..... | 94 |
|------------------------------------|----|

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| PM Kontakt med handläggare på Wasa Kredit..... | 95 |
|------------------------------------------------|----|

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| PM Urklipp från Wasa Kredits logg ang. SNC911..... | 96 |
|----------------------------------------------------|----|

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| PM Kompletterande frågor till Wasa Kredit..... | 97 |
|------------------------------------------------|----|

*Bilaga: Foldert e-signering*

## **Avbetalningar lån**



## **PM Avbetalningar**

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| Betalningar Wasa Kredit..... | 100 |
|------------------------------|-----|

*Bilaga: 1. Kontoutdrag Jonna Wahab betalningar SNC911*

## **Försäkring**

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| Försäkringsuppgifter Tre Kronor..... | 103 |
|--------------------------------------|-----|

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| Betalningar försäkring..... | 105 |
|-----------------------------|-----|

## **Mobiltelefonförmåning**

### **Agrin Wahab**

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| PM avseende innehåll i Agrin Wahabs mobiltelefon..... | 106 |
|-------------------------------------------------------|-----|

### **Emma Sandell**

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| PM angående information om SNC911 från BG36230-1..... | 157 |
|-------------------------------------------------------|-----|

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| Protokoll Emmas mobiltelefon BG36230-1..... | 169 |
|---------------------------------------------|-----|

## **Emma Sandell**

### **Kontrolluppgifter**

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| Emma Sandell kontrolluppgifter Skatteverket 2018..... | 173 |
|-------------------------------------------------------|-----|

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| Emma Sandell kontrolluppgifter Skatteverket 2019..... | 174 |
|-------------------------------------------------------|-----|

### **PM Lön**

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| PM Emma Sandell lön..... | 175 |
|--------------------------|-----|

### **Kontoutdrag**

|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| Emma Sandell kontoutdrag Swedb lön BM Sweden AB..... | 178 |
|------------------------------------------------------|-----|

## **Övriga fordonsinnehav**

### **Pb DYX**

### **Uppgifter Kreditgivare**

|                    |     |
|--------------------|-----|
| PM Pb DYX 575..... | 179 |
|--------------------|-----|

*Bilaga: Avbetalningskontrakt DYX 575*

### **Pb DBX 110**

### **Uppgifter Kreditgivare**

|                |     |
|----------------|-----|
| PM DBX110..... | 204 |
|----------------|-----|

*Bilaga: Kreditavtal*

## **Tvångsmedel**

|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| Beslagsprotokoll avseende Sandell, Emma Maria Sofia, | 215 |
|------------------------------------------------------|-----|

|                        |  |
|------------------------|--|
| 2020-5000-BG36230..... |  |
|------------------------|--|

|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| Beslagsprotokoll avseende Wahab, Agrin, 2020-5000-BG41122..... | 216 |
|----------------------------------------------------------------|-----|

## **Personalia**

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| Bilaga skäligen misstänkt, Aslan, Kevin Abud..... | 217 |
|---------------------------------------------------|-----|

|                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------|-----|
| Bilaga skäligen misstänkt, Davidsun, David Sebastian..... | 218 |
| Personalia, Davidsun, David Sebastian.....                | 219 |
| Bilaga skäligen misstänkt, Sandell, Emma Maria Sofia..... | 220 |
| Bilaga skäligen misstänkt, Wahab, Agrin.....              | 221 |
| Personalia, Wahab, Agrin.....                             | 222 |

## Anmälningssuppgifter

Anmälningsdatum: 2019-11-11 13:34

Enhet: 5300UTS1S4, Spaning 4 Rgn Sthlm

Anmälningssätt: Polisanställd i tjänst

Anmälningsansvarig: Sundberg, Anna

Rubrik: Grovt Bedrägeri

---

## Brott/Händelse

Grovt Bedrägeri  
, Stockholms län

t.o.m Tisdag 2019-07-30

---

## Fritext

Det har inkommit uppgifter till Polismyndigheten som gör att misstanke kom GROVT BEDRÄGERI har uppstått varpå denna anmälan upprätts. Bedrägeriet har gjorts mot WASA KREDIT under juli 2019.



# Köpekontrakt Wasa Kredit - säljare och köpare

2

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2019-11-27

Tid

14:10

Involverad personal

Åsa Torlöf

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Begäran om handlingar rörande krediten skickades den 3 oktober 2019.

Köpekontraktet sändes via mail till Åsa Torlöf den 4 oktober 2019 (Avsändare kundmejl\_kredit@wasakredit.se)



## KÖPEKONTRAKT TILL KONSUMENT

|                                     |         |                                      |                        |
|-------------------------------------|---------|--------------------------------------|------------------------|
| Ansvarig Linn Forsgren              |         | Utskriftsdatum 2019-07-30            | Avtalsnummer 300460845 |
| <b>SÄLJARE</b>                      |         | <b>KÖPARE</b>                        |                        |
| Namn<br>Fordonsbolaget Infracity AB |         | Köpare 1 (namn)<br>Emma Sandell      |                        |
| Org.nr<br>556644-1068               |         | Pers.nr<br>930706-3769               |                        |
| Adress<br>Råbäcksvägen 1            |         | Adress<br>Igeldammsgatan 38 Lgh 1502 |                        |
| Postadress<br>194 65 Upplands Väsby |         | Postadress<br>112 49 Stockholm       |                        |
| Kontaktman<br>David Davidsun        | Telefon | Köpare 2 (namn)                      | Pers.nr                |
| E-postadress                        |         | Adress                               |                        |
|                                     |         | Telefon                              |                        |
|                                     |         | Postadress                           |                        |

## KÖPEOBJEKT/FORDON

|                              |                  |                         |                                     |
|------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Märke, modell<br>FERRARI 488 | Reg.nr<br>SNC911 | Årsmodell/Tillv.år, mån | Mätarställning (km)<br>17080        |
| Extra utrustning             |                  |                         | Slutdatum kreditspärr<br>2021-08-31 |

## BETALNING (I SEK), BETALNINGSVILLKOR

Ränta (enl. avtal) på kreditbeloppet debiteras köparen fr.o.m. leveransdag. Amortering beräknas enligt annuitetsprincip.

Särskilda villkor

|                                                |                      |                                             |                                  |                                                                  |                                          |
|------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Köpeskilling totalt<br>2 195 000 kr            |                      | Handpenning/Inbytespris<br>800 000 kr       |                                  |                                                                  | Aterstående kreditbelopp<br>1 395 000 kr |
| Effektiv ränta<br>3,11 %                       | Ränta f.n.<br>3,00 % | a) Räntekostnad<br>82 732 kr                | b) Uppläggningskostnad<br>595 kr | c) Admin. avg. totalt<br>1 320 kr                                | Kreditkostnad<br>84 647 kr               |
| Avbetalningstid<br>Antal månader<br>24 månader | Period<br>Månad      | Betaling exkl. försäkring<br>1-24: 4 868 kr |                                  | Restbelopp att erläggas<br>vid sista betalningen<br>1 360 900 kr | Kreditfordran<br>1 479 647 kr            |

Kontraktets bestämmelser är bindande för köparen så snart han har undertecknat kontraktet. Köparen bekräftar med sin underskrift att han har tagit del av, förstått och godkänt formuläret "Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation" och samtliga bestämmelser i detta köpekontrakt inklusive "Allmänna villkor för konsumentkreditköp 2019-06:1". Undertecknad bekräftar härmed att säljarens samtliga rättigheter, inklusive rätten till betaling, överfärs till Wasa Kredit samt att betaling med befriande verkan kan erläggas endast till Wasa Kredit.

## SIGNATUR

|                                                                    |                            |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Signerat från IP-adress<br>94.234.41.63                            | Signerat från IP-adress    |
| Bank ID signeringsreferens<br>8957af45-14d8-4695-956a-602a88315bd2 | Bank ID signeringsreferens |
| E-signerat av låntagare 1<br>2019-07-30 09:58:44                   | E-signerat av låntagare 2  |

WK190601

**Polisen****PM**

I (24)

Datum  
2020-03-24Diariennr (åberopas)  
K-1420579-16Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Mats Stridsman Nulu

## Promemoria angående dokumentation inhämtad från Fordonsbolaget Infracity

---

### 1. Grunduppgifter

I samband med husrannsakan 2020-03-24 på Fordonsbolaget Infracity (556644-1068) så skrev Ekonomichef Fabrice Wasielewsk (19721130-2554) ut kopior på handlingar från Fordonsbolaget Infracity säljsystem gällande försäljning av SNC911.

### 2. Beskrivning av dokumentation

De olika bilagorna kommer att beskrivas bilaga för bilaga samt att informationen från Fordonsbolagets säljsystem kommer jämföras med uppgifter som är skickade till Wasa Kredit i samband med utbetalning av lån SNC 911. Informationen från säljsystem kommer också jämföras med information från Fordonsbolagets Infracitys konto på Danske Bank (12990203826) och Emma Sandells konto på Swedbank (9838443936).

#### 2.1 Bilaga A) Fakturauppgifter

Bilaga A innehåller ett utdrag från Fordonsbolaget Infracitys säljsystem på faktura från försäljning av SNC 911. Fakturan är utfärdad 2019-07-30 till betalare Emma Sandell (199360706-3769), säljare på fordonsbolaget är David Davidsun (19950705-5953) med referens Kevin Aslan (19881111-1452).

Köpeskillingen är enligt fakturan 1 985 000 SEK som finansieras av lån på 1 395 000 SEK från Wasa Kredit AB samt via en handpenning på 590 000 SEK. Fakturauppgifterna i Fordonsbolagets säljsystem skiljer sig från de uppgifter som är skickade till Wasa Kredit. Enligt köpekontrakt som skickades till Wasa Kredit 2019-07-30 så var köpeskillingen 2 195 000 SEK och en handpenning på 800 000 SEK betalades vid köpetillfället. I köpekontraktet som skickades till Wasa Kredit AB är David Davidsun kontaktman.

#### 2.2 Bilaga B) Betalning via kontoöverföring

Bilaga B innehåller den underliggande dokumentationen för betalning av SNC911 som skett via kontoöverföring. 2019-07-31 så överfördes 1 423 958 SEK som del av betalning på SNC 911, enligt den underliggande dokumentat-

Polisregion Stockholm

2020-03-24

ionen från Fordonsbolagets säljsystem. Denna betalning kommer enligt information inhämtad från Fordonsbolagets konto Danske Bank från Wasa Kredit AB.

2019-07-30 så överfördes 200 000 SEK som del av betalning på SNC 911, enligt den underliggande dokumentationen från Fordonsbolagets säljsystem. Denna betalning kommer enligt information inhämtad från Fordonsbolagets konto Danske Bank från Kevin Abud Aslan (19881111-1452) som är VD på Fordonsbolaget.

2019-10-21 så mottog Fordonsbolaget 150 000 SEK som del av betalning på SNC 911, enligt den underliggande dokumentationen från Fordonsbolagets säljsystem. Denna betalning kommer enligt information inhämtad från Swedbank från Emma Sandells konto på Swedbank (9838443936).

Enligt Fordonsbolaget säljsystem så har betalningar på 350 000 SEK av handpenningen gjorts via kontoöverföring.

### **2.3 Bilaga C) Kontantbetalning**

Bilaga C innehåller kvitton på kontantinsättningar som enligt underliggande dokumentation i Fordonsbolaget säljsystem är betalningar på SNC911. Kontantbetalningen gjordes 2019-09-04 på totalt 150 000 SEK i 500-SEK sedlar. Pengarna sattes sedan i tre olika värdepåsar från Loomis, bilagan innehåller även följsedlar från de tre unika värdepåsarna där det framgår att de innehåller 50 000 SEK per påse i 500 SEK sedlar.

## **3. Betalning av SNC 911**

Wasa Kredit AB har överfört 1 423 958 SEK till Fordonsbolaget 2019-07-31 som en del i finanseringen av köpet av SNC 911 då Emma har tagit ett lån på Wasa Kredit.

Handpenningen som enligt fakturauppgifter från Fordonsbolaget Infracitys fakturauppgifter är på 590 000 SEK. Har betalats via kontoöverföring från Kevin Abud Aslan på 200 000 SEK 2019-07-30, Emma Sandell 2019-10-21 150 000 SEK samt via kontantbetalning på 150 000 SEK 2019-09-04. Det betyder att 90 000 SEK fortfarande saknas i betalning av handpenningen på SNC 911.

Uppgifterna som är skickade till Wasa Kredit AB 2019-07-30 innehåller en högre köpeskilling 2 195 000 SEK samt en högre handpenning 800 000 SEK. Det saknas även uppgifter om att endast 200 000 SEK av handpenningen hade betalats 2019-07-31. De ytterligare betalningarna på 300 000 SEK har skett mellan 2019-09-04 – 10-21.

**Fordonsbolaget Infracity AB****Kontantfaktura**

Anges vid betalning

**F6316**Regnr  
SNC911Kundnr  
9307063769Datum  
2019-07-30  
Vår referens  
Kevin Aslan  
Märke/Modell  
FERRARIFörsta lev. datum  
2016-04-29Betalare  
EMMA SANDELL  
IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502  
112 49 STOCKHOLM

| Beskrivning                                                                                                   | Belopp            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| VAGNKORT NUMMER 3289<br>VI HAR NÖJET ATT SÄLJA FERRARI<br>CHASSINUMMER: ZFF79AMB000215587<br>MED REGNR SNC911 | 1 985 000,00      |
|                                                                                                               | 1 985 000,00      |
| FINANSIERING:<br>LÅN                                                                                          | 1 395 000,00      |
|                                                                                                               | -1 395 000,00     |
| FAKTURA TILL WASA KREDIT AB                                                                                   | 1 395 000,00      |
| VÅR SÄLJARE: david davidsun                                                                                   |                   |
| BOLAGET TILLÄMPAR VINSTMARGINALBESKATTNING<br>ENLIGT KAPITEL 9A "MOMSLAGEN"                                   | Kvitteras:        |
|                                                                                                               | Belopp att betala |
|                                                                                                               | 590 000,00        |

**Fordonsbolaget Infracity AB**Post  
Råbäcksvägen 1  
19465 UPPLANDS VÄSBY  
ekonomi@fordonsbolaget.se  
www.fordonsbolaget.seBesök  
Råbäcksvägen 1  
19465 UPPLANDS VÄSBY  
Godkänd för F-skattTelefon: 08-59078880 PG  
Fax: BG 5633-5474  
VATnr: SE556644106801 Swish 123 37 70 757  
BIC(Swift): DABASESX Kontonr 12990203826  
IBan nr: SE73 1200 0000 0129 9020 3826



**Fordonsbolaget Infracity AB****Kontantfaktura**

Anges vid betalning

**F6316**Regnr  
SNC911Kundnr  
9307063769Datum  
2019-07-30  
Vår referens  
Kevin Aslan  
Märke/Modell  
FERRARIFörsta lev. datum  
2016-04-29

Betalare

EMMA SANDELL  
IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502  
112 49 STOCKHOLM

| Beskrivning                                                                                                   | Belopp            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| VAGNKORT NUMMER 3289<br>VI HAR NÖJET ATT SÄLJA FERRARI<br>CHASSINUMMER: ZFF79AMB000215587<br>MED REGNR SNC911 | 1 985 000,00      |
|                                                                                                               | 1 985 000,00      |
| FINANSIERING:<br>LÅN                                                                                          | 1 395 000,00      |
|                                                                                                               | -1 395 000,00     |
| FAKTURA TILL WASA KREDIT AB                                                                                   | 1 395 000,00      |
| VÅR SÄLJARE: david davidsun                                                                                   |                   |
| BOLAGET TILLÄMPAR VINSTMARGINALBESKATTNING<br>ENLIGT KAPITEL 9A "MOMSLAGEN"                                   | Belopp att betala |
|                                                                                                               | 590 000,00        |

**Fordonsbolaget Infracity AB**Post  
Råbäcksvägen 1  
19465 UPPLANDS VÄSBY  
ekonomi@fordonsbolaget.se  
www.fordonsbolaget.seBesök  
Råbäcksvägen 1  
19465 UPPLANDS VÄSBY  
Godkänd för F-skattTelefon: 08-59078880  
Fax:  
VATnr: SE556644106801  
BIC(Swift): DABASESX  
IBan nr: SE73 1200 0000 0129 9020 3826PG  
BG 5633-5474  
Swish 123 37 70 757  
Kontonr 12990203826

**Danske Bank**

Konto: Fordonsbolaget infracity AB - 12990203826 SEK  
IBAN: SE7312000000012990203826  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf - 5566441068

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
S-100 74 Stockholm  
Telefon 0752-483048  
Telefax 0752-483041  
BIC/SWIFT: DABASESX  
www.danskebank.se

---

**Transaktionsinformation**

---

Text: SNC911  
Bokfört belopp: 150.000,00 SEK  
Status: Utförd  
Bokföringsdag: 2019-10-21  
Valutadag: 2019-10-22

---

**Meddelande**

---

---

**Teknisk transaktionsinformation**

---

Avsändarens registreringsnummer: 8327  
Arkivreferens: 969467  
System: Svensk clearing  
Ursprunglig: 12990203826  
Överfört den: 2019-10-18  
Registrerat den: 2019-10-21-07.35.52.879515  
Mottaget den: 2019-10-21-07.35.52.881312

---

**Utskrift från Business Online 13:02 - 2020-03-24 av JVL3H~ - Kundsupport Internettjänster 020-790 347**

---

**Danske Bank**

Konto: Fordonsbolaget infracity AB - 12990203826 SEK  
IBAN: SE7312000000012990203826  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf - 5566441068

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
S-100 74 Stockholm  
Telefon 0752-483048  
Telefax 0752-483041  
BIC/SWIFT: DABASESX  
www.danskebank.se

---

**Transaktionsinformation**

---

Text: snc911  
Transaktionstyp: ALM. IN.ELLER UTBETALNINGAR  
Bokfört belopp: 200.000,00 SEK  
Status: Utförd  
Bokföringsdag: 2019-07-30  
Valutadag: 2019-07-31

---

**Meddelande**

---

Kundens referens: Kevin Abud Asla

---

**Teknisk transaktionsinformation**

---

Avsändarens registreringsnummer: 1331  
Arkivreferens: 747M921130  
System: Homebanking/telefonservice  
Ursprunglig: SDB NET  
Överfört den: 2019-07-30  
Registrerat den: 2019-07-30-12.27.36.265398  
Mottaget den: 2019-07-30-12.27.36.311368

---

**Utskrift från Business Online 12:59 - 2020-03-24 av JVL3H~ - Kundsupport Internettjänster 020-790 347**

**Danske Bank**

Konto: Fordonsbolaget infracity AB - 12990203826 SEK  
IBAN: SE7312000000012990203826  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf - 5566441068

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
S-100 74 Stockholm  
Telefon 0752-483048  
Telefax 0752-483041  
BIC/SWIFT: DABASESX  
www.danskebank.se

---

**Transaktionsinformation**

---

Text: SNC911  
Bokfört belopp: 1.423.598,00 SEK  
Status: Utförd  
Bokföringsdag: 2019-07-31  
Valutadag: 2019-08-01

---

**Meddelande**

---

---

**Teknisk transaktionsinformation**

---

Avsändarens registreringsnummer: 9020  
Arkivreferens: 045031  
System: Svensk clearing  
Ursprunglig: 12990203826  
Överfört den: 2019-07-31  
Registrerat den: 2019-07-31-15.23.59.438320  
Mottaget den: 2019-07-31-15.23.59.439152

---

**Utskrift från Business Online 12:58 - 2020-03-24 av JVL3H~ - Kundsupport Internettjänster 020-790 347**



## INSÄTTNINGSKVITTO

Sida 1 / 1

Mottagare

Fordonsbolaget Infracity AB

Råbäcksvägen 1,  
19465 Upplands Väsby

Datum : 2019-09-05

Kundnummer : 25135222

Kvittonummer : 2513522200108@000

| Kolli        | IDnr/Referens | Datum    | Kontanter | Checkar | Diverse | Summa     | Valuta | Totalt     | Kunduppgift | Differens |
|--------------|---------------|----------|-----------|---------|---------|-----------|--------|------------|-------------|-----------|
| 230127268439 |               | 19-09-04 | 50 000,00 | 0,00    | 0,00    | 50 000,00 | 0,00   | 50 000,00  | 50 000,00   | 0,00      |
| 230127268442 |               | 19-09-04 | 50 000,00 | 0,00    | 0,00    | 50 000,00 | 0,00   | 50 000,00  | 50 000,00   | 0,00      |
| 230127268443 |               | 19-09-04 | 50 000,00 | 0,00    | 0,00    | 50 000,00 | 0,00   | 50 000,00  | 50 000,00   | 0,00      |
| 3 st.        |               |          |           |         |         |           |        | 150 000,00 |             |           |

Från 1 oktober får Loomis inte längre ta emot checkar, avier och postväxlar.

Med anledning av detta uppdateras Loomis särskilda bestämmelser.

Vänd er till er bank om ni har frågor om hur dessa ska hanteras.

**LOOMIS**  
Lagg Loomis original i säkerhetspåsen med streckkoden fullt läslig utifrån. Vik ej blanketten. Kopia arkiveras av kund.

**www.loomis.se för information**

Påsens nummer: 230122 268 432

Fordonshuset Intiverty AB  
25174222

V. butiksnr/id/referens (ej obligatorisk)

Försäljningsdag: 2020-03-25  
år/mån/dag

Datum, avseendarens underskrift: 2020-03-25

Namn/förtylligande: Företag

**SPECIFIKATION SVENSK VALUTA**

| Antal                  | Valör   | Belopp, kronor |
|------------------------|---------|----------------|
| 100                    | 1000    |                |
|                        | 500     |                |
|                        | 200     |                |
|                        | 100     |                |
|                        | 50      |                |
|                        | 20      |                |
|                        | Mynt *1 |                |
| Totalt summa kontanter |         |                |
| Checkar/BG/PG *1       |         |                |
| Total summa SEK        |         |                |

**SPECIFIKATION UTLÄNDSK VALUTA \*1 \*2**

| Antal | Valuta/Kod | Belopp |
|-------|------------|--------|
|       |            |        |
|       |            |        |
|       |            |        |

\*1 Enligt avtal. \*2 Valuta och svenska sedlar ska deponeras separat.

Vg. TEXTA TYDLIGT, blanketten inläses maskinellt.

Vg. TEXTA TYDLIGT, blanketten inläses maskinellt.

44 00 32 14-11 10000 0000



**LOOMIS**  
Lägg Loomis original i säkerhetspåsen med streckkoden fullt läslig utifrån. Vik ej blanketten. Kopia arkiveras av kund.

**www.loomis.se för information**

Påsens nummer: 330111 409 462

Förbehållsaget Infinity AB

REKVISIT - 30000 x 3

Ev. butiksnr/reters (ej obligatorisk)

Försäljningsdag: 2020-03-25

Datum, avståndarens underskrift: [Signature]

Telefon: 070 222 94

Närnförtydligande: [Blank]

**SPECIFIKATION SVENSK VALUTA**

| Antal                  | Valör   | Belopp, kronor |
|------------------------|---------|----------------|
| 127                    | 1000    | 127 000        |
|                        | 500     |                |
|                        | 200     |                |
|                        | 100     |                |
|                        | 50      |                |
|                        | 20      |                |
|                        | Mynt *1 |                |
| Totalt summa kontanter |         | 127 000        |
| Checkar/BG/PG *1       |         |                |
| Total summa SEK        |         | 127 000        |

**SPECIFIKATION UTLÄNDSK VALUTA \*1 \*2**

| Antal | Valuta/Kod | Belopp |
|-------|------------|--------|
|       |            |        |
|       |            |        |
|       |            |        |

\*1 Enligt avtal. \*2 Valuta och svenska sedlar ska deponeras separat.

Vg. TEXTA TYDLIGT, blanketten läses maskinellt.

A

Lägg Loomis original i säkerhetspåsen med streckkoden fullt läslig utifrån. Vik ej blanketten. Kopia arkiveras av kund.

**www.loomis.se för information**

Påsens nummer: 230129 20X 423

Fordonsbolaget Informant AB

SPC 24 - 5000 \* 3

Ev. butiksnr/id/referens (ej obligatorisk)

Försäljningsdag: 2020-03-25 år/mån/dag

Datum, avsändarens underskrift

Namn/förtydligande

44 00 32 14-11 0000 0000

Vg. TEXTA TYDLIGT, blanketten inläses maskinellt.

A

Denna kontrollremsa ska alltid ligga i påsen tillsammans med originalen.

Denna kontrollremsa ska alltid ligga i påsen tillsammans med originalen.

50 0 17

127 268 439

reponeras separat.

49-1 EXTRA TYDLIGT, blanketten

| SPECIFIKATION SVENSK VALUTA |         |                |
|-----------------------------|---------|----------------|
| Antal                       | Valör   | Belopp, kronor |
| 132                         | 1000    |                |
|                             | 500     | 3 000,00       |
|                             | 200     |                |
|                             | 100     |                |
|                             | 50      |                |
|                             | 20      |                |
|                             | Mynt *1 |                |
| Totalt summa kontanter      |         | 3 000,00       |
| Checkar/BG/PG *1            |         |                |
| Totalt summa SEK            |         | 3 000,00       |

separat  
kontrollremsa  
i påsen  
när den  
läggs  
i påsen





# Handlingar från Fordonsbolaget

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienumr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2020-05-27

Tid

12:41

Involverad personal

Mattias Karlsson

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Bifogade handlingar (kopior) överlämnades 2020-05-26 av Ekonomichef Fabrice Wasielewsk efter att Polispersonal efterfrågat dem.

Bilaga A) Köpeavtal DBX110, BMW X5. Registrerad ägare av detta fordon var Jonna Josefsson Wahab från 050719 till och med 200520 då ägandet övertogs av Handlarfinans Sverige AB. Från 200525 är Brukare Auto Medusa AB och leasinggivare nämnda finansbolag.

I förhör med Fabrice 26/5 framkommer att DBX 110 fortfarande ej är slutbetald hos fordonsbolaget AB.

På sidan 2 i dokumentet finns en bankid-signering av Jonna Josefsson Wahab.

I kontraktet framgår att det skett ett inbyte av Pb BGU723. Inbytespriset skall ha varit 230 000 kronor. Enligt Fordonsbolagets kontoutdrag (bilaga G) såldes samma fordon sannolikt för 220 000 kr den 26/7 då det finns en insättning på Fordonsbolagets konto i Danske Bank på 220 000 kr med referens BGU723.

Bilaga B) Kontoutdrag Fordonsbolagets konto i Danske Bank för delar av juli månad 2019. På första sidan finns en insättning markerad på 1 423 598 kr (från Wasa Kredit). På andra sidan finns en insättning 190731 markerad med referens SNC911 Kevin Abud Asla på 200 000 kr. Kontokrediten uppgick vid denna tidpunkt till -29 505 415 kr. I förhör med Fabrice den 26/5 uppger Fabrice att de hade en kontokredit på 40 000 000 kr.

Bilaga C) Faktura Inköp Ferrari SNC 911. Ferrarin synes ha köpt in från Auto Kino i februari 2019 för 1 965 000 kr. Enligt uppgifter lämnade av Fordonsbolaget så såldes Ferrarin till Emma Sandell i juli-19 för 1 895 000 kr.

Bilaga D) Insättning från konto i SEB med 140 000 kronor den 22 maj 2020. Referens Ferri SNC911.

Bilaga E) Insättning från konto i SEB med 150 000 kronor den 25 maj 2020. Referens SNC911

Bilaga F) Delbetalningar SNC 911

Bilaga G) Kontoutdrag från Fordonsbolagets konto i Danske Bank för del av juli månad. På utdraget syns en insättning 200726 på 220 000 kr med referens BGU 723.

## Köpeavtal

**fordonsbolaget**  
Nordens största Fordaväruhus



## KÖPARE - NÄRINGSIDKARE

|                                        |                                      |
|----------------------------------------|--------------------------------------|
| Namn<br><b>Personuppgiften Skyddad</b> |                                      |
| Utdelningsadress                       |                                      |
| Postnr och ort<br><b>701 88 ÖREBRO</b> | Pers.nr/org.nr<br><b>890708-2401</b> |
| Tel. bost.                             | Tel. arb.                            |
| Mobil<br><b>0722222229</b>             | Körkortnummer                        |
| Förare                                 | Mobil                                |

## REGISTRERING

|                |            |
|----------------|------------|
| Registreras på | Adress     |
| Org./personnr  | Postadress |

## INBYTESBIL (bilen är värderad inkl. kvarv. fordonsskatt)

|                                                                                                                                                |                                 |                      |                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| Fordonets märke, typ<br><b>Land Rover Discovery</b>                                                                                            |                                 |                      |                               |
| År/1:a regdat<br><b>2014/07</b>                                                                                                                | Mätarställning<br><b>13.200</b> | Färg<br><b>Svart</b> | Regnr<br><b>BGU723</b>        |
| Chassinr                                                                                                                                       | Godk. besiktn.                  | Garanti tom          | Servicebok                    |
| Utrustning och övrig specifikation<br>Sommar och Vinterhjul                                                                                    |                                 |                      | Inbytespris<br><b>230.000</b> |
|                                                                                                                                                |                                 |                      | Restskuld<br><b>196.696</b>   |
| Inbytesfordonet inköpt den/hos/restskuld till<br><b>SANTANDER CONSU:SANTANDER CONSUMER</b>                                                     |                                 |                      | Nettopris *)<br><b>33.304</b> |
| * Om inbytesbilen efter värdering körts mer än 200 mil vid leveranstillfället görs ett avdrag för värdeminskning med kr per överskjutande mil. |                                 |                      |                               |
| Restskuldkontroll: uppgiftslämnare, datum, signatur                                                                                            |                                 |                      |                               |

Fax ☐ Annat sätt ☐

## FÖRSÄKRING

|                  |                     |
|------------------|---------------------|
| Försäkringsbolag | Försäkringsnr       |
| Typ av anmälan   | Omfattning, typ     |
| Betalningstermin | Vagnskadegar. tom   |
|                  | Ber. årlig körtstr. |

**Epost: s Anteckning: Leverans sker 20190705. Kunden betalar 42.496 kontant inom ca en månad. 14dagar fri försäkring via trygghansa ingår i samband med leverans**

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| Fakturanr | Ordernr<br><b>10410</b>         |
| V-nr      | VPR                             |
| Ramavtal  | K-ställe<br><b>HO10</b>         |
| Säljare   | Orderdatum<br><b>2019-07-05</b> |
|           | Ber. lev.datum                  |

## KÖPEOBJEKT

|                                                                                                              |                                     |                                |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Fordonets märke, typ<br><b>BMW X5 Xdrive 30d</b>                                                             |                                     |                                |                                  |
| 1:a reg.datum<br><b>20140314</b>                                                                             | Mätarst. (mil)<br><b>6842</b>       | Regnr<br><b>DBX110</b>         | Färgkod                          |
| Färg<br><b>Grå</b>                                                                                           | Klädsel                             | Fordonet är<br><b>Begagnat</b> |                                  |
| Chassinr<br><b>WBAKS410500C38807</b>                                                                         | Leveransort<br><b>UPPLANDS VÄSB</b> |                                |                                  |
| Garanti 6 Månaders Trafiksäkerhetsgaranti eller 500 Mil                                                      |                                     |                                | Fordonets pris<br><b>419.000</b> |
| Fordonsskatt för tiden efter köpet skall betalas av köparen. Tagit del av varudekl. <input type="checkbox"/> |                                     |                                |                                  |

## Sommar &amp; Vinterhjul

Sommarhjul förvaras på plats.

|                              |                |
|------------------------------|----------------|
| Summa utrustning             |                |
| Registreringsavgift          |                |
| Avgår rabatt                 | <b>-40.000</b> |
| Totalt kontantpris           | <b>379.000</b> |
| Inbytesfordon netto          | <b>33.304</b>  |
| Mellanpris/Att betala        | <b>345.696</b> |
| Handpenning enl. sep. kvitto |                |
| Kontant enl. sep. kvitto     | <b>42.496</b>  |

## AVBETALNING via Santander Consumer Sverige

|                   |         |                    |         |
|-------------------|---------|--------------------|---------|
| Kreditbelopp      | 303.200 | Aviavgift/gång     | 55      |
| Betalningstermin  | Månad   | Upplägggn. avgift  | 995     |
| Antal betalningar | 36      | Kreditfordran      | 328.195 |
| Ränta f.n.        | 2,95%   | Räntekostnad       | 22.020  |
| Betalning inkl.   | 3.770   | Total kreditkostn. | 24.995  |
| Sista betalning   | 193.270 |                    |         |

Detta avtal är enligt ovanstående och vidlagda bestämmelser ingånget mellan undertecknade säljare och köpare. Av avtalet har två exemplar upprättats och utväxlat mellan parterna. Köparen försäkrar samtidigt att inbytesfordonet, frånsett här angivna skulder, är betalt och köparens egendom samt att det inte är föremål för körförbud.  
**Alla betalningar skall göras till sälj företagets bank-, postgiro alternativt bankkonto enligt nedan. Spar kvittot!**

besiktningsföreläggande eller i övrigt är behäftad med av köparen känt allvarligt fel, som t.ex att verklig körsträcka avviker från mätarställningen. Om köpeavtalet endast undertecknats av köparen föreligger en beställning. Äganderätten till köpeobjektet kvarstår på sälj företagets tills full likvid erlagts.

(köparens underskrift)

(behörig företrädare)

UPPLANDS VÄSBY 2019-07-05

(ort och datum)

**Fordonsbolaget AB**  
Besöksadress

UPPLANDS VÄSBY 2019-07-05

(ort och datum)

Telefon 08-322 900

Bankgiro 5633-5474

Org.nr

Detta dokumentet har signerats genom digitala signeringstjänsten GetAccept.

Fingerprint: 0161b55f14e7159da000999a352b5f91c799e3f32e00a6a3d18c5bf1310e16a1327a87678a211f119a7c6e557a7c41e65c3adf4ab6f235ede249c25eb82740d8

# Signaturcertifikat

Dokumentets namn:

**DBX110**

Unikt dokument-id:

**c9bca477-60fd-4316-bd39-95d875f2**

Dokumentets fingeravtryck:

0161b55f14e7159da000999a352b5f91c799e3f32e00a6a3d18c5bf1310e16a13  
27a87678a211f119a7c6e557a7c41e65c3adf4ab6f235ede249c25eb82740d8

## Undertecknare



**Jonna\_josefsson**

E-post: jonna\_josefsson@msn.com

Enhet: Mobile Safari 12.1 on iOS 12.2 AP iPhone (smartmobil)

IP nummer: 217.214.152.167

IP Plats: Selånger, Västernorrland, Sweden

Verifierat med initialer: JJW

Betrodd tidsstämpel:

2019-07-05 12:48:19 UTC

Detta dokument slutfördes av alla parter:

**2019-07-05 12:48:19 UTC**



# Aktivitetslogg

## Betrodd tidsstämpel

2019-07-05 12:48:19 UTC

## Aktivitet med insamlade uppgifter

Dokumentet signerades av Jonna\_josefsson (jonna\_josefsson@msn.com)  
Enhet: Mobile Safari 12.1 on iOS 12.2 AP iPhone (smartmobil)  
IP nummer: 217.214.152.167 - IP Plats: Selånger, Västernorrland, Sweden

2019-07-05 12:48:17 UTC

Dokumentet verifierades genom initialer av Jonna\_josefsson (jonna\_josefsson@msn.com)  
Enhet: Mobile Safari 12.1 on iOS 12.2 AP iPhone (smartmobil)  
IP nummer: 217.214.152.167 - IP Plats: Selånger, Västernorrland, Sweden

2019-07-05 12:46:28 UTC

Dokumentet lästes igenom av Jonna\_josefsson (jonna\_josefsson@msn.com)  
Enhet: Mobile Safari 12.1 on iOS 12.2 AP iPhone (smartmobil)  
IP nummer: 217.214.152.167 - IP Plats: Selånger, Västernorrland, Sweden

2019-07-05 12:46:28 UTC

Dokumentet öppnades av Jonna\_josefsson (jonna\_josefsson@msn.com)  
Enhet: Mobile Safari 12.1 on iOS 12.2 AP iPhone (smartmobil)  
IP nummer: 217.214.152.167 - IP Plats: Selånger, Västernorrland, Sweden

2019-07-05 12:45:20 UTC

Dokumentet skickades till Jonna\_josefsson (jonna\_josefsson@msn.com)  
Enhet: Chrome 75.0 on Windows 8.1 (dator)  
IP nummer: 81.170.130.134 - IP Plats: Stockholm, Stockholm, Sweden

2019-07-05 12:45:17 UTC

Dokumentet förseglades av David Davidsun (david.davidsun@fordonsbolaget.se)  
Enhet: Chrome 75.0 on Windows 8.1 (dator)  
IP nummer: 81.170.130.134 - IP Plats: Stockholm, Stockholm, Sweden

2019-07-05 12:43:49 UTC

Dokumentet skapades av David Davidsun (david.davidsun@fordonsbolaget.se)  
Enhet: Chrome 75.0 on Windows 8.1 (dator)  
IP nummer: 81.170.130.134 - IP Plats: Stockholm, Stockholm, Sweden

|        |      |
|--------|------|
| Danske | Bank |
|--------|------|

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
100 74 Stockholm  
Telefon (+46)0752-483048  
Telefax (+46)0752-483041  
SWIFT-BIC: DABASESX  
[www.danskebank.se](http://www.danskebank.se)

Konto: Fordonsbolaget infracity AB  
12990203826 SEK  
IBAN: SE73 1200 0000 0129 9020 3826  
BIC/SWIFT: DABASESX  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf  
Period: 2019-07-01 - 2019-07-31

Saldo per 2019-07-31 -31.616.498,09  
Summa uttag 46.115.879,43  
Summa insättning 53.300.274,54  
Saldo per 2019-06-30 -38.800.893,20

| Bokförings-<br>och<br>valutadag | Text   | Belopp i SEK  | Bokfört saldo i SEK |
|---------------------------------|--------|---------------|---------------------|
| 2019-07-31                      |        | -50,00        | -31.616.498,09      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      | SNC911 | 1.423.598,00  | -31.616.448,09      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | 391.200,00    | -33.040.046,09      |
| 2019-07-31                      |        | 890.000,00    | -33.431.246,09      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | -21.527,07    | -34.321.246,09      |
| 2019-07-31                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | 4.299,00      | -34.299.719,02      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | 360.720,00    | -34.304.018,02      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | 275.000,00    | -34.664.738,02      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | 239.000,00    | -34.939.738,02      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | 5.641,00      | -35.178.738,02      |
| 2019-08-01                      |        |               |                     |
| 2019-07-31                      |        | -271.227,00   | -35.184.379,02      |
| 2019-07-31                      |        | -1.151.090,00 | -34.913.152,02      |
| 2019-07-31                      |        | -1.271,00     | -33.762.062,02      |
| 2019-07-31                      |        | -1.288,00     | -33.760.791,02      |
| 2019-07-31                      |        | -1.337,00     | -33.759.503,02      |
| 2019-07-31                      |        | -1.393,00     | -33.758.166,02      |
| 2019-07-31                      |        | -1.723,00     | -33.756.773,02      |



| Bokförings-<br>och<br>valutadag | Text            | Belopp i SEK  | Bokfört saldo i SEK |
|---------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|
| 2019-07-30                      |                 | 506.386,25    | -33.755.050,02      |
| 2019-07-30<br>2019-07-31        |                 | 411.176,00    | -34.261.436,27      |
| 2019-07-30                      |                 | 285.000,00    | -34.672.612,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -362.250,00   | -34.957.612,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -4.500.000,00 | -34.595.362,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -285.619,00   | -30.095.362,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -304.328,00   | -29.809.743,27      |
| 2019-07-30                      | snc911          | 200.000,00    | -29.505.415,27      |
| 2019-07-31                      | Kevin Abud Asla |               |                     |
| 2019-07-30<br>2019-07-31        |                 | 3.511,00      | -29.705.415,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -108.290,00   | -29.708.926,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -148.910,00   | -29.600.636,27      |
| 2019-07-30<br>2019-07-31        |                 | 18.750,00     | -29.451.726,27      |
| 2019-07-30<br>2019-07-31        |                 | 190.548,00    | -29.470.476,27      |
| 2019-07-30<br>2019-07-31        |                 | 99.800,00     | -29.661.024,27      |
| 2019-07-30<br>2019-07-31        |                 | 5.359,00      | -29.760.824,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -119.167,30   | -29.766.183,27      |
| 2019-07-30                      |                 | -348.494,50   | -29.647.015,97      |
| 2019-07-30                      |                 | -726.522,00   | -29.298.521,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -400.886,00   | -28.571.999,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -186.301,00   | -28.171.113,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -615,00       | -27.984.812,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -30,00        | -27.984.197,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.167,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.156,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.145,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.134,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.123,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.112,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.101,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.090,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.079,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.068,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.057,47      |
| 2019-07-30                      |                 | -11,00        | -27.984.046,47      |

**Faktura**

Fakturanr 22130

Fakturadatum  
2019-02-22

Fakturaadress  
Fordonsbolaget Infracity AB  
Råbäcksvägen 1  
19465 UPPLANDS VÄSBY  
Sverige

Kundnr 2237  
Er referens  
Ert ordernr SNC911  
Leveransvillkor  
Leveranssätt  
Ert VAT-nummer

Vår referens  
Betaltvillkor  
Förfallodatum 2019-02-22  
Dröjsmålsränta 10%  
Leveransdatum  
Vårt ordernr

Manollo Kino

| Artnr | Benämning           | Lev ant Enhet | A-pris       | Summa        |
|-------|---------------------|---------------|--------------|--------------|
| 2     | KÖPEKONTRAKT        | 1.00          | 1 965 000,00 | 1 965 000,00 |
|       | FERRARI 488 GTB     |               |              |              |
|       | 1610MIL 2ST NYCKLAR |               |              |              |

Vid köp av bil lämnar Auto Kino inga garantier efter köpet!

Alla bilar säljs i befintligt skick!

Köparen har provkört och godkänt bilen i dess helhet!

Bolaget tillämpar vinstmarginalbeskattning enligt kapitel 9A "Momslagen" 1994:200

Nordea Clear.nr Bankkonto  
9960 266038852-7

Swish nr: 123 337 20 42

| Netto        | Exkl. moms   | Moms | Öresavr | ATT BETALA              |
|--------------|--------------|------|---------|-------------------------|
| 1 965 000,00 | 1 965 000,00 | 0,00 | 0,00    | <b>SEK 1 965 000,00</b> |

**IBAN** SE50 9500 0099 6026 6038 8527 **BIC** NDEASESS

Adress  
Auto Kino AB  
Norra Stationsgatan 73  
113 64 Stockholm  
Sverige  
www.autokino.se /  
www.shiners.se

Telefon  
08-30 23 65  
Fax  
E-post  
info@autokino.se

Plusgiro  
6038852-7  
Bankgiro  
227-3563  
Säte  
Stockholm

Organisationsnr  
556526-9700  
Momsreg.nr  
SE556526970001  
Godkänd för F-skatt

**Danske Bank**

Konto: Fordonsbolaget infracity AB - 12990203826 SEK  
IBAN: SE7312000000012990203826  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf - 5566441068

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
S-100 74 Stockholm  
Telefon 0752-483048  
Telefax 0752-483041  
BIC/SWIFT: DABASESX  
www.danskebank.se

---

**Transaktionsinformation**

---

Text: FERRI SNC911  
Bokfört belopp: 140.000,00 SEK  
Status: Utförd  
Bokföringsdag: 2020-05-22  
Valutadag: 2020-05-25

---

**Meddelande**

---

---

**Teknisk transaktionsinformation**

---

Avsändarens registreringsnummer: 5490  
Arkivreferens: 990005  
System: Svensk clearing  
Ursprunglig: 12990203826  
Överfört den: 2020-05-22  
Registrerat den: 2020-05-22-15.25.01.922189  
Mottaget den: 2020-05-22-15.25.01.923491

---

**Utskrift från Business Online 10:33 - 2020-05-26 av 213915 - Kundsupport Internettjänster 020-790 347**

---



**Danske Bank**

Konto: Fordonsbolaget infracity AB - 12990203826 SEK  
IBAN: SE7312000000012990203826  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf - 5566441068

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
S-100 74 Stockholm  
Telefon 0752-483048  
Telefax 0752-483041  
BIC/SWIFT: DABASESX  
www.danskebank.se

---

**Transaktionsinformation**

---

Text: SNC911  
Bokfört belopp: 150.000,00 SEK  
Status: Utförd  
Bokföringsdag: 2020-05-25  
Valutadag: 2020-05-26

---

**Meddelande**

---

---

**Teknisk transaktionsinformation**

---

Avsändarens registreringsnummer: 5098  
Arkivreferens: 857280  
System: Svensk clearing  
Ursprunglig: 12990203826  
Överfört den: 2020-05-22  
Registrerat den: 2020-05-25-07.41.38.081731  
Mottaget den: 2020-05-25-07.41.38.082392

---

**Utskrift från Business Online 10:31 - 2020-05-26 av 2J3915 - Kundsupport Internettjänster 020-790 347**

---

**Danske Bank**

Konto: Fordonsbolaget infracity AB - 12990203826 SEK  
IBAN: SE7312000000012990203826  
Kontohavare: Fordonsbolaget Inf - 5566441068

Danske Bank  
Söderort-Sörmland  
Box 47038  
Årstaängsvägen 21 C  
S-100 74 Stockholm  
Telefon 0752-483048  
Telefax 0752-483041  
BIC/SWIFT: DABASESX  
www.danskebank.se

---

**Transaktionsinformation**

---

Text: SNC911  
Bokfört belopp: 150.000,00 SEK  
Status: Utförd  
Bokföringsdag: 2020-05-25  
Valutadag: 2020-05-26

---

**Meddelande**

---

---

**Teknisk transaktionsinformation**

---

Avsändarens registreringsnummer: 5098  
Arkivreferens: 857280  
System: Svensk clearing  
Ursprunglig: 12990203826  
Överfört den: 2020-05-22  
Registrerat den: 2020-05-25-07.41.38.081731  
Mottaget den: 2020-05-25-07.41.38.082392

---

**Utskrift från Business Online 10:31 - 2020-05-26 av 2J3915 - Kundsupport Internettjänster 020-790 347**

---

| Fakturanr | Belopp    | Avgifter | Datum      | Förfallodag | Avslutad | Restbelopp | Restavg |
|-----------|-----------|----------|------------|-------------|----------|------------|---------|
| F6316     | 590000.00 | 0.00     | 2019-07-30 | 2019-07-30  |          | 90000.00   | 0.00    |

| Kund                    | Status    | Upplupet |
|-------------------------|-----------|----------|
| 9307063769 EMMA SANDELL | Delbetald | 20666.25 |

| Datum      | Betalsätt      | Typ     | Belopp    | Försent | Upplupet | Bokförd    | Journalnr |
|------------|----------------|---------|-----------|---------|----------|------------|-----------|
| 2019-07-30 | banköverföring | Faktura | 200000.00 | 0       | 0.00     | 2019-08-15 | 3441      |
| 2019-09-05 | banköverföring | Faktura | 150000.00 | 37      | 2543.75  | 2019-09-06 | 3527      |
| 2019-10-21 | banköverföring | Faktura | 150000.00 | 83      | 5706.25  | 2019-10-22 | 3638      |

|                |                |                      |                   |       |
|----------------|----------------|----------------------|-------------------|-------|
| Kundnrkontroll | Ny Inbetalning | Redigera Inbetalning | Ta bort betalning | Stäng |
|----------------|----------------|----------------------|-------------------|-------|

| Bokförings-<br>och<br>valutadag | Text             | Belopp i SEK | Bokfört saldo i SEK |
|---------------------------------|------------------|--------------|---------------------|
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 30.000,00    | -28.105.617,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 40.000,00    | -28.135.617,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 12.500,00    | -28.175.617,72      |
| 2019-07-26                      | [REDACTED]       | 535.000,00   | -28.188.117,72      |
| 2019-07-26                      | BGU723<br>407700 | 220.000,00   | -28.723.117,72      |
| 2019-07-26                      | [REDACTED]       | 195.000,00   | -28.943.117,72      |
| 2019-07-26                      | [REDACTED]       | 99.998,00    | -29.138.117,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 18.659,00    | -29.238.115,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 10.851,00    | -29.256.774,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 227.900,00   | -29.267.625,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 103.000,00   | -29.495.525,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 70.000,00    | -29.598.525,72      |
| 2019-07-26<br>2019-07-29        | [REDACTED]       | 50.000,00    | -29.668.525,72      |



# PM

## Get accept

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Hallenberg, Karin

Datum

2020-09-14

Tid

11:40

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

2020-09-14

Tid

13:05

Sätt på vilket uppgift lämnats

Telefon

Upprättad av

Karin Hallenberg

Uppgiften avser

Uppgift

Dag som ovan togs kontakt med ekonomiansvarig Fabrice Wasielewski på Fordonsbolaget för att ställa en teknisk fråga om systemet Get accept.

Fabrice tillfrågades om vilka dokument som normalt skickas via get accept till köparen. Fabrice säger att det borde vara köpeavtalet men säger att det är säljarna som mest håller på systemet.

Fabrice hänvisar till försäljningschef Elias eller till Kevin Aboud-Aslan.

Därefter togs kontakt med Elias Ghazal på 08-59078897 (Försäljningschef enligt Fordonsbolagets hemsida).

Elias uppger att det stämmer att Fordonsbolaget använder systemet "get accept" för att skicka köpekontrakt till kunden. Elias säger att det är bara till för detta. På fråga om systemet "get accept" kan användas för att skicka ex. anställningsavtal säger Elias nej. Elias säger att sådant får kunden maila in.

Elias tillfrågas om det köpekontrakt som går via "get accept" är det köpekontrakt som upprättas mellan säljare och köpare, dvs mellan Fordonsbolaget och kunden. Elias svarar ja, självklart. Elias förtydligar att kontrakt mellan kreditgivare och kunden signeras via bankid, inte "get accept".

## Efterlysning/Brister/Förekomster

**Fordonet är AVSTÄLLT sedan 2019-11-17****Fordonet är belagt med användningsförbud på grund av obetald skatt eller annan avgift.** ⓘ**Saldo: 303 kr.****Besiktning: Enkla brister finns**

## Fordonsinformation

|                           |                                                                |                  |            |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Registreringsnummer:      | <b>SNC911</b> (Regnr tidigare använt)                          |                  |            |
| Fordonsslag:              | PB                                                             | Fordonsslagskod: | 01         |
| Fabrikat/Modell:          | FERRARI                                                        |                  |            |
| Handelsbeteckning:        | 488                                                            |                  |            |
| Färg:                     | GRÅ                                                            |                  |            |
| Fordonsår:                | 2016                                                           |                  |            |
| Chassinummer:             | ZFF79AMB000215587                                              | Fabrikatskod:    | FR         |
| <b>Fordonsstatus:</b>     | <b>AVSTÄLLT</b>                                                | Sedan:           | 2019-11-17 |
| 1:a gång i trafik:        | 2016-04-29                                                     |                  |            |
| Senaste kontrollbesiktn:  | 2019-06-17                                                     | Gäller t.o.m:    | 2021-06-30 |
| Senaste utfall:           | GODK - Godkänd kontrollbesiktning - <b>Enkla brister finns</b> |                  |            |
| <b>Debiteringsstatus:</b> | <b>Fordonet är belagt med användningsförbud</b>                |                  |            |
| Saldo:                    | 303 kr                                                         |                  |            |

## Ägaruppgifter

|                     |                                |              |                     |
|---------------------|--------------------------------|--------------|---------------------|
| Ägare från och med: | 2019-07-30                     | Antal ägare: | 5                   |
| Personnummer:       | 930706-3769                    | Sekel:       | 19                  |
| Kategori:           | NORMAL                         |              |                     |
| Namn:               | SANDELL, EMMA MARIA SOFIA      |              |                     |
| Adress:             | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502/OSC |              |                     |
|                     | 112 49 STOCKHOLM               | Län:         | 01 - Stockholms län |
| Giltig behörighet:  | AM B                           |              |                     |
| Körkort:            | GILTIGT                        | Klass:       | AM B                |
| Gäller t.o.m:       | 2027-08-01                     |              |                     |

## Kreditköpsgivare

|                      |                  |      |                     |
|----------------------|------------------|------|---------------------|
| Kreditköp slutdatum: | 2021-07-31       |      |                     |
| Organisationsnummer: | 556311-9204      |      |                     |
| Kategori:            | NORMAL           |      |                     |
| Namn:                | WASA KREDIT AB   |      |                     |
| Adress:              | BOX 6740         |      |                     |
|                      | 113 85 STOCKHOLM | Län: | 01 - Stockholms län |



## Utdrag VTR 200320

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2020-03-20

Tid

10:44

Involverad personal

Karin Hallenberg

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Enligt utdrag ur vägtrafikregistret aktuellt datum framgår att ny ägare är D. Cars AB i Alvesta. Krediten gentemot Wasa Kredit är även löst.

**Efterlysning/Brister/Förekomster****Fordonet är AVSTÄLLT sedan 2019-11-17****Besiktning: Enkla brister finns****Fordonsinformation**

|                             |                                                                |                  |            |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| Registreringsnummer:        | SNC911 (Regnr tidigare använt)                                 | Fordonsslagskod: | 01         |
| Fordonsslag:                | PB                                                             |                  |            |
| Fabrikat/Modell:            | FERRARI                                                        |                  |            |
| Handelsbeteckning:          | 488                                                            |                  |            |
| Färg:                       | GRÅ                                                            |                  |            |
| Fordonsår:                  | 2016                                                           |                  |            |
| Chassinummer:               | ZFF79AMB000215587                                              | Fabrikatskod:    | FR         |
| <b>Fordonsstatus:</b>       | <b>AVSTÄLLT</b>                                                | Sedan:           | 2019-11-17 |
| 1:a gång i trafik:          | 2016-04-29                                                     |                  |            |
| Senaste kontrollbesiktning: | 2019-06-17                                                     | Gäller t.o.m:    | 2021-06-30 |
| Senaste utfall:             | GODK - Godkänd kontrollbesiktning - <b>Enkla brister finns</b> |                  |            |
| Försäkringsbolag:           | LFKRON                                                         | Försäkringsform: | FLYTANDE   |
| Försäkringsb. kortnamn:     | LFKRON                                                         |                  |            |

**Ägaruppgifter**

|                      |                |              |                     |
|----------------------|----------------|--------------|---------------------|
| Ägare från och med:  | 2020-02-21     | Antal ägare: | 6                   |
| Organisationsnummer: | 556947-6756    |              |                     |
| Kategori:            | NORMAL         |              |                     |
| Namn:                | D.CARS AB      |              |                     |
| Adress:              | ALLBOGATAN 51  |              |                     |
|                      | 342 30 ALVESTA | Län:         | 07 - Kronobergs län |



**Polisen**

Mats Stridsman  
Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm

**PM**

I (31

Datum  
2020-05-04

Diariennr (åberopas)  
5000- K1420796-19

## Promemoria angående Bank-ID Emma Sandell

---

### 1. Signering av köpekontrakt

Enligt köpeavtalet inhämtat från Wasa Kredit så har Emma Sandell köpt Ferrari SNC911 på Fordonsbolaget Infracity AB (556644-1068) 2019-07-30.

Köpekontraktet är signerat med Bank-ID av Emma Sandell 2019-07-30 09:58. För att bekräfta att Emma befann sig på Fordonsbolaget vid köpetillfället så inhämtades en Bank-ID rapport från Swedbank.

I Bank-ID rapporten från Swedbank framgår vilka legitimeringar/signeringar som Emma har gjort med sitt Bank-ID. Rapporten innehåller även GPS-koordinater (longitud & latitud) för platsen där signeringen/legitimeringen är gjord (se bilaga A).

Signeringen 2019-07-30 09:58 motpart Wasa Kredit är gjord på Latitud: 57.638243 och Longitud: 18.28788. Vid sökning på Google Maps så framgår det att koordinaterna är i Visby hamn (se Bilaga B).

Det betyder att Emma inte har varit på plats för att hämta ut bilen på Fordonsbolaget Infracity AB vid köpetillfället. Fordonsbolaget Infracity AB har lokaler på Råbäcksvägen 1 i Upplands Väsby

### 2. Signering av anställningsbevis

Enligt anställningsbevis som skickats till Wasa Kredit i samband med kreditprövning för köp av SNC 911 så tjänar Emma Sandell 45 000 SEK i månaden. Anställningsbeviset är signerat av arbetsgivare Agrin Wahab för Burger Master Sweden AB samt av arbetstagare Emma Sandell. Avtalet är signerat 2019-07-29. Emma Sandell har 10:00 2019-07-29 använt Bank-ID på Latitud: 57.638243 och Longitud: 18.28788. Vid sökning på Google Maps så framgår det att koordinaterna är på Kungsholmen i Stockholm (se Bilaga C).

Polisregion Stockholm

2020-05-04

K1420796-19

Emma Sandell gör även kortköp på Kungsholmen 2019-07-29, senare samma dag görs dock även kortköp på restaurang Vinäger/Italienaren i Visby (se bilaga D).

Emma Sandells bankkort har använts för kortköp i både Stockholm och Visby 2019-07-29. Enligt min bedömning har Emma således åkt till Visby 2019-07-29 samma dag som arbetsgivarintyget är undertecknat.

### 3. Bilagor

#### A) Emma Sandell utdrag från Bank-ID Rapport 2019-07-29 - 30

Utdrag av BankID-transaktioner för: 199307063769

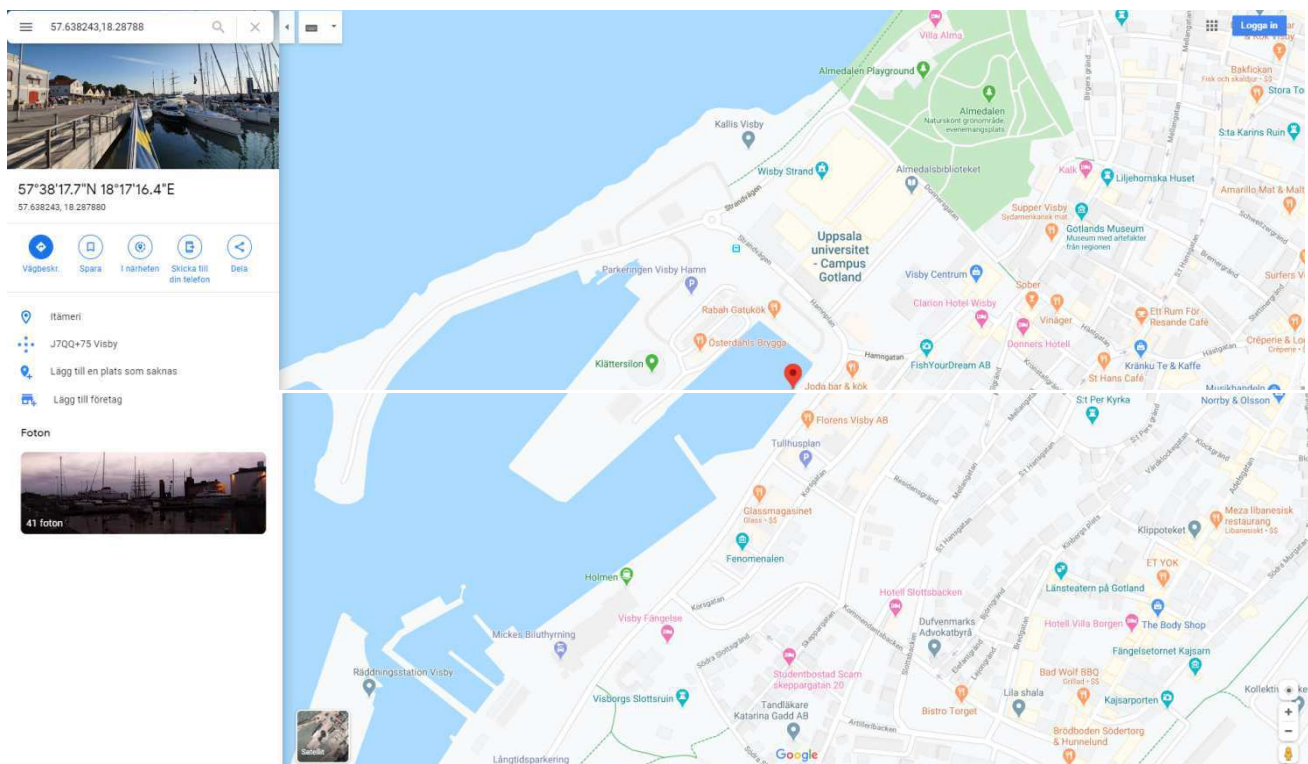
Rapporten framtagen av: Swedbank

Rapporten framtagen: 2020-02-04

| Tidpunkt för transaktion | Personnummer | Användarens namn | Typ av BankID | Typ av användning | BankID använts mot             | Latitud   | Longitud  |
|--------------------------|--------------|------------------|---------------|-------------------|--------------------------------|-----------|-----------|
| 2019-07-30 16:16:09      | 199307063769 | EMMA SANDELL     | Mobile BankID | Signature         | Signicat-Hf Skadeförsäkring AB | 57,638012 | 18,288627 |
| 2019-07-30 16:14:10      | 199307063769 | EMMA SANDELL     | Mobile BankID | Authentication    | Swedbank AB (publ.)            | 57,636955 | 18,289707 |
| 2019-07-30 09:58:44      | 199307063769 | EMMA SANDELL     | Mobile BankID | Signature         | Wasa Kredit AB                 | 57,638243 | 18,28788  |
| 2019-07-30 09:46:10      | 199307063769 | EMMA SANDELL     | Mobile BankID | Authentication    | Swedbank AB (publ.)            | 57,638106 | 18,287814 |
| 2019-07-29 10:00:41      | 199307063769 | EMMA SANDELL     | Mobile BankID | Authentication    | Swedbank AB (publ.)            | 59,33592  | 18,025492 |

|    |                   |                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9  | Typ av användning | Ett BankID består av två certifikat (två rader) ett för inloggning och ett för signering.                                                                                                                               |
|    |                   | Anger vilken typ av transaktion som genomfördes:<br>Autentisering: En BankID-inloggning genomfördes. Observera att vissa parter använder en BankID-inloggnings-transaktion för att godkänna en underskrift eller avtal. |
| 30 | Typ av användning | Signering: En BankID-underskrift har genomförts.                                                                                                                                                                        |

#### B) Sökning på Google Maps Longitud: 57.638243, Latitud: 18.28788

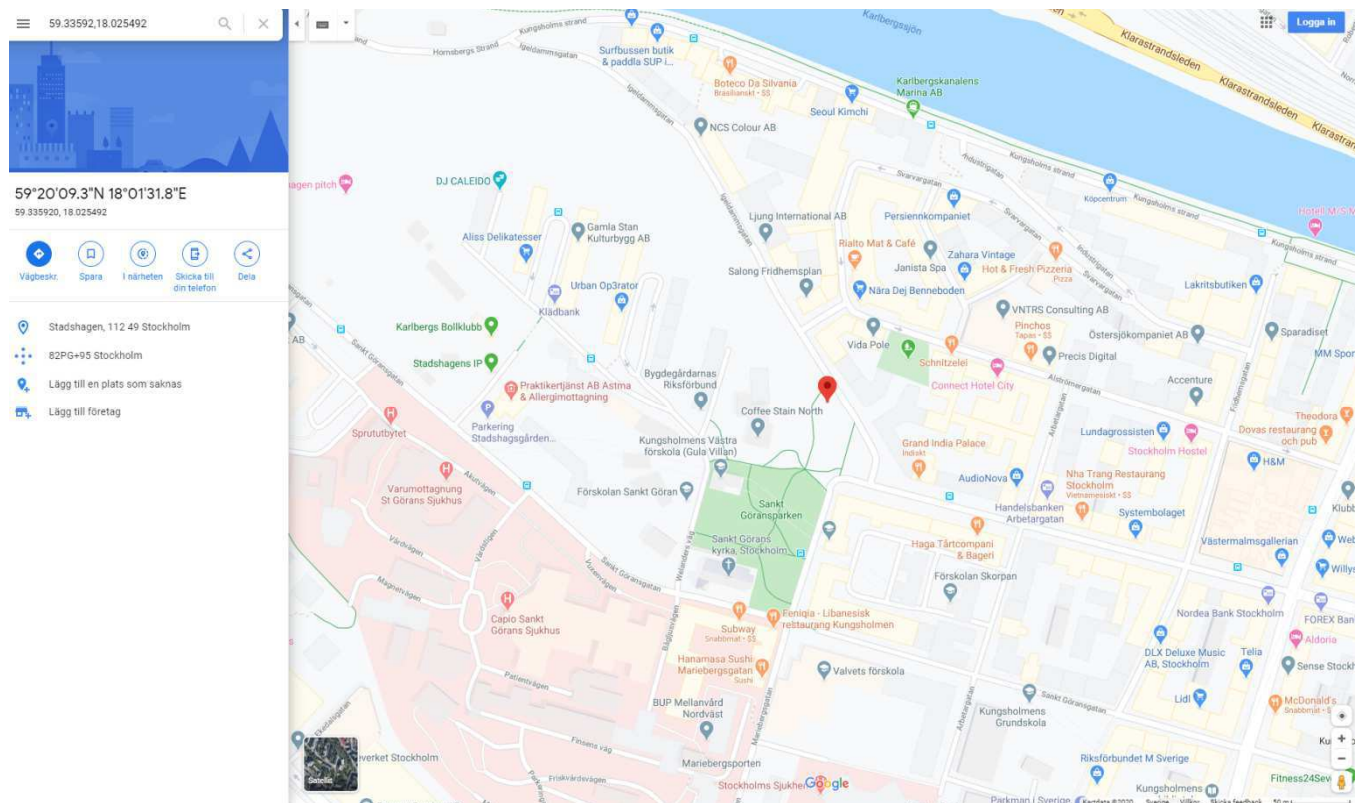


Polisregion Stockholm

2020-05-04

K1420796-19

## C) Sökning på Google Maps Longitud:59.33592, Latitud:18.025492



## D) Emma Sandell kortköp 2019-07-29-31

## Kontohistorik inlåning med saldo

Rapportfilter:

Tomt filter

Sidor:

Bank: Swedbank AB

Avtalsid: 83279,983844p936

AvtalsStatusKod: L

Kundnr: 199307063769

Parternamn: SANDELL, EMMA MARIA SOFIA

KundrollTyp: Avtalsägare

| Transaktionsdatum | Beloppet avser | Referens                  | Clearing | Kassa | Löpnr | Belopp    | Saldo     |
|-------------------|----------------|---------------------------|----------|-------|-------|-----------|-----------|
| 2019-07-29        | KONTOKÖP KORT  | POSARKEN ZOO KUNGSHOLMEN, | 88500    | 919   | 57873 | -64,80    | 19 763,80 |
| 2019-07-29        | KONTOKÖP KORT  | POSVINAGER ITALIENAREN,   | 88500    | 919   | 55626 | -1 400,00 | 18 363,80 |
| 2019-07-31        | KONTOKÖP KORT  | POSRAHAHS GATUKÖK,        | 88500    | 919   | 62146 | -151,00   | 14 294,80 |



## PM Ferrari Pb SNC 911

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2019-10-29

Tid

08:23

Involverad personal

Karin Hallenberg

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Denna PM syftar till att visa det egentliga ägarförhållandet vad gäller Pb SNC 911.

I bilaga A-C redovisas spaningsiakttagelser.



Datum  
2020-05-11

Diarienummer  
5000-K1420796-19

# Bilddilaga

## ANTECKNINGAR

Dokumentation rörande Pb SNC911 anträffat vid husrannsakan på Agrin Wahabs hemadress i Märsta 200324.





Comune di Bologna - Polizia Municipale  
via Saffi 1 SpA  
Piazza del Fante, 18 - 40139 Dossini (BO) - IT  
Tel. 051/2611111 Fax 051/2611111  
e-mail: poliziadimunicipale@comune.bologna.it

Web: <https://info.myfines.it>  
Id: **G8LZ8P**  
Password: SNC911

R Registered/recommandé  
MS/A944/15895/NV  
SANDELL EMMA MARIA SOFIA  
IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,  
11249 STOCKHOLM SWEDEN

NOTIFICATION OF AN INFRINGEMENT TO THE ROAD TRAFFIC CODE  
(Legislative Decree No. 285 of April 30th, 1992)

#### Notification of traffic infringement

It has not been possible to notify the ticket under the terms of Art. 201 of the Road Traffic Code because:  
Art. 201 Paragraph 1 bis letter g) D. Lgs. 285/92 The Act has been written with mechanized system or data processing according to the Articles. 363 fourth paragraph and 365 third and fourth paragraph of the Rules of execution and implementation of the Highway Code and art. 3 second paragraph of D.L. 12/02/1993 n. 39.

|                                    |                                                                                           |                           |                     |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
| No of form:                        | E/1517532 - 864990/2019(*)                                                                |                           |                     |
| Date and Time of the infringement: | 22-09-2019 13:22:00                                                                       | Date and Time Validation: | 30-10-2019 09:04:00 |
| Brand and type of vehicle:         | FERRARI -                                                                                 |                           |                     |
| Plate number:                      | SNC911                                                                                    |                           |                     |
| Nature of the infringement:        | Art. 7 C. 9: Unauthorized entrance in a pedestrian area and in a restricted traffic area. |                           |                     |
| Place of offence:                  | VIA S.VITALE 118                                                                          |                           |                     |
| Owner or lessee of the vehicle:    | SANDELL EMMA MARIA SOFIA                                                                  |                           |                     |
| Address:                           | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC, 11249 STOCKHOLM SE                                        |                           |                     |
| Statement drawn up by:             | 258- SAVERI FABRIZIO                                                                      |                           |                     |

Comune di Bologna - Polizia Municipale  
via Saffi 1 SpA  
Piazza del Fante, 18 - 40139 Dossini (BO) - IT  
Tel. 051/2611111 Fax 051/2611111  
e-mail: poliziadimunicipale@comune.bologna.it

Web: <https://info.myfines.it>  
Id: **G8LZLP**  
Password: SNC911

R Registered/recommandé  
MS/A944/155640/NV  
SANDELL EMMA MARIA SOFIA  
IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,  
11249 STOCKHOLM SWEDEN

NOTIFICATION OF AN INFRINGEMENT TO THE ROAD TRAFFIC CODE  
(Legislative Decree No. 285 of April 30th, 1992)

#### Notification of traffic infringement

It has not been possible to notify the ticket under the terms of Art. 201 of the Road Traffic Code because:  
Art. 201 Paragraph 1 bis letter g) D. Lgs. 285/92 The Act has been written with mechanized system or data processing according to the Articles. 363 fourth paragraph and 365 third and fourth paragraph of the Rules of execution and implementation of the Highway Code and art. 3 second paragraph of D.L. 12/02/1993 n. 39.

|                                    |                                                                                           |                           |                     |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
| No of form:                        | E/1425281 - 715335/2019(*)                                                                |                           |                     |
| Date and Time of the infringement: | 31-08-2019 11:09:00                                                                       | Date and Time Validation: | 02-10-2019 15:13:00 |
| Brand and type of vehicle:         | FERRARI -                                                                                 |                           |                     |
| Plate number:                      | SNC911                                                                                    |                           |                     |
| Nature of the infringement:        | Art. 7 C. 9: Unauthorized entrance in a pedestrian area and in a restricted traffic area. |                           |                     |
| Place of offence:                  | VIA GUGLIELMO MARCONI 30                                                                  |                           |                     |
| Owner or lessee of the vehicle:    | SANDELL EMMA MARIA SOFIA                                                                  |                           |                     |
| Address:                           | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC, 11249 STOCKHOLM SE                                        |                           |                     |
| Statement drawn up by:             | 451- PANTUSA LUGI                                                                         |                           |                     |

Date: 02/03/2020 The procedure responsible Dott. Ricci Garotti C.  
Il responsabile del procedimento

Comune di Bologna - Polizia Municipale  
via Saffi 1 SpA  
Piazza del Fante, 18 - 40139 Dossini (BO) - IT  
Tel. 051/2611111 Fax 051/2611111  
e-mail: poliziadimunicipale@comune.bologna.it

Web: <https://info.myfines.it>  
Id: **G8LZ82**  
Password: SNC911

R Registered/recommandé  
MS/A944/155639/NV  
SANDELL EMMA MARIA SOFIA  
IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,  
11249 STOCKHOLM SWEDEN

NOTIFICATION OF AN INFRINGEMENT TO THE ROAD TRAFFIC CODE  
(Legislative Decree No. 285 of April 30th, 1992)

#### Notification of traffic infringement

It has not been possible to notify the ticket under the terms of Art. 201 of the Road Traffic Code because:  
Art. 201 Paragraph 1 bis letter g) D. Lgs. 285/92 The Act has been written with mechanized system or data processing according to the Articles. 363 fourth paragraph and 365 third and fourth paragraph of the Rules of execution and implementation of the Highway Code and art. 3 second paragraph of D.L. 12/02/1993 n. 39.

|                                    |                                                                          |                           |                     |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|
| No of form:                        | E/1427912 - 718166/2019(*)                                               |                           |                     |
| Date and Time of the infringement: | 14-09-2019 11:40:00                                                      | Date and Time Validation: | 21-10-2019 09:23:00 |
| Brand and type of vehicle:         | CAR -                                                                    |                           |                     |
| Plate number:                      | SNC911                                                                   |                           |                     |
| Nature of the infringement:        | Art. 7 C. 1 a) e 14/c: Circulating on a lane reserved for other vehicles |                           |                     |
| Place of offence:                  | VIA DONATO CRET1 24/A                                                    |                           |                     |
| Owner or lessee of the vehicle:    | SANDELL EMMA MARIA SOFIA                                                 |                           |                     |
| Address:                           | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC, 11249 STOCKHOLM SE                       |                           |                     |
| Statement drawn up by:             | 551- CAVALLUCCI BARBARA                                                  |                           |                     |

Date: 02/03/2020 The procedure responsible Dott. Ricci Garotti C.  
Il responsabile del procedimento

1. 2020-5000-BG36389-27. Dokumentation i form av parkeringsböter från Italien. Dokumenten är tagna i beslag från adressen Fransåker 207 vid husrannsakan den 24 mars 2020.

62

beslagtaget toremat:  
**Papper**

2020-5000-BG36389-27

27.

Comune di Bologna - Polizia Municipale  
cio Safety21 SpA  
Piazza del Fanello, 18 - 05018 Orvieto (TR) - IT  
Repubblica Italiana  
Tel. +39-(0)-763-610628 Fax: +39-(0)-763-610201  
e-mail: [pmbologna@babyloweb.eu](mailto:pmbologna@babyloweb.eu)

Web: <https://info.myfines.it>  
Id: **G8LZ8P**  
Password: SNC911

QR code

**R** Registered/recommandé

MS/A944/158995/NV

RU698827571NL

SANDELL EMMA MARIA SOFIA  
IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,  
11249 STOCKHOLM SWEDEN

**NOTIFICATION OF AN INFRINGEMENT TO THE ROAD TRAFFIC CODE**  
(Legislative Decree No. 285 of April 30th, 1992)

**Notification of traffic infringement**

It has not been possible to notify the ticket under the terms of Art. 201 of the Road Traffic Code because:  
Art. 201 Paragraph 1 bis letter g) D. Lgs. 285/92 The Act has been written with mechanized system or data processing according to the Articles. 383 fourth paragraph and 385 third and fourth paragraph of the Rules of execution and implementation of the Highway Code and art. 3 second paragraph of D.L. 12/02/1993 n. 39.

|                                    |                                                                                              |                                                  |                                                         |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| No of form:                        | E/1517532 - 864090/2019(*)                                                                   |                                                  |                                                         |
| Date and Time of the infringement: | 22-09-2019<br>13:22:00                                                                       | Date and Time Validation:<br>30-10-2019 09:04:00 | 360-day period following reception of drivers' details: |
| Brand and type of vehicle:         | FERRARI -                                                                                    |                                                  |                                                         |
| Plate number:                      | SNC911                                                                                       |                                                  |                                                         |
| Nature of the infringement:        | Art. 7 C. 9:<br>Unauthorised entrance in a pedestrian area and in a restricted traffic area. |                                                  |                                                         |
| Place of offence:                  | VIA S.VITALE 118                                                                             |                                                  |                                                         |
| Owner or lessee of the vehicle:    | SANDELL EMMA MARIA SOFIA                                                                     |                                                  |                                                         |
|                                    | 06-07-1993                                                                                   |                                                  |                                                         |
| Address:                           | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,<br>11249 STOCKHOLM SE                                        |                                                  |                                                         |
| Statement drawn up by:             | 258- SAVERI<br>FABRIZIO                                                                      |                                                  |                                                         |

Comune di Bologna - Polizia Municipale  
cio Safety21 SpA  
Piazza del Fanello, 18 - 05018 Orvieto (TR) - IT  
Repubblica Italiana  
Tel. +39-(0)-763-610628 Fax: +39-(0)-763-610201  
e-mail: [pmbologna@babyloweb.eu](mailto:pmbologna@babyloweb.eu)

Web: <https://info.myfines.it>  
Id: **G8LZLP**

QR code

2. 2020-5000-BG36389-27.

Parkeringsbot daterad den 22/9 2019 av myndighet i Bologna, Italien.





Comune di Bologna - Polizia Municipale  
 cio Safety21 SpA  
 Piazza del Fanello, 18 - 05018 Orvieto (TR) - IT  
 Repubblica Italiana  
 Tel. +39-(0)-763-610628 Fax: +39-(0)-763-610201  
 e-mail: [pmbologna@babyloweb.eu](mailto:pmbologna@babyloweb.eu)

Web: <https://info.myfines.it>

Id: **G8LZ82**

Password: SNC911



**R** Registered/recommandé

MS/A944/155639/NV



RU698827571NL

SANDELL EMMA MARIA SOFIA  
 IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,  
 11249 STOCKHOLM SWEDEN

# NOTIFICATION OF AN INFRINGEMENT TO THE ROAD TRAFFIC CODE

(Legislative Decree No. 285 of April 30th, 1992)

## **Notification of traffic infringement**

It has not been possible to notify the ticket under the terms of Art. 201 of the Road Traffic Code because:

Art. 201 Paragraph 1 bis letter g) D. Lgs. 285/92 The Act has been written with mechanized system or data processing according to the Articles. 383 fourth paragraph and 385 third and fourth paragraph of the Rules of execution and implementation of the Highway Code and art. 3 second paragraph of D.L. 12/02/1993 n. 39.

|                                    |                                                                             |                                                  |                                                         |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| No of form:                        | <b>E/1427912 - 718166/2019(*)</b>                                           |                                                  |                                                         |
| Date and Time of the infringement: | 14-09-2019<br>11:40:00                                                      | Date and Time Validation:<br>21-10-2019 09:23:00 | 360-day period following reception of drivers' details: |
| Brand and type of vehicle:         | CAR -                                                                       |                                                  |                                                         |
| Plate number:                      | SNC911                                                                      |                                                  |                                                         |
| Nature of the infringement:        | Art. 7 C. 1 a) e 14/c:<br>Circulating on a lane reserved for other vehicles |                                                  |                                                         |
| Place of offence:                  | VIA DONATO CRETI 24/A                                                       |                                                  |                                                         |
| Owner or lessee of the vehicle:    | SANDELL EMMA MARIA SOFIA                                                    |                                                  |                                                         |
|                                    | 06-07-1993                                                                  |                                                  |                                                         |
| Address:                           | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,<br>11249 STOCKHOLM SE                       |                                                  |                                                         |
| Statement drawn up by:             | 551- CAVALLUCCI<br>BARBARA                                                  |                                                  |                                                         |

Date, 02/03/2020

The procedure responsible  
 Il responsabile del procedimento

Dott. Ricci Garotti C.

3. 2020-5000-BG36389-27.

Parkeringsbot daterad den 14/9 2019 av myndighet i Bologna, Italien.





Comune di Bologna - Polizia Municipale  
 c/o Safety21 SpA  
 Piazza del Fanello, 18 - 05018 Orvieto (TR) - IT  
 Repubblica Italiana  
 Tel. +39-(0)-763-610628 Fax: +39-(0)-763-610201  
 e-mail: [pmbologna@babyloweb.eu](mailto:pmbologna@babyloweb.eu)

Web: <https://info.myfines.it>

Id: **G8LZLP**

Password: SNC911



20903327  
 5948 14 1  
 1876

**R** Registered/recommandé

MS/A944/155640/NV



RU698827571NL

SANDELL EMMA MARIA SOFIA  
 IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,  
 11249 STOCKHOLM SWEDEN

**NOTIFICATION OF AN INFRINGEMENT TO THE ROAD TRAFFIC CODE**  
 (Legislative Decree No. 285 of April 30th, 1992)

**Notification of traffic infringement**

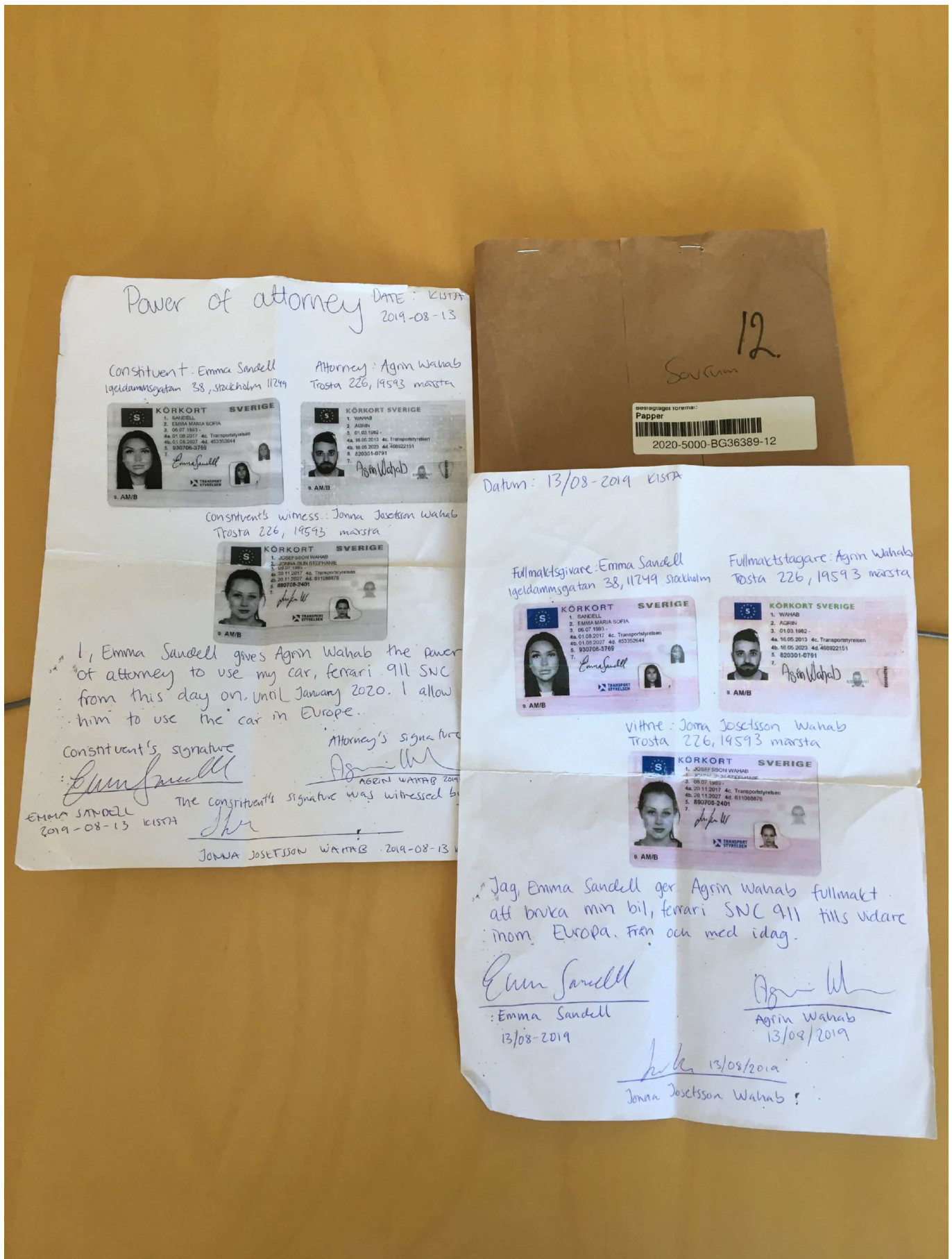
It has not been possible to notify the ticket under the terms of Art. 201 of the Road Traffic Code because:

Art. 201 Paragraph 1 bis letter g) D. Lgs. 285/92 The Act has been written with mechanized system or data processing according to the Articles. 383 fourth paragraph and 385 third and fourth paragraph of the Rules of execution and implementation of the Highway Code and art. 3 second paragraph of D.L.12/02/1993 n. 39.

|                                    |                                                                                              |                                                  |                                                         |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| No of form:                        | <b>E/1425281 - 715535/2019(*)</b>                                                            |                                                  |                                                         |
| Date and Time of the infringement: | 31-08-2019<br>11:09:00                                                                       | Date and Time Validation:<br>02-10-2019 15:13:00 | 360-day period following reception of drivers' details: |
| Brand and type of vehicle:         | FERRARI -                                                                                    |                                                  |                                                         |
| Plate number:                      | SNC911                                                                                       |                                                  |                                                         |
| Nature of the infringement:        | Art. 7 C. 9:<br>Unauthorised entrance in a pedestrian area and in a restricted traffic area. |                                                  |                                                         |
| Place of offence:                  | VIA GUGLIELMO MARCONI 30                                                                     |                                                  |                                                         |
| Owner or lessee of the vehicle:    | SANDELL EMMA MARIA SOFIA                                                                     |                                                  |                                                         |
|                                    | 06-07-1993                                                                                   |                                                  |                                                         |
| Address:                           | IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502 OSC,<br>11249 STOCKHOLM SE                                        |                                                  |                                                         |
| Statement drawn up by:             | 451- PANTUSA<br>LUIGI                                                                        |                                                  |                                                         |

4. 2020-5000-BG36389-27.

Parkeringsbot daterad den 31/8 2019 av myndighet i Bologna, Italien.



5. 2020-5000-BG36389-12



Datum: 13/08-2019 Kista

Fullmaktsgivare: Emma Sandell  
Igeldammsgatan 38, 11249 StockholmFullmaktstagare: Agrin Wahab  
Trosta 226, 19593 MärstaVittne: Jonna Josefsson Wahab  
Trosta 226, 19593 Märsta

Jag, Emma Sandell ger Agrin Wahab fullmakt  
att bruka min bil, ferrari SNC 911 tills vidare  
inom Europa. Från och med idag.

Emma Sandell  
Emma Sandell  
13/08-2019

Agrin Wahab  
Agrin Wahab  
13/08/2019

Jonna Josefsson Wahab  
Jonna Josefsson Wahab  
13/08/2019

12.

Sevrum

beslagtaget roremat:  
**Papper**

2020-5000-BG36389-12

336 S.257

Plureg14.51-1-1

lats för  
evporto

en  
ro

2019.07.30 23:17:02

ch avre

7629

ens person-/organisationsnummer

(Adressändring anmäls ej här.)

| Fordonsidentitet och kaross                          |                                             |                                                            |                                              |                                                                                 |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| A. Registreringsnummer<br><b>SNC 911</b>             | J. Fordonskategori<br><b>Personbil (M1)</b> | Personbilsklass I                                          | (D.6) Karosseri<br><b>AD Kupé</b>            | R. Färg<br><b>Grå</b>                                                           |
| (D.4) Årsmodell                                      | D.1 Märke<br><b>Ferrari</b>                 | D.3 Handelsbeteckning<br><b>488</b>                        | (D.5) Utrustning                             | S.1 Antal sittplatser inkl förarplatsen<br><b>2</b>                             |
| E. Identifieringsnummer<br><b>ZFF79AMB000215587</b>  | D.2 Variant<br><b>BB</b>                    |                                                            | (D.17) Längd, mm<br><b>4568</b>              | (D.18) Bredd, mm<br><b>1950</b>                                                 |
| K. Typgodkännandenummer<br><b>e3*2007/46*0040*12</b> | D.2 Version<br><b>E</b>                     |                                                            | (D.24) Höjd, mm<br><b>1210</b>               |                                                                                 |
| D.2 Typ<br><b>F 142</b>                              |                                             |                                                            |                                              |                                                                                 |
| Vikter                                               |                                             |                                                            |                                              |                                                                                 |
| G. Tjänstevikt, kg<br><b>1590</b>                    | (F.6) Maxlast, kg<br><b>195</b>             | F.1 Totalvikt, kg<br><b>1785</b>                           | (F.7) Skattevikt, kg<br><b>1590</b>          | F.3 Högsta sammanlagda bruttovikt för bil och släp, kg<br><b>1785</b>           |
| Kopplingsanordning                                   |                                             |                                                            |                                              |                                                                                 |
| (D.11) Koppling, typ                                 | O.2 Högsta vikt obromsat släp, kg           | O.1 Högsta vikt bromsat släp, kg                           | F.9 Högsta vikt släpkärra, kg                | (O.3) Högsta totalvikt på släpet för B-körkort/B utökad, kg<br><b>1715/2465</b> |
| Miljöfakta                                           |                                             | Axlar och hjul                                             |                                              |                                                                                 |
| V.9 Miljökategori, euroklass<br><b>6</b>             | (V.10) Utsläppsklass<br><b>EURO 6</b>       | U.1-U.2 Ljudnivå/varvtal stillastående<br><b>105/ 4000</b> | (D.8) Däckdimension bak<br><b>305/30ZR20</b> | (D.23) Drivande axlar fram/bak                                                  |
| V.7 CO <sub>2</sub> , g/km (NEDC)<br><b>260.0</b>    |                                             | U.3 Ljudnivå under körning<br><b>74</b>                    |                                              |                                                                                 |
| (V.11) Avgasdirektiv<br><b>715/2007*136/2014W</b>    |                                             |                                                            | Motor och växellåda                          |                                                                                 |
| (V.13) Elenergiförbrukning (NEDC/WLTP), wh/km        |                                             |                                                            | P.3 Drivmedel<br><b>Bensin</b>               |                                                                                 |
| V.8 Bränsleförbrukning (NEDC)<br><b>11.4 L/100KM</b> |                                             |                                                            | P.1 Slagvolym, ccm<br><b>3902</b>            | P.2 Maximal nettoeffekt, kW<br><b>493.0 EG</b>                                  |
|                                                      |                                             |                                                            | (P.7) Elfördon                               | T. Högsta hastighet, km/h<br><b>330.0</b>                                       |
|                                                      |                                             |                                                            |                                              | (P.6) Växellåda                                                                 |
| Övriga uppgifter (tekniska data, dispenser m.m.)     |                                             |                                                            |                                              |                                                                                 |

7. 2020-5000-BG36389-12

Del av registreringsbevis SNC911.

Anträffat vid husrannsakan på adressen Fransåker 207 den 24 mars 2020.



12.

Svernum

Beslagtager foremal:  
**Papper**  
  
 2020-5000-BG36389-12



**TRANSPORT  
STYRELSEN**

Europeiska gemenskapen  
  
 SVERIGE

Dokumentnummer  
**1021048587**  


**Del 1 av registreringsbeviset**

**Registreringsbevisets innehavare**

C.1.2, C.1.1 Sandell, Emma Maria Sofia  
 C.1.3 c/o Oscar Lagergren  
 Igeldammsgatan 38 Lgh 1502  
  
 112 49 Stockholm

C.4.a  
 Registreringsbevisets innehavare är ägare till fordonet.

Permiso de circulación. Parte I – Osvědčení o registraci – Část I – Registreringsattest. Del I – Zulassungsbescheinigung. Teil I –  
 Registrerimistunnistus. Osa I – Αδεία κυκλοφορίας/Πιστοποιητικό Εγγραφής. Μέρος I – Registration certificate. Part I –  
 Certificat d'immatriculation. Partie I – Carta di circolazione. Parte I – Registrācijas apliecība. I. daļa – Registrācijas liudijimas. I dalis –  
 Forgalmi engedély. I. Rész – Certifikat la' Registrazzjoni. L-I Part I – Kentekenbewijs. Deel I – Dowód Rejestracyjny. Część I –  
 Certificado de matricula. Parte I – Osvedčenie o evidencii. Časť I – Prometno dovoljenje. Del I – Registrointitodistus. Osa I  
 Certificat de înmatriculare – Свидетельство за управление част I

**Allmän information**

|                                          |                                                                          |                                                                                   |                                     |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| A. Registreringsnummer<br><b>SNC 911</b> |                                                                          | (Z) Behörighetskod<br><b>80142</b>                                                | (A.2) Personligt skytnummer         |
| B. Datum för första<br>ibruktagande      | (B.1) Datum för första<br>ibruktagande<br>i Sverige<br><b>2016-04-29</b> | (C.2.4) Antal ägare<br>inklusive bilhandlare<br><b>5</b>                          | Kontrollnummer<br><b>1807147746</b> |
| (I.1) Förvävsdatum<br><b>2019-07-30</b>  | I. Utfärdandedatum<br><b>2019-07-30</b>                                  | (Y.1) Import                                                                      |                                     |
| (X) Yrkesmässig trafik                   |                                                                          | (Y) a) Leasing / b) Kreditköp<br>b) Kreditköp med förbehåll<br>om återtaganderätt |                                     |

**OBS! Medtag detta registreringsbevis i fordonet vid färd utomlands.**

Plats för  
brevporto

**Transportstyrelsen  
SE-701 81 Örebro  
Sverige**

8. 2020-5000-BG36389-12

Del av registreringsbevis SNC911.

Anträffat vid husrannsakan på adressen Fransåker 207 den 24 mars 2020.



# Polisen

**PM**

1 (44)

Datum

2019-10-11

Diariennr (åberopas)

5000-K1235438-19

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Insp

Spanare 44 observerade 190821 14:57 på Husarvägen vid Vilundahallen när Agrin Wahab kommer inkörandes på parkeringen i pb SNC911.  
15:11 Spanare 14 observerar när SNC911 lämnar parkeringen vid Vilundahallen och kör ut E4 norrut. 15:15 SNC911 kör av mot Shell Stora Wäsby, där observerar spanare 25 , Agrin Wahab i SNC911.





**Polisen**

**PM**

1 (45)

Datum

2019-10-28

Diariennr (åberopas)

5000-K1235438-19

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Pa Hallenberg

### **Kontroll utomlands**

Enligt uppgift från Dansk Polis så kontrollerades Agrin Wahab, 820301, i gränskontrollen Rödbby den 29/9-19 kl 16:50. Agrin körde då Pb SNC 911.



**Polisen**

**PM**

1 (46)

Datum

2019-10-28

Diariennr (åberopas)

5000-K1235438-19

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Insp Riggo

Observationer från den 3 oktober 2019

Spanare observerade hur pb SNC911 stod parkerad utanför adressen Fransåker 207. Vid fastigheten står också Pb YXL524 och Pb JHL154. Vid huset syns Agrin Wahab, Alexander Ghazzaoui och Bavia Rashid. Vid huset syns även en OKM (Okänd man).

Efter mötet vid huset lämnade ett flertal bilar från adressen.

SNC911 och ett flertal andra fordon åkte från Fransåker 207 mot Valsta C i hög hastighet. Vid ratten satt en person välliknande Agrin Wahab.

Insp  
Mikael Riggo

**Polisen****PM**

1 (47)

Datum

2019-10-11

Diariennr (åberopas)

5000-K1235438-19

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Insp

Spanare 11 observerade 191004 vid ca 10:24 tiden när Agrin kliver in i SNC911 som står på tomten vid Fransåker 207. På passagerarplats sätter sig en blond kvinna som spanare 11 antar är sambon.

SNC911 åker ner till Cirkel K i Märsta där de kör fram till en pump. Agrin sitter kvar i bilen och pratar i telefon medan den blonda kvinnan går ut och tankar. Efter tankningen åker de båda till Tingvallavägen 1, parkerar direkt utanför SATS/Dandro entrén. Båda kliver ur,

Agrin och sambon uppehåller sig på platsen ett bra tag, träffar ett flertal individer ute på p-platsen och är ibland inne i lokalen. Agrin synlig vid ett tillfälle han möter föraren av pb PFJ012, de går gemensamt in på Bjurfors och träffar efter det ytterligare individer för samtal på p-platsen.

Agrin släpps på platsen, efter ca 1,5-2 timmar är bilen borta.



Polisen

48

PM

Försäljning av SNC911 till Diamond Cars

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienum

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Karlsson, Mattias

Datum

2020-03-25

Tid

11:33

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Mattias Karlsson

Uppgiften avser

Uppgift

I 23:6-förhör med Emma Sandell 2020-03-24 får hon frågor om SNC911.

Hon säger att det var Agrins bil och att den nu såld till en bilfirma. Emma var med när Agrin köpte den och när han sålde den.

Anledningen till att Emma stod på bilen var att Agrin sagt att han eller Jonna inte kunde stå på bilen eftersom de hade skyddade personuppgifter. Emma säger att det bara var tänkt att hon skulle stå på bilen ett kort tag, tills dess att Agrins skyddade personuppgifter tagits bort.

Köparen Milad sade att han hade åkt från Växjö och Emma var med och träffade honom.

Emma tror att Milads firma heter Diamond Cars.

Emma har bara varit i kontakt med Ferrarin när den köptes och när den såldes, eftersom hon var tvungen att skriva på.

När Ferrarin såldes fanns den i ett garage där det stod en massa fina bilar. Emma tror att det var ett garage där man förvarar bilar över vintern.

Emma vet inte exakt var detta garage finns, hon har aldrig varit där tidigare men när man åkte dit passerade man Järfälla och fortsatte längre ut. Det var mitt i ingenstans.

Emma skrev på en gul lapp från Transportstyrelsen och sen åkte hon, Emmas sambo var med. "Dom stod kvar där" när Emma åkte. På fråga vilka "dom" var så säger Emma att det var Agrin och två av hans barn och Milad och en vän till Milad.

Emma har ingen aning om hur mycket Ferrarin såldes för eller hur det betalades för bilen. Det enda Emma sett är att krediten från Wasa Kredit försvann från henne. Emma har varit i kontakt med Milad för att fråga om han löst krediten som stod på henne.

Bilaga 1: Köpeavtal anträffat på Hamburgerhuset, 2020-5000-BG36983-2.

Insp Mattias Karlsson



|               |                  |                |
|---------------|------------------|----------------|
| <b>Fordon</b> | <b>Köpeavtal</b> | Faktura nummer |
|---------------|------------------|----------------|

|                     |         |                     |          |          |                 |
|---------------------|---------|---------------------|----------|----------|-----------------|
| REG. nummer         | RCC299  | Mätarställning /mil | 12 500   | Färg     | Vit             |
| Årsmodell/tillverk. | 2 0 1 6 | Fordonstatus        | Begagnad | Bilmärke | Opel Vivaro Van |

## Säljare

|      |             |       |  |
|------|-------------|-------|--|
| Namn | Milad Hanna | Datum |  |
|------|-------------|-------|--|

## Köpare

|               |                                |                    |                 |
|---------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|
| Namn          | Emma Maria Sofia Sandell       | Org./personnummer  | 930706-3769     |
| Gatuadress    | Igeldammsgatan 38 Lgh 1502/osc | Postnummer och Ort | 11249 Stockholm |
| Leg/ID nummer |                                | Utfärd av          |                 |

## Betalning

|                   |         |                |  |                     |  |
|-------------------|---------|----------------|--|---------------------|--|
| Pris i SEK        | 130 000 | Betalningssätt |  | Kontantinsats i SEK |  |
| Handpenning i SEK |         |                |  |                     |  |

## Inbytesbil

|                     |         |                     |          |             |             |
|---------------------|---------|---------------------|----------|-------------|-------------|
| REG. nummer         | SNC911  | Mätarställning /mil | 1 800    | Bilmärke    | Ferrari 488 |
| Årsmodell/tillverk. | 2 0 1 6 | Fordonstatus        | Begagnad | Inbytespris | 1 850 000   |

Vinstmarginalbeskattning för begagnade varor.

## Fordonsskick

Köparen har provkört bilen och godkänner den i förevisatskick, Diamond Cars ifrån skriver sig ansvar/garantier mot ex.antal nycklar , krock, skador, omlackering, antalet ägare och miltal. Köparen godkänner bilen i befintligt skick och godkänner att Diamond Cars ifrån skriver sig garantier. Inga garantier från Diamond Cars mer än 3 månader / 300 mil mot motor och växellådsras. Köparen godkänner ovanstående genom undertecknande av avtal.

## Anteckningar

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

|                     |                    |       |       |
|---------------------|--------------------|-------|-------|
| Underskrift/Säljare | Underskrift/Köpare | Ort   | Datum |
|                     |                    | Växjö |       |

## Diamond Cars

Email: Milad.Hanna@diamondcars.se  
Tel: 0760 25 72 69  
Hemsida: www.diamondcars.se

Företaget innehar F-Skattebevis  
Bankgiro: 511-0192  
Org. Nr. : 556947-6756  
Moms Nr. : SE556947675601





# Underlag kreditprövning Wasa

## Kredit

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienumr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2019-11-27

Tid

14:13

Involverad personal

Åsa Torlöf

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

I underlaget som Wasa Kredit erhållit finns anställningsbevis för Emma Sandell , sju st lönespecifikationer (jan t.o.m juli) samt en årssammanställning av lön.

I materialet framgår att Emma Sandell skall ha uppburit en lön på 45 000 kr/mån från Burger Master Sweden AB. Hon skall ha varit tillsvidareanställd som restaurangansvarig på Burger Bistron sedan 2018-12-01.

Dessa uppgifter har kontrollerats gentemot Emma Sandells personkonto i Swedbank samt inhämtade kontrolluppgifter från SKV. Dessa uppgifter står i strid med den uppgivna lönen på 45 000 kr. Se kontoutdrag samt KU-uppgifter i ärendet.



## Personupplysning

### Avseende

Personnummer 930706-3769  
Sandell, Emma Maria Sofia

### Beställd av

Wasa Kredit AB / 701  
3 Systemkod  
Box 6740  
113 85 Stockholm

### Beställd

2019-07-29 - 11.43.29

### Referens

AKB EA1K9

### Innehåll

- 1 Sammanfattning
  - 2 Senast registrerade händelser
  - 3 Kreditomdöme
  - 4 Allmänna uppgifter
  - 5 Inkomstuppgifter
  - 6 Kreditengagemang
  - 7 Betalningsanmärkningar och andra anmärkningar
  - 8 Senaste frågor hos UC
- UC:s ansvar

## 1. Sammanfattning

Sandell, Emma Maria Sofia  
c/o Oscar Lagergren  
Igeldammsgatan 38 Lgh 1502  
112 49 Stockholm

**Personnummer** 930706-3769

|                             |            |                                                    |         |
|-----------------------------|------------|----------------------------------------------------|---------|
| <b>Kreditråd</b>            | Prövning   | <b>Inkomstuppgifter för inkomståret 2018</b>       |         |
| <b>Anmärkningar</b>         | Inga reg   | <b>Överskott av tjänst</b>                         | 172 tkr |
| <b>Ansökningar</b>          | Inga reg   | <b>Taxerad förvärvsinkomst</b>                     | 172 tkr |
| <b>Antal frågor</b>         | 4 st       | <b>Underskott av kapital</b>                       | 12 tkr  |
| <b>Krediter per 2019-06</b> |            | <b>Sammanräknat netto efter avdrag, före skatt</b> | 161 tkr |
| <b>Utnyttjade</b>           | 127.145 kr |                                                    |         |
| <b>varav kontokrediter</b>  | 34.723 kr  |                                                    |         |
| <b>Beviljade</b>            | 156.422 kr |                                                    |         |

### Obstexter

**Obs** Personen har c/o adress.

## 2. Senast registrerade händelser

Inga händelser har registrerats under de senaste 12 månaderna.

## 3. Kreditomdöme

### Kreditråd

Prövad kredit kommer att prövas och bedömas av kreditgivaren/frågeställaren

- BAKI-kvot överstiger 2,0 för sökande.

### Riskprognos

4,0 % (0% anger lägsta och 100% högsta risk)

Klassificeringen indikerar på sannolikheten att en person kommer att få betalningsproblem inom de närmaste 12 månaderna. Uppgifter utöver riskprognosen kan givetvis ha betydelse för er riskbedömning.

### Sökt kredit

1.395.000 kr

### Registrerade uppgifter från ansökan

Bilens Pris 2195000 Kontant 800000

Kreditrådet bygger på era policyregler tillämpade på uppgifter i denna rapport. Kreditprövning enligt mall 697

## 4. Allmänna uppgifter

### Civilstånd

Ogift

### Folkbokförd

Stockholms län, Stockholm kommun

### Folkbokförd före 2018-11-01

Stockholms län, Stockholm kommun

**Historisk adress**

| Händelsedatum | Adress               | Postnummer | Postort |
|---------------|----------------------|------------|---------|
| 2018-02       | Tvillingbackarna 7 B | 193 31     | Sigtuna |

**5. Inkomstuppgifter**

| Uppgifter i tkr för inkomståret             | 2018 | 2017 |
|---------------------------------------------|------|------|
| Överskott av tjänst                         | 172  | 231  |
| Taxerad förvärvsinkomst                     | 172  | 231  |
| Underskott av kapital                       | 12   | 8    |
| Sammanräknat netto efter avdrag, före skatt | 161  | 223  |
| Slutlig skatt                               | 43   | 48   |

**6. Kreditengagemang**

Sammanställning av till UC inrapporterade krediter.

Kredit anges i sin helhet för var och en som är solidariskt ansvarig.

**Krediternas utveckling under de senaste 12 månaderna i kr.**

| Skuld per          | 2019-06 | 2019-04 | 2019-02 | 2018-12 | 2018-10 | 2018-08 |
|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Blanco/Borgen      | 91.665  | 93.332  | 96.666  | 100.000 | -       | -       |
| Avbetalning        | 757     | 169     | 3.067   | 269     | 23.018  | 23.210  |
| Kontokrediter      | 34.723  | 36.122  | 32.080  | 27.103  | 52.191  | 46.017  |
| Fastighet          | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| Bostadsrätt        | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| Totalt utnyttjat   | 127.145 | 129.623 | 131.813 | 127.372 | 75.209  | 69.227  |
| Totalt beviljat    | 156.422 | 192.501 | 198.733 | 199.269 | 77.018  | 112.210 |
| Antal krediter     | 5       | 5       | 5       | 5       | 3       | 4       |
| Antal kreditgivare | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       |
| Utnyttjat hos er   | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| Beviljat av er     | -       | -       | -       | -       | -       | -       |

**7. Betalningsanmärkningar och andra anmärkningar**

Inga anmärkningar finns registrerade.

**8. Senaste frågor hos UC**

Under de senaste 12 månaderna har 4 frågor registrerats hos UC.

| Datum      | Belopp kr | Frågeställare namn ej obligatoriskt   |
|------------|-----------|---------------------------------------|
| 2019-03-26 |           | Nmk Företagsmäklare<br>Kommanditbolag |
| 2019-01-28 | 500.000   | Swedbank AB                           |
| 2018-12-04 | 100.000   | Swedbank AB                           |
| 2018-12-04 |           | American Express Consumer<br>Group    |

**UC:s ansvar**

UC:s upplysningar har sammanställts från källor som bedömts tillförlitliga. UC kan dock varken garantera källornas tillförlitlighet eller upplysningarnas fullständighet eller riktighet. UC påtar sig inte något ansvar för direkt eller indirekt förlust eller skada, av vad slag det vara må, som grundar sig på användandet av våra upplysningar.

UC AB • 117 88 Stockholm • Telefon 08-670 90 00 • [www.uc.se](http://www.uc.se)

# ANSTÄLLNINGSBEVIS

Originalen till den anställde och kopian till arbetsgivaren

|                                                    |                                                  |                       |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Ny anställning | <input type="checkbox"/> Ändrad anställningsform | Fr.o.m.<br>2018-12-01 |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|

## Arbetsgivare

|                                                       |         |                                 |
|-------------------------------------------------------|---------|---------------------------------|
| Namn<br>Burger Master Sweden AB                       |         | Org.nr.<br>556946-7482          |
| Adress<br>c/o DanDro, Tingvallavägen 1G 195 31 Märsta |         |                                 |
| Telefon<br>076 390 20 88                              | Telefax | E-post<br>info@burgerbistron.se |

## Arbetslagare

|                                                       |                        |                                  |
|-------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| Namn<br>Emma Sandell                                  |                        | Personnr.<br>930706-3769         |
| Adress<br>Igeldammgatan 38 lgh 1502, 112 49 Stockholm |                        |                                  |
| Telefon bostad                                        | Mobil<br>070 879 87 61 | E-post<br>emma.sandell@gmail.com |

## Anställning och anställningsform

|                                                                         |                                                              |                       |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Yrkesbefattning/Tjänstetitel<br>Restaurangansvarig                      | Arbetsplats, avdelning, underenhet<br>Burger Bistron Kista   |                       |
| Arbetsuppgifter<br>Restaurangansvarig                                   |                                                              |                       |
| <input type="checkbox"/> Provanställning                                | månader (övergår därefter i tillsvidareanställning)          | Fr.o.m.               |
| <input checked="" type="checkbox"/> Tillsvidareanställning              |                                                              | Fr.o.m.<br>2018-12-01 |
| <input type="checkbox"/> Vikariat                                       | Fr.o.m.                                                      | T.o.m.                |
| <input type="checkbox"/> Annan                                          | Fr.o.m.                                                      | T.o.m.                |
| Uppsägningstid (räknas från och med dagen efter att uppsägningen skett) |                                                              |                       |
| <input type="checkbox"/> Vid tillsvidareanställning                     | <input type="checkbox"/> vid vikariat för längre än en månad |                       |

## Arbetsid

|                                            |                                         |                                 |                                      |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Heltid | Arbetsid per helgfri vecka<br>40 timmar | <input type="checkbox"/> Deltid | Arbetsid per helgfri vecka<br>timmar |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|

**Anställningsvillkor**

|                                                                                                                                                                                           |                         |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Branschvana<br>7 år                                                                                                                                                                       | Ingångslön<br>45 000 kr | Nästa lönerrevision<br>2019-09-01 |
| Löneform<br><input checked="" type="checkbox"/> Månadslön <input type="checkbox"/> Veckolön <input type="checkbox"/> Timlön <input type="checkbox"/> Prestationslön                       |                         |                                   |
| Lön utbetalas<br><input checked="" type="checkbox"/> Den 25 i månaden <input type="checkbox"/> Var 4:e vecka <input type="checkbox"/> Varannan vecka <input type="checkbox"/> Varje vecka |                         |                                   |
| Övriga anställningsvillkor, löneförmåner                                                                                                                                                  |                         |                                   |

**Utlandsstationering**

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Stationering utomlands som förväntas pågå längre än en månad |
|--------------------------------------------------------------|

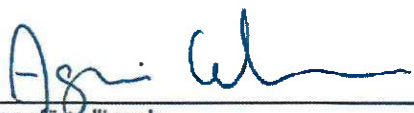
**Semester**

|          |
|----------|
| 25 dagar |
|----------|

**Kollektivavtal**

|                                  |
|----------------------------------|
| Gällande kollektivavtal<br>Inget |
|----------------------------------|

**Underskrift**

|                                                                                                      |                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ort och datum<br>Märsta 2019-07-29                                                                   | Ort och datum<br>Märsta 2019-07-29                                                                     |
| Arbetsgivaren<br> | Arbetsstagaren<br> |
| Namnförtydligande<br>Agrin Wahab                                                                     | Namnförtydligande<br>Emma Sandell                                                                      |

**LAS (1982:80)**

6 c § Senast en månad efter det att arbetstagaren har börjat arbeta skall arbetsgivaren lämna skriftlig information till arbetstagaren om alla villkor som är av väsentlig betydelse för anställningsavtalet eller anställningsförhållandet. Om anställningstiden är kortare än tre veckor, är arbetsgivaren inte skyldig att lämna sådan information.

Informationen skall innehålla åtminstone följande uppgifter:

1. Arbetsgivarens och arbetstagarens namn och adress, anställningens tillträdesdag samt arbetsplatsen.
2. En kort specificering eller beskrivning av arbetstagarens arbetsuppgifter och yrkesbenämning eller tjänstetitel.
3. Om anställningen gäller tills vidare eller för begränsad tid eller om den är en provanställning samt
  - a) vid anställning tills vidare: de uppsägningstider som gäller,
  - b) vid anställning för begränsad tid: anställningens slutdag eller de förutsättningar som gäller för att anställningen skall upphöra och vilken form av tidsbegränsad anställning som anställningen avser,
  - c) vid provanställning: prövotidens längd.
4. Begynnelselön, andra löneförmåner och hur ofta lönen skall betalas ut.
5. Längden på arbetstagarens betalda semester och längden på arbetstagarens normala arbetsdag eller arbetsvecka.



**6. Tillämpligt kollektivavtal, i förekommande fall.**

**Källa: [www.notisum.se](http://www.notisum.se)**

**Burger Master Sweden AB****LÖNESPECIFIKATION**

Löneperiod 1  
januari 2019

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

Löneutbetalningsdatum

2019-01-25

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igeldammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

**Lönepost****Antal****Enhet****Belopp (+/-)****Totalt**

Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar

|                  |          |           |                  |                  |
|------------------|----------|-----------|------------------|------------------|
| <b>Månadslön</b> | <b>1</b> | <b>st</b> | <b>45 000,00</b> | <b>45 000,00</b> |
|                  |          |           |                  |                  |
|                  |          |           |                  |                  |
|                  |          |           |                  |                  |
|                  |          |           |                  |                  |

Skattepliktiga förmåner

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Skattefria kontanta poster

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| <b>Skattepliktigt i denna lön</b> | <b>45 000,00</b>  |
| <b>... varav kontant</b>          | <b>45 000,00</b>  |
| <b>Skattefria kontanta poster</b> |                   |
| <b>Skatt (-)</b>                  | <b>-11 596,00</b> |
| <b>Öresutjämning</b>              |                   |
| <b>Netto att utbetala</b>         | <b>33 404,00</b>  |

**Burger Master Sweden AB**

Postadress  
c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

Organisationsnummer  
556946-7482

Telefonnummer  
076 390 20 88

E-postadress  
info@burgerbistran.se

**Burger Master Sweden AB****LÖNESPECIFIKATION**

Löneperiod 2  
februari 2019

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

Löneutbetalningsdatum

2019-02-25

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igeldammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

**Lönepost****Antal****Enhet****Belopp (+/-)****Totalt**

Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar

|           |   |    |           |           |
|-----------|---|----|-----------|-----------|
| Månadslön | 1 | st | 45 000,00 | 45 000,00 |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |

Skattepliktiga förmåner

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Skattefria kontanta poster

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Skattepliktigt i denna lön</b> | 45 000,00  |
| <b>...varav kontant</b>           | 45 000,00  |
| <b>Skattefria kontanta poster</b> |            |
| <b>Skatt (-)</b>                  | -11 596,00 |
| <b>Öresutjämning</b>              |            |
| <b>Netto att utbetala</b>         | 33 404,00  |

**Burger Master Sweden AB****Postadress**

c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

**Organisationsnummer**

556946-7482

**Telefonnummer**

076 390 20 88

**E-postadress**

info@burgerbistron.se

**Burger Master Sweden AB**

Löneperiod 3  
mars 2019

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

**LÖNESPECIFIKATION**

Löneutbetalningsdatum

2019-03-25

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igeldammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

| Lönepost | Antal | Enhet | Belopp (+/-) | Totalt |
|----------|-------|-------|--------------|--------|
|----------|-------|-------|--------------|--------|

Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar

|           |   |    |           |           |
|-----------|---|----|-----------|-----------|
| Månadslön | 1 | st | 45 000,00 | 45 000,00 |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |

Skattepliktiga förmåner

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Skattefria kontanta poster

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Skattepliktigt i denna lön</b> | 45 000,00  |
| <b>... varav kontant</b>          | 45 000,00  |
| <b>Skattefria kontanta poster</b> |            |
| <b>Skatt (-)</b>                  | -11 596,00 |
| <b>Öresutjämning</b>              |            |
| <b>Netto att utbetala</b>         | 33 404,00  |

**Burger Master Sweden AB**

Postadress  
c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

Organisationsnummer  
556946-7482

Telefonnummer  
076 390 20 88

E-postadress  
info@burgerbistron.se

**Burger Master Sweden AB****LÖNESPECIFIKATION**

Löneperiod 4  
apr-19

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

Löneutbetalningsdatum

2019-04-25

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igeldammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

**Lönepost****Antal****Enhet****Belopp (+/-)****Totalt**

Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar

|           |   |    |           |           |
|-----------|---|----|-----------|-----------|
| Månadslön | 1 | st | 45 000,00 | 45 000,00 |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |

Skattepliktiga förmåner

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Skattefria kontanta poster

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Skattepliktigt i denna lön | 45 000,00  |
| ...varav kontant           | 45 000,00  |
| Skattefria kontanta poster |            |
| Skatt (-)                  | -11 596,00 |
| Öresutjämning              |            |
| Netto att utbetala         | 33 404,00  |

**Burger Master Sweden AB**

Postadress

c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

Organisationsnummer

556946-7482

Telefonnummer

076 390 20 88

E-postadress

info@burgerbistron.se



**Burger Master Sweden AB****LÖNESPECIFIKATION**

Löneperiod 6  
maj 2019

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

Löneutbetalningsdatum

2019-05-24

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igeldammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

| Lönepost                                       | Antal | Enhet | Belopp (+/-) | Totalt    |
|------------------------------------------------|-------|-------|--------------|-----------|
| Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar |       |       |              |           |
| Månadslön                                      | 1     | st    | 45 000,00    | 45 000,00 |
|                                                |       |       |              |           |
|                                                |       |       |              |           |
|                                                |       |       |              |           |
|                                                |       |       |              |           |

|                         |  |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|--|
| Skattepliktiga förmåner |  |  |  |  |
|                         |  |  |  |  |
|                         |  |  |  |  |
|                         |  |  |  |  |

|                            |  |  |  |  |
|----------------------------|--|--|--|--|
| Skattefria kontanta poster |  |  |  |  |
|                            |  |  |  |  |
|                            |  |  |  |  |
|                            |  |  |  |  |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Skattepliktigt i denna lön | 45 000,00  |
| ...varav kontant           | 45 000,00  |
| Skattefria kontanta poster |            |
| Skatt (-)                  | -11 596,00 |
| Öresutjämning              |            |
| Netto att utbetala         | 33 404,00  |

**Burger Master Sweden AB**

Postadress  
c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

Organisationsnummer  
556946-7482

Telefonnummer  
076 390 20 88

E-postadress  
info@burgerbistron.se

**Burger Master Sweden AB****LÖNESPECIFIKATION**

Löneperiod 6  
juni 2019

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

Löneutbetalningsdatum

2019-06-20

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igeldammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

| Lönepost | Antal | Enhet | Belopp (+/-) | Totalt |
|----------|-------|-------|--------------|--------|
|----------|-------|-------|--------------|--------|

Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar

|           |   |    |           |           |
|-----------|---|----|-----------|-----------|
| Månadslön | 1 | st | 45 000,00 | 45 000,00 |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |
|           |   |    |           |           |

Skattepliktiga förmåner

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Skattefria kontanta poster

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Skattepliktigt i denna lön | 45 000,00  |
| ...varav kontant           | 45 000,00  |
| Skattefria kontanta poster |            |
| Skatt (-)                  | -11 596,00 |
| Öresutjämning              |            |
| Netto att utbetala         | 33 404,00  |

**Burger Master Sweden AB**

Postadress  
c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

Organisationsnummer  
556946-7482

Telefonnummer  
076 390 20 88

E-postadress  
info@burgerbistron.se

**Burger Master Sweden AB****LÖNESPECIFIKATION**

Löneperiod 7  
juli 2019

Personnummer  
930706-3769

Bankkontonummer  
-

Löneutbetalningsdatum

2019-07-25

Den anställdes namn och adress

Emma Sandell

Igel dammsgatan 38 Lgh 1502

112 49 Stockholm

| Lönepost                                       | Antal | Enhet | Belopp (+/-) | Totalt    |
|------------------------------------------------|-------|-------|--------------|-----------|
| Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar |       |       |              |           |
| Månadslön                                      | 1     | st    | 45 000,00    | 45 000,00 |
|                                                |       |       |              |           |
|                                                |       |       |              |           |
|                                                |       |       |              |           |

|                         |  |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|--|
| Skattepliktiga förmåner |  |  |  |  |
|                         |  |  |  |  |
|                         |  |  |  |  |
|                         |  |  |  |  |

|                            |  |  |  |  |
|----------------------------|--|--|--|--|
| Skattefria kontanta poster |  |  |  |  |
|                            |  |  |  |  |
|                            |  |  |  |  |
|                            |  |  |  |  |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Skattepliktigt i denna lön | 45 000,00  |
| ...varav kontant           | 45 000,00  |
| Skattefria kontanta poster |            |
| Skatt (-)                  | -11 596,00 |
| Öresutjämning              |            |
| Netto att utbetala         | 33 404,00  |

**Burger Master Sweden AB**

Postadress

c/o DanDro

Tingvallavägen 1G, 195 31 Märsta

Organisationsnummer

556946-7482

Telefonnummer

076 390 20 88

E-postadress

info@burgerbistron.se

**ARSSAMMANSTÄLLNING AV LÖN**Löneår  
2019Arbetsgivare  
**Burger Master Sweden AB**  
Organisationsnummer  
**556946-7482**Anställd  
**Emma Sandell**  
Personnummer  
**930706-3769**

**Löneperiod 1 t.o.m. 6**  
 Löneutbetalningsdatum  
 Skattepliktigt i denna lön  
 ... varav kontant  
 Skattefria kontanta poster  
 Skatt (-)  
 Netto att utbetala

| Löneperiod<br>1 | Löneperiod<br>2 | Löneperiod<br>3 | Löneperiod<br>4 | Löneperiod<br>5 | Löneperiod<br>6 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 2019-01-25      | 2019-02-25      | 2019-03-25      | 2019-04-25      | 2019-05-24      | 2019-06-20      |
| 45 000          | 45 000          | 45 000          | 45 000          | 45 000          | 45 000          |
| 45 000          | 45 000          | 45 000          | 45 000          | 45 000          | 45 000          |
| 0               | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| -11 596         | -11 596         | -11 596         | -11 596         | -11 596         | -11 596         |
| 33 404          | 33 404          | 33 404          | 33 404          | 33 404          | 33 404          |

**Löneperiod 7 t.o.m. 12**  
 Löneutbetalningsdatum  
 Skattepliktigt i denna lön  
 ... varav kontant  
 Skattefria kontanta poster  
 Skatt (-)  
 Netto att utbetala

| Löneperiod<br>7 | Löneperiod<br>8 | Löneperiod<br>9 | Löneperiod<br>10 | Löneperiod<br>11 | Löneperiod<br>12 |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 2019-07-25      |                 |                 |                  |                  |                  |
| 45 000          |                 |                 |                  |                  |                  |
| 45 000          |                 |                 |                  |                  |                  |
| 0               |                 |                 |                  |                  |                  |
| -11 596         |                 |                 |                  |                  |                  |
| 33 404          |                 |                 |                  |                  |                  |

**Totalt för löneåret**

Skattepliktiga kontanta löner och ersättningar  
 Skattepliktiga förmåner  
 Skattefria kontanta poster  
 Avdragen skatt

| 2019    |
|---------|
| 315 000 |
| 0       |
| 0       |
| 81 172  |



# PM

## Wasa Kredit

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienumr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Hallenberg, Karin

Datum

2019-12-11

Tid

14:55

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Karin Hallenberg

Uppgiften avser

Uppgift

Kreditgivaren uppger att all kontakt i ärendet har skett genom säljande bolag. Kontakten på bolaget (Fordonsbolaget) skall heta Sebastian enligt minnesbild av handläggare Forsgren på Wasa kredit.

Alla handlingar har inkommit mailledes till Wasa Kredit.

Tillägg 200609:

På fordonsbolagets hemsida finns en medarbetare som heter Sebastian Ahlbaum med titel anläggningschef Transportbilar.

David Davidsuns fullständiga namn är David Sebastian Davidsun.

Tillägg 200610:

Handläggare L. Forsgren inkommer via mail med nedan uppgifter:

"Vet bara att vi internt hade en egen ''utredning'' gällande nedan ärende och då jag märkte att arbetsgivarintyget och lönespecifikationerna ej var inskannade hos oss chansade jag och ringde till Sebastian för att be de skicka in intygen på nytt. Han skulle kika men jag hörde inget från dom och vi släppte den pucken här.

Där är jag är helt 100 på att jag pratat med Sebastian gällande arbetsgivarintyget och lönespecifikationerna men är osäker på nu om det var han i första hand som mejlade in intygen.. Som sagt, ser i alla fall härifrån att det var David som la in affären".





# PM

## Anställningsbevis

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Hallenberg, Karin

Datum

2020-04-09

Tid

15:39

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Karin Hallenberg

Uppgiften avser

Uppgift

Vid husrannsakan, i ärende 5000-K1235438-19, den 24 mars i Pb SPB 029 (Tillhörande Burger Master AB för vilket Agrin Wahab är styrelseledamot) anträffades ett anställningsbevis på passagerarsidan.

Anställningsbeviset är identiskt med det anställningsbevis som är inlämnat till Wasa Kredit i samband med köpet av Ferrarin.

Emma Sandell säger i förhör att hon aldrig sett dokumentet och det inte är hon som skrivit under. Emma Sandell säger även att hennes namnteckning inte ser ut på det sättet utan som namnteckningen på hennes körkort.

Bilaga 1: Bild på det anställningsbevis som inlämnats till Wasa Kredit

Bilaga 2: Bild på det anställningsbevis som anträffades i Pb SPB029

Bilaga 3: Bild på Emma Sandells namnteckning från körkort

# ANSTÄLLNINGSBEVIS

Originalen till den anställda och kopian till arbetsgivaren

|                                                    |                                                  |                       |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Ny anställning | <input type="checkbox"/> Ändrad anställningsform | Fr.o.m.<br>2018-12-01 |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|

## Arbetsgivare

|                                                       |         |                                 |
|-------------------------------------------------------|---------|---------------------------------|
| Namn<br>Burger Master Sweden AB                       |         | Org.nr.<br>556946-7482          |
| Adress<br>c/o DanDro, Tingvallavägen 1G 195 31 Märsta |         |                                 |
| Telefon<br>076 390 20 88                              | Telefax | E-post<br>info@burgerbistron.se |

## Arbetstagare

|                                                        |                        |                                  |
|--------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| Namn<br>Emma Sandell                                   |                        | Personnr.<br>930706-3769         |
| Adress<br>Igeldammsgatan 38 lgh 1502, 112 49 Stockholm |                        |                                  |
| Telefon bostad                                         | Mobil<br>070 879 87 61 | E-post<br>emma.sandell@gmail.com |

## Anställning och anställningsform

|                                                                         |                                                              |                       |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Yrkesbefattning/Tjänstetitel<br>Restaurangansvarig                      | Arbetsplats, avdelning, underenhet<br>Burger Bistron Kista   |                       |
| Arbetsuppgifter<br>Restaurangansvarig                                   |                                                              |                       |
| <input type="checkbox"/> Provanställning                                | månader (övergår därefter i tillsvidareanställning)          | Fr.o.m.               |
| <input checked="" type="checkbox"/> Tillsvidareanställning              |                                                              | Fr.o.m.<br>2018-12-01 |
| <input type="checkbox"/> Vikariat                                       | Fr.o.m.                                                      | T.o.m.                |
| <input type="checkbox"/> Annan                                          | Fr.o.m.                                                      | T.o.m.                |
| Uppsägningstid (räknas från och med dagen efter att uppsägningen skett) |                                                              |                       |
| <input type="checkbox"/> Vid tillsvidareanställning                     | <input type="checkbox"/> vid vikariat för längre än en månad |                       |

## Arbetstid

|                                            |                                          |                                 |                                       |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Heltid | Arbetstid per helgfri vecka<br>40 timmar | <input type="checkbox"/> Deltid | Arbetstid per helgfri vecka<br>timmar |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|

## Anställningsvillkor

|                                                                                                                                                                                           |                         |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Branschvana<br>7 år                                                                                                                                                                       | Ingångslön<br>45 000 kr | Nästa lönerevision<br>2019-09-01 |
| Löneform<br><input checked="" type="checkbox"/> Månadslön <input type="checkbox"/> Veckolön <input type="checkbox"/> Timlön <input type="checkbox"/> Prestationslön                       |                         |                                  |
| Lön utbetalas<br><input checked="" type="checkbox"/> Den 25 i månaden <input type="checkbox"/> Var 4:e vecka <input type="checkbox"/> Varannan vecka <input type="checkbox"/> Varje vecka |                         |                                  |
| Övriga anställningsvillkor, löneförmåner                                                                                                                                                  |                         |                                  |

## Utländsstationering

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Stationering utomlands som förväntas pågå längre än en månad |
|--------------------------------------------------------------|

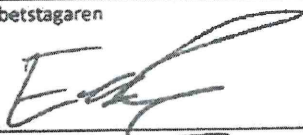
## Semester

|          |
|----------|
| 25 dagar |
|----------|

## Kollektivavtal

|                                  |
|----------------------------------|
| Gällande kollektivavtal<br>Inget |
|----------------------------------|

## Underskrift

|                                                                                                      |                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ort och datum<br>Märsta 2019-07-29                                                                   | Ort och datum<br>Märsta 2019-07-29                                                                    |
| Arbetsgivaren<br> | Arbetstagaren<br> |
| Namnförtydligande<br>Agrin Wahab                                                                     | Namnförtydligande<br>Emma Sandell                                                                     |

## LAS (1982:80)

6 c § Senast en månad efter det att arbetstagaren har börjat arbeta skall arbetsgivaren lämna skriftlig information till arbetstagaren om alla villkor som är av väsentlig betydelse för anställningsavtalet eller anställningsförhållandet. Om anställningstiden är kortare än tre veckor, är arbetsgivaren inte skyldig att lämna sådan information.

Informationen skall innehålla åtminstone följande uppgifter:

1. Arbetsgivarens och arbetstagarens namn och adress, anställningens tillträdesdag samt arbetsplatsen.
2. En kort specificering eller beskrivning av arbetstagarens arbetsuppgifter och yrkesbenämning eller tjänstetitel.
3. Om anställningen gäller tills vidare eller för begränsad tid eller om den är en provanställning samt
  - a) vid anställning tills vidare: de uppsägningstider som gäller,
  - b) vid anställning för begränsad tid: anställningens slutdag eller de förutsättningar som gäller för att anställningen skall upphöra och vilken form av tidsbegränsad anställning som anställningen avser,
  - c) vid provanställning: provtidens längd.
4. Begynnelselön, andra löneförmåner och hur ofta lönen skall betalas ut.
5. Längden på arbetstagarens betalda semester och längden på arbetstagarens normala arbetsdag eller arbetsvecka.



**Polisen**

Datum  
2020-04-09

Diarienummer  
5000-K1420796-19

# Bilbilaga

## ANTECKNINGAR

Foto original anställningsbevis från Pb SPB 029

2020-5000-BG36470-1

SPB

## ANSTÄLLNINGSBEVIS

Originaliet till den anställde och kopian till arbetsgivaren

|                                                    |  |                                                  |                       |
|----------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------|-----------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Ny anställning |  | <input type="checkbox"/> Ändrat anställningsform | Fr.o.m.<br>2018-02-01 |
|----------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------|-----------------------|

|                                                          |     |                        |
|----------------------------------------------------------|-----|------------------------|
| <b>Arbetsgivaren</b>                                     |     | Org.nr.                |
| Burger-Wacster Sweden AB                                 |     | 550846-7482            |
| Adress:<br>c/o Zandiro, Tingvallavägen 10 235 32, Märsta |     |                        |
| Telefon                                                  | Fax | E-post                 |
| 076 390 31 88                                            |     | info@burger-wacster.se |

|                                                        |     |                        |
|--------------------------------------------------------|-----|------------------------|
| <b>Arbetsstället</b>                                   |     | Personnr.              |
| Emma Sandell                                           |     | 930706-5768            |
| Adress:<br>Ipsdammagatan 38 och 1502, 112 49 Stockholm |     |                        |
| Telefon                                                | Fax | E-post                 |
|                                                        |     | emma.sandell@gmail.com |

|                                                                          |                                                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Anställning och anställningsform</b>                                  |                                                              | Arbetsplats, avdelning, underenhet |
| Receivingsavdelning                                                      |                                                              | Burger-Wacster-Rita                |
| Arbetsuppgifter                                                          |                                                              |                                    |
| Receivingsavdelning                                                      |                                                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Provanställning                                 | månader (övergångsperiod till ständigt anställning)          | Fr.o.m.                            |
| <input checked="" type="checkbox"/> Ständigt anställning                 |                                                              | Fr.o.m.<br>2018-02-01              |
| <input type="checkbox"/> Vikariat                                        |                                                              | Fr.o.m.                            |
| <input type="checkbox"/> Annan                                           |                                                              | Fr.o.m.                            |
| Upppläggningsstid (räknas från och med dagen efter att uppsägningsskett) |                                                              |                                    |
| <input type="checkbox"/> Utöver ständigt anställning                     | <input type="checkbox"/> Vid vikariat för längre än en månad |                                    |

|                                             |           |                                 |
|---------------------------------------------|-----------|---------------------------------|
| <b>Arbetstid</b>                            |           | Arbetsstid per helg/vecka       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Helgtid | 40 timmar | <input type="checkbox"/> Deltid |
|                                             |           | timmar                          |

Copyright: Dataluxen  
2014-07-15 1.1.24

|                                              |                                   |                                         |
|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Anställningsuppgifter</b>                 | Upplysnings                       | Nästa övervakning                       |
| 7 år                                         | 45 timmar                         | 2019-09-01                              |
| Upplysnings                                  |                                   |                                         |
| <input checked="" type="checkbox"/> Vikariat | <input type="checkbox"/> Deltid   | <input type="checkbox"/> Prestationslön |
| Upplysnings                                  |                                   |                                         |
| <input type="checkbox"/> Vikariat            | <input type="checkbox"/> Vikariat | <input type="checkbox"/> Vikariat       |
| Upplysnings                                  |                                   |                                         |
| Upplysnings                                  |                                   |                                         |

|                    |
|--------------------|
| <b>Upplysnings</b> |
| Upplysnings        |

|                 |
|-----------------|
| <b>Semester</b> |
| 25 dagar        |

|                    |
|--------------------|
| <b>Upplysnings</b> |
| Upplysnings        |

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| <b>Upplysnings</b> | Org.nr.           |
| Märsta 2018-07-29  | Märsta 2018-07-29 |
| Arbetsstället      | Arbetsstället     |
| Arbetsstället      | Arbetsstället     |

LARS (2012.80)  
4-5. Senast en månad efter det att arbetsstället har börjat arbeta ska arbetsstället lämna skriftlig information till arbetsstället om alla villkor som är av väsentlig betydelse för anställningsavtalet eller anställningsförhållandet. Om anställningsstiden är kortare än tre veckor, är arbetsstället inte skyldigt att lämna sådan information.  
Informationen ska innehålla åtminstone följande uppgifter:  
1. Arbetsstället och arbetsställets namn och adress, anställningsstället och arbetsstället.  
2. En kort specifikation eller beskrivning av arbetsställets arbetsuppgifter och arbetsställets arbetsställe.  
3. Om anställningen gäller till vidare eller för begränsad tid eller om den är en provanställning samt  
a) vid anställning till vidare: de uppsägningstider som gäller,  
b) vid anställning för begränsad tid: anställningens slutdag eller de förutsättningar som gäller för att anställningen ska upphöra och vilken form av tidobegränsad anställning som anställningen avser,  
c) vid provanställning: provanställets längd.  
4. Begynnelsebelopp, andra löneförhållanden och hur ofta lönen ska betalas, ut.  
5. Längden på arbetsställets betalda semester och längden på arbetsställets normala arbetsdag eller arbetsvecka.

Copyright: Dataluxen  
2014-07-15 1.1.24



# ANSTÄLLNINGSBEVIS

Originalen till den anställda och kopian till arbetsgivaren

|                                                    |                                                  |                       |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Ny anställning | <input type="checkbox"/> Ändrad anställningsform | Fr.o.m.<br>2018-12-01 |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|

## Arbetsgivare

|                                                       |                                 |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Namn<br>Burger Master Sweden AB                       | Org.nr.<br>556946-7482          |
| Adress<br>c/o DanDro, Tingvallavägen 1G 195 31 Märsta |                                 |
| Telefon<br>076 390 20 88                              | E-post<br>info@burgerbistron.se |

## Arbetsstagare

|                                                        |                                  |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Namn<br>Emma Sandell                                   | Personnr.<br>930706-3769         |
| Adress<br>Igeldammsgatan 38 lgh 1502, 112 49 Stockholm |                                  |
| Telefon bostad                                         | E-post<br>emma.sandell@gmail.com |

## Anställning och anställningsform

|                                                                         |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Yrkesbefattning/Tjänstetitel<br>Restaurangansvarig                      | Arbetsplats, avdelning, underenhet<br>Burger Bistron Kista   |
| Arbetsuppgifter<br>Restaurangansvarig                                   |                                                              |
| <input type="checkbox"/> Provanställning                                | Fr.o.m.                                                      |
| månader (övergår därefter i tillsvidareanställning)                     |                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Tillsvidareanställning              | Fr.o.m.<br>2018-12-01                                        |
| <input type="checkbox"/> Vikariat                                       | Fr.o.m.<br>T.o.m.                                            |
| <input type="checkbox"/> Annan                                          | Fr.o.m.<br>T.o.m.                                            |
| Uppsägningstid (räknas från och med dagen efter att uppsägningen skett) |                                                              |
| <input type="checkbox"/> Vid tillsvidareanställning                     | <input type="checkbox"/> vid vikariat för längre än en månad |

## Arbetsid

|                                            |                                         |                                 |                                      |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Heltid | Arbetsid per helgfri vecka<br>40 timmar | <input type="checkbox"/> Deltid | Arbetsid per helgfri vecka<br>timmar |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|

**Anställningsvillkor**

|                                                      |                                        |                                                                              |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Branschvana<br>7 år                                  | Ingångslön<br>45 000 kr                | Nästa lönerevision<br>2019-09-01                                             |
| Löneform                                             |                                        |                                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Månadslön        | <input type="checkbox"/> Veckolön      | <input type="checkbox"/> Timlön <input type="checkbox"/> Prestationslön      |
| Lön utbetalas                                        |                                        |                                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Den 25 i månaden | <input type="checkbox"/> Var 4:e vecka | <input type="checkbox"/> Varannan vecka <input type="checkbox"/> Varje vecka |
| Övriga anställningsvillkor, löneförmåner             |                                        |                                                                              |

**Utlandsstationering**

Stationering utomlands som förväntas pågå längre än en månad

**Semester**

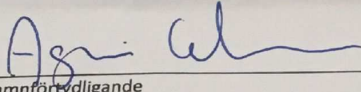
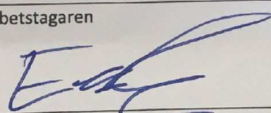
25 dagar

**Kollektivavtal**

Gällande kollektivavtal

Inget

**Underskrift**

|                                                                                                      |                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ort och datum<br>Märsta 2019-07-29                                                                   | Ort och datum<br>Märsta 2019-07-29                                                                    |
| Arbetsgivaren<br> | Arbetsstagaren<br> |
| Namnförtydligande<br>Agrin Wahab                                                                     | Namnförtydligande<br>Emma Sandell                                                                     |

**LAS (1982:80)**

6 c § Senast en månad efter det att arbetstagaren har börjat arbeta skall arbetsgivaren lämna skriftlig information till arbetstagaren om alla villkor som är av väsentlig betydelse för anställningsavtalet eller anställningsförhållandet. Om anställningstiden är kortare än tre veckor, är arbetsgivaren inte skyldig att lämna sådan information.

Informationen skall innehålla åtminstone följande uppgifter:

1. Arbetsgivarens och arbetstagarens namn och adress, anställningens tillträdesdag samt arbetsplatsen.
2. En kort specificering eller beskrivning av arbetstagarens arbetsuppgifter och yrkesbenämning eller tjänstetitel.
3. Om anställningen gäller tills vidare eller för begränsad tid eller om den är en provanställning samt
  - a) vid anställning tills vidare: de uppsägningstider som gäller,
  - b) vid anställning för begränsad tid: anställningens slutdag eller de förutsättningar som gäller för att anställningen skall upphöra och vilken form av tidsbegränsad anställning som anställningen avser,
  - c) vid provanställning: provtidens längd.
4. Begynnelselön, andra löneförmåner och hur ofta lönen skall betalas ut.
5. Längden på arbetstagarens betalda semester och längden på arbetstagarens normala arbetsdag eller arbetsvecka.

2(3)

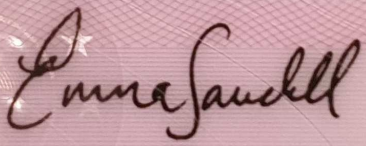


EU MODELL



**KÖRKORT**

**SVERIGE**

1. SANDELL  
2. EMMA MARIA SOFIA  
3. 06.07.1993 -  
4a. 01.08.2017 4c. Transportstyrelsen  
4b. 01.08.2027 4d. 453352644  
5. 930706-3769  
7. 









9. AM/B

TRANSPORT  
STYRELSEN

TRANSPORTSTYRELSEN

**Polisen****PM**

1 (23)

Datum

2020-01-30

Diariennr (åberopas)

5000- K1420796-19

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Mats Stridsman

## Promemoria angående Handpenning för Ferrari SNC911

---

### 1. Grunduppgifter

Fordon: Ferrari 488

Årsmodell: 2016

Färg: grå

Säljare enligt VTR: Fordonsbolaget Infracity AB, 556644-1068.

Ägare enligt VTR: Emma Sandell, 930706-3769.

Kreditköpsgivare enligt VTR: Wasa Kredit AB.

Försäkringsbolag: Tre Kronor

#### Information om köpet (enligt köpeavtal)

Köpedatum: 2019-07-30

Köpeskilling: 2 195 000 kronor

Handpenning: 800 000 kronor

Återstående kreditbelopp: 1 395 000 kronor

Kreditkostnad: 84 647 kronor

Kreditfordran: 1 479 647 kronor

Avbetalningstid: 24 månader

Betalning exkl försäkring: 4868 kronor/månad

Rest.belopp att erlägga vid sista betalningen: 1 360 900 kronor

### 2. Betalning av handpenning

Enligt köpeavtalet inhämtat från Wasa Kredit så har Emma Sandell erlagt en handpenning på 800 000 SEK till Fordonsbolaget Infracity AB (556644-1068) vid köpetillfället.

I kontoanalys av Fordonsbolagets konto på Danske Bank har två inbetalningar med referens SNC 911 identifierats. En betalning på 1 423 598 SEK kommer från Wasa Kredit samt en inbetalning på 200 000 SEK från Kevin Abud Aslans (19881111-1452) privatkonto på Danske Bank.

Kevin är VD och styrelseledamot för Fordonsbolaget enligt information från Bolagsverket.

Enligt granskning av Emma Sandells engagemang på Swedbank har inget betalning till Fordonsbolaget gjorts vid köpetillfället. Emma har dock gjort en betalning till Fordonsbolaget på 150 000 SEK 2019-10-18. Emma har dagen

Polisregion Stockholm

2020-02-24

5000-K1096119-18

innan och samma dag mottagit insättningar på totalt 150 000 SEK från Kurda Wahab (19831119-4909). Kurda Wahab har inget släktskap till Emma men är syster till Agrin Wahab (19820301-0791) som är styrelseledamot i Burger Master Sweden AB (556946-7482) där Emma tidigare har jobbat.

Trots att överföringen från Emma till Fordonsbolaget sker långt efter köpetillfället så bedöms den vara en del av betalning på handpenningen på SNC 911 då Emma inte köpt någon ytterligare bil hos Fordonsbolaget.

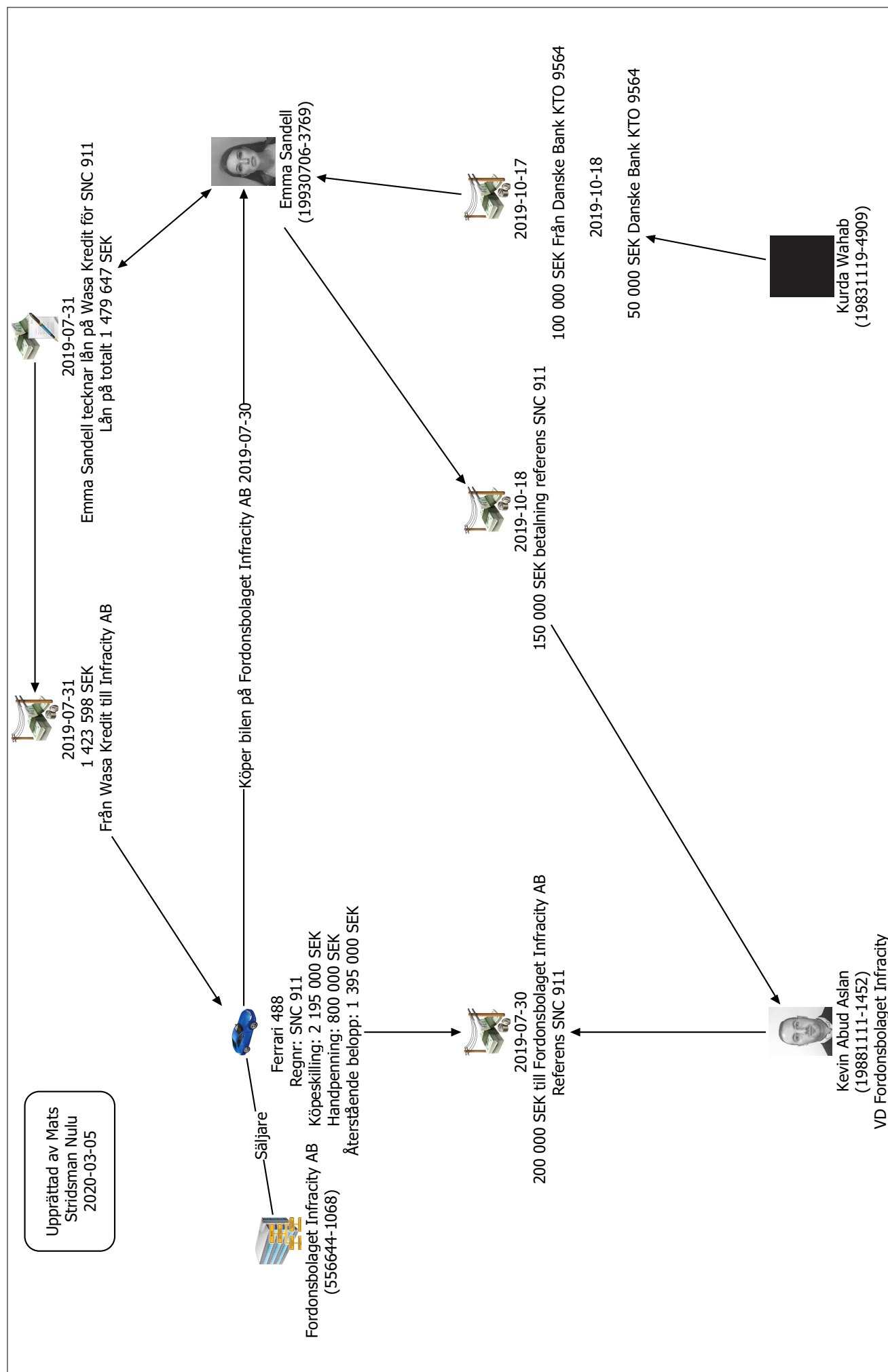
Enligt kontoanalys av Emma Sandells och Fordonsbolaget Infracitys konton har endast 350 000 SEK av handpenningen 800 000 SEK identifierats. Emma har inte tidigare ägt någon bil som kan ha lämnats som inbyte till motsvarande värde av den resterade summan av handpenningen 450 000 SEK.

Det är inte klarlagt varför Fordonsbolaget VD eller Kurda Wahab har lånat/gett pengarna till Emma Sandell för bilköpet. Emma Sandell har enligt granskning inte använt något eget sparad kapital för bilköpet utan endast lånat/fått pengar för att finansiera bilköpet.

### **3. Bilagor**

Chart betalningar SNC 911





Kontohavare: 8311194909 Kurda Wahab

| Konto           | Bokföringsdag | Valutadag | Valuta | Belopp      | Transaktionstext     |
|-----------------|---------------|-----------|--------|-------------|----------------------|
| Ingående saldo: |               |           |        | 0,00        |                      |
| Konto           | Bokföringsdag | Valutadag | Valuta | Belopp      | Transaktionstext     |
| 24890519564     | 20191017      | 20191017  | SEK    | -100 000,00 | Till: 83279838443936 |
| 24890519564     | 20191018      | 20191018  | SEK    | -50 000,00  | Till: 83279838443936 |
| Utgående saldo: |               |           |        | 197 850,63  |                      |

## Kontohistorik inlåning med saldo

Rapportfilter:

Tomt filter

**Sidor:**

Bank: Swedbank AB

Avtalsid: 83279,9838443936

AvtalsStatusKod: L

Kundnr: 199307063769

Partnamn: SANDELL, EMMA MARIA SOFIA

KundrollTyp: Avtalsägare

| Transaktionsdatum | Beloppet avser          | Referens    | Clearing | Kassa | Löpnr | Belopp      | Saldo      |
|-------------------|-------------------------|-------------|----------|-------|-------|-------------|------------|
| 2019-10-17        | Insättning              | KURDA WAHAB | 13310    | 0     | 0     | 100 000,00  | 105 099,32 |
| 2019-10-18        | Insättning              | KURDA WAHAB | 13310    | 0     | 0     | 50 000,00   | 153 870,13 |
| 2019-10-18        | Överföring via Internet | SNC911      | 83279    | 969   | 1467  | -150 000,00 | 3 870,13   |

Kontohavare: 5566441068 Fordonsbolaget Infracity AB

| Konto           | Bokföringsdag | Valutadag | Valuta | Belopp         | Transaktion          |                                                                                                                  |
|-----------------|---------------|-----------|--------|----------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ingående saldo: |               |           |        | -38 800 893,20 |                      |                                                                                                                  |
| Konto           | Bokföringsdag | Valutadag | Valuta | Belopp         | Transaktion<br>stext | Anmärkning                                                                                                       |
| 12990203826     | 20190708      | 20190708  | SEK    | 303 200,00     | DBX110               | kommer från SEB clearing 5882 ref 564430 vänligenkontakta SEB för mer                                            |
| 12990203826     | 20190730      | 20190731  | SEK    | 200 000,00     | snc911               | från konto 13360531248 i Danske Bank kontoinnehavare 8811111452 Kevin Abud Aslan                                 |
| 12990203826     | 20190731      | 20190801  | SEK    | 1 423 598,00   | SNC911               | kommer från Länsförsäkringar Bank.ref 045031 kontrollbegrepp 17864752. Vänligen kontakta dem för mer information |
| Utgående saldo: |               |           |        | -31 616 498,09 |                      |                                                                                                                  |



# Dokumentation från Loomis

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienumr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2020-05-19

Tid

10:54

Involverad personal

Peter Carlsson

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Inkomna handlingar från Loomis 200518 gällande kunden Fordonsbolaget Infracity AB.

Underlag är inhämtat för perioden 1 juni- 4 september 2019.

Det framgår i underlaget att 3 poster á 50 000 kr bankades av kunden den 4 september 2019.

Inga kontanter synes ha bankats i direkt anslutning till bilaffären (30 juli 2019).



| Deposition   | Kundnr   | Registrerad      | Uppräknad        | Bokad · Nr      | Kontonr       |
|--------------|----------|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| 230127268439 | 25135222 | 2019-09-04 15:07 | 2019-09-05 02:28 | 2019-09-05 · 00 | 1912990203826 |
| 230127268442 | 25135222 | 2019-09-04 15:07 | 2019-09-05 02:21 | 2019-09-05 · 00 | 1912990203826 |
| 230127268443 | 25135222 | 2019-09-04 15:07 | 2019-09-05 02:23 | 2019-09-05 · 00 | 1912990203826 |
| 230127268462 | 25135222 | 2019-07-21 18:48 | 2019-07-21 22:51 | 2019-07-22 · 00 | 1912990203826 |
| 230127268463 | 25135222 | 2019-07-21 18:48 | 2019-07-21 22:53 | 2019-07-22 · 00 | 1912990203826 |
| 230127268464 | 25135222 | 2019-07-02 18:12 | 2019-07-03 09:56 | 2019-07-03 · 02 | 1912990203826 |
| 230127268466 | 25135222 | 2019-07-02 18:12 | 2019-07-03 09:49 | 2019-07-03 · 02 | 1912990203826 |

| Referens | Kontant | Checkar | Diverse | Utl. Valuta | V.Avgift | Totalbelopp | Kunduppgift | Differens |
|----------|---------|---------|---------|-------------|----------|-------------|-------------|-----------|
|          | 50 000  | -       | -       | -           | -        | 50 000      | 50 000      | 0         |
|          | 50 000  | -       | -       | -           | -        | 50 000      | 50 000      | 0         |
|          | 50 000  | -       | -       | -           | -        | 50 000      | 50 000      | 0         |
|          | 35 000  | -       | -       | -           | -        | 35 000      | 35 000      | 0         |
|          | 43 000  | -       | -       | -           | -        | 43 000      | 43 000      | 0         |
|          | 46 500  | -       | -       | -           | -        | 46 500      | 46 500      | 0         |
|          | 26 758  | -       | -       | -           | -        | 26 758      | 26 758      | 0         |

| Anmärkning | Namn                        | Mynt | Sedlar | Kvitto nr.        | Felkoder |
|------------|-----------------------------|------|--------|-------------------|----------|
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 0    | 50000  | 2513522200108@000 |          |
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 0    | 50000  | 2513522200108@000 |          |
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 0    | 50000  | 2513522200108@000 |          |
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 0    | 35000  | 2513522200107@000 |          |
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 0    | 43000  | 2513522200107@000 |          |
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 0    | 46500  | 2513522200106@000 |          |
|            | Fordonsbolaget Infracity AB | 8    | 26750  | 2513522200106@000 | C        |

**Polisen****PM**

1 (83)

Datum  
2020-05-26Diariennr (åberopas)  
K1420796-19Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Mats Stridsman

## Promemoria angående information från Loomis

---

I utredning K1420796-19 har information inhämtats från Loomis gällande dagskassainsättningar från Fordonsbolaget Infracity samt gällande regelefterlevnad för att motverka penningtvätt.

I svaret från Loomis har inte några andra kontantinsättningar i närtid för köpet av SNC 911 identifierats än de 150 000 SEK som sätts in via Loomis 2019-09-05.

Loomis har valt att bedöma Fordonsbolaget som högriskkund på grund av Fordonsbolagets insättningsmönster. Fordonsbolaget har ett maxbelopp på 100 000 SEK per insättning. Att bolaget aldrig haft en enskild dagskassa på mer än 60 000 SEK kan vara ett tecken på bolaget lägger sig avsevärt lägre på grund av att inte flaggas upp i Loomis transaktionsövervakning enligt svar från AML (anti-money laundering) handläggare på Loomis. Att Fordonsbolaget inte valt att registrera sig i penningtvättsregisteret ses även som en riskfaktor enligt svaret från Loomis.

Fordonsbolaget har även inkommit med ett styrdokument för att motverka penningtvätt till Loomis. Styrdokumentet är daterat 2020-02-18, i styrdokumentet framgår det att Fordonsbolaget inte tar emot kontanter över 50 000 SEK per försäljning samt att Fordonsbolaget inte gör affärer med en 3:e part. Med 3:e part menas att någon köper en bil som ska stå på en annan person. Fordonsbolaget ställer även enligt styrdokument krav på att köpare ska identifiera sig med körkort eller annan godkänd ID-handling (se bilaga 1).

## Bilaga 1) Styrdokument penningtvätt Fordonsbolaget

**fordonsbolaget®****Penningtvätt**

**Penningtvätt** är ett sätt att föra pengar som kommer från brottslig verksamhet in i det finansiella systemet och "tvätta dem rena". Syftet är att dölja pengarnas ursprung. Det kan handla om pengar från bl. a: narkotika, rån eller bedrägerier. Ett vanligt sätt att tvätta pengar på är att köpa dyrbara saker kontant som tex bilar. Den kontant köpta bilen registreras på gärningsmannen eller en sk målvakt, som sedan säljer bilen vidare. På det sättet förs de "svarta" pengarna in i det finansiella systemet och kan användas utan att det spåras till brottslingen!

Om vi säljer bilar mot kontantbetalning på 15.000: - euro eller mer omfattas vi av penningtvättslagen. Då är vi skyldiga att anmäla oss till registret mot penningtvätt.

Vi på Fordonsbolaget tar inte emot kontanter över 50.000 SEK.

Exempel på situationer när det kan finnas skäl att reagera är följande:

- Någon är uttryckligen intresserad av att veta var gränserna för rapportering till Finanspolisen går.
- Om kunden reagerar på våra frågor om pengarnas ursprung.
- Affärer där det krånglas med lån/leasing.
- Affärer där det är en annan än kunden som ska stå som ägare till bilen.
- Ett företag som köper ett fordon på avbetalning och sedan betalar av fortare än man kan förvänta sig och vad som är avtalat, till exempel efter bara någon månad.

Finns det misstankar så skall det rapporteras till Finanspolisen oavsett belopp. Vi har en skyldighet att rapportera enligt lag till Finanspolisen.

Den nya lagen innebär att man även kan dömas till penningtvättbrott om man som tex. bilhandlare otillbörligen främjar möjligheterna för någon att omsätta pengar eller annan egendom som härrör från brott eller brottslig verksamhet.

Viktiga punkter:

- Vi får inte under några omständigheter som helst sälja bilar till kriminella människor eller om affären/ personen i överlag känns skum. Vid dålig magkänsla av kund, kontakta försäljningschefen omgående.
- Vi får inte göra affär med en 3:e part, utan den bilen skall stå på, ska göra affären med oss. Tex jag ska köpa bilen men den ska stå på min mor. SÅDANT FÅR EJ GÖRAS!
- Vi får inte söka finanser med en 3:e part, utan den som ska köpa bilen måste godkänna att vi söker finans och gör en kreditupplysning.
- Det finns hur många möjliga sätt att genomföra betalning av bilen. Vi på Fordonsbolaget föredrar digitala medel dvs banköverföring, swish, zaver, kortbetalning. Helst inte kontanter och om kunden betalar med kontanter och det

**Polisen****PM**

1 (85)

Datum  
2020-05-04Diariennr (åberopas)  
K-1420579-16Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Mats Stridsman

## Promemoria angående YWS 934

---

Länsförsäkringar som är ägare till dotterbolaget Wasa Kredit har gjort en stickprovskontroll på köpet av SNC 911. I stickprovskontrollen så skickades ett antal frågor till säljarna Fordonsbolaget Infracitys VD Kevin Abud Aslan.

Gällande handpenning så ställdes en fråga om någon inbytesbil var del av betalningen samt reg-nummer på inbytesbilen. Kevin Abud Aslan svarade att YWS 934 lämnats som inbyte i samband med köp SNC 911.

YWS 934 är en leasingbil där Burger Master Sweden AB (556946-7482) står som brukare sedan 2018-11-26 (se Bilaga A).

YWS 934 står som avregistrerad och utförd sedan 2019-09-30 i (se Bilaga B). Enligt information inhämtad från Transportstyrelsen är YWS 934 exporterad till Finland 2019-10-04 (se Bilaga C). Sports Car Center Branch Sweden AB (559031-7441) har sålt YWS 934 till Sports Car Center OY AB i Helsingfors, Finland.

I BG36293-1 telefon tillhörande Jonna Wahab finns en konversation mellan Jonna Wahab och David Davidsun på Fordonsbolaget (Se Bilaga D). Konversationen sträcker sig mellan 2019-09-23 – 10-18. David skriver till Jonna 2019-09-23 att GLSen är såld och David frågar var vinterdäcken till bilen finns. Jonna hänvisar David till Agrin gällande vinterdäcken. Konversationen fortsätter 2019-10-18 då Jonna frågar David om bilen verkligen är såld då hon fått faktura på bilen. David svara att bilen är såld och detta är den sista fakturan som behöver betalas. Enligt min bedömning rör denna konversation YWS 934 som är Mercedes Benz GLS.

Försäljning av YWS 934 sker enligt min bedömning långt efter 2019-07-30 då Ferrari SNC 911 köptes. Jag bedömer det inte som att Fordonsbolaget Infracity köpt bilen av Burger Master Sweden AB då Jonna Wahab fortsatt i oktober 2019 betalar fakturor på bilen. Detta gör att det är osannolikt att bilen har använts som inbytesbil vid köpetillfället av SNC 911.



Polisregion Stockholm

2020-05-04

## A) Utdrag tidigare ägare från Vägtrafikregistret 2020-05-04

| Fordonsinformation          |                                            |                 |            |                     |
|-----------------------------|--------------------------------------------|-----------------|------------|---------------------|
| Registreringsnummer:        | YWS934                                     |                 |            |                     |
| Fordonsslag:                | PB                                         |                 |            |                     |
| Fabrikat/Modell:            | MERCEDES-BENZ                              |                 |            |                     |
| Färg:                       | MBLÅ                                       |                 |            |                     |
| Chassinummer:               | WDC1668241B206257                          |                 |            |                     |
| Nuvarande brukare och ägare |                                            |                 |            |                     |
| Brukare:                    | <a href="#">556946-7482</a>                |                 |            |                     |
| Brukare fr o m:             | 2018-11-26                                 |                 |            |                     |
| Kategori:                   | NORMAL                                     |                 |            |                     |
| Namn:                       | BURGER MASTER SWEDEN AB                    |                 |            |                     |
| Adress:                     | TINGVALLAVÄGEN 1G/DANDRO/<br>195 31 MÄRSTA |                 | Län:       | 01 - Stockholms län |
| Ägare:                      | <a href="#">516406-0161</a>                |                 |            |                     |
| Ägarroll:                   | LEASING                                    |                 |            |                     |
| Ägare fr o m:               | 2018-11-26                                 |                 |            |                     |
| Kategori:                   | NORMAL                                     |                 |            |                     |
| Namn:                       | DNB BANK ASA FILIAL SVERIGE                |                 |            |                     |
| Adress:                     | 105 88 STOCKHOLM                           |                 | Län:       | 01 - Stockholms län |
| Adresstyp:                  | VÄGVERKET                                  |                 |            |                     |
| Tidigare brukare och ägare  |                                            |                 |            |                     |
| Ägare/Brukare:              | <a href="#">559082-3851</a>                |                 |            |                     |
| Ägare fr o m:               | 2018-11-26                                 | Brukare fr o m: | 2018-11-26 |                     |
| Kategori:                   | NORMAL                                     |                 |            |                     |
| Namn:                       | UPPLANDS MOTOR STOCKHOLM AB                |                 |            |                     |
| Adress:                     | BOX 466<br>191 24 SOLLENTUNA               |                 | Län:       | 01 - Stockholms län |
| Adresstyp:                  | VÄGVERKET                                  |                 |            |                     |

Polisregion Stockholm

2020-05-04

## B) Utdrag från Vägtrafikregistret 2020-05-04

| Efterlysning/Brister/Förekomster          |                                            |                  |                     |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Fordonet är AVREGISTERAT sedan 2019-09-30 |                                            |                  |                     |
| <b>Fordonsinformation</b>                 |                                            |                  |                     |
| Registreringsnummer:                      | YWS934                                     |                  |                     |
| Fordonsslag:                              | PB                                         | Fordonsslagskod: | 01                  |
| Fabrikat/Modell:                          | MERCEDES-BENZ                              |                  |                     |
| Handelsbeteckning:                        | GLS 350 D 4MATIC                           |                  |                     |
| Färg:                                     | MBLÅ                                       |                  |                     |
| Fordonsår:                                | 2018                                       |                  |                     |
| Chassinummer:                             | WDC1668241B206257                          | Fabrikatskod:    | MB                  |
| Fordonsstatus:                            | AVREG                                      | Sedan:           | 2019-09-30          |
| Statusorsak:                              | UTFÖRT                                     |                  |                     |
| 1:a gång i trafik:                        | 2018-11-26                                 |                  |                     |
| Senaste kontrollbesiktning:               | 2018-10-31                                 | Gäller t.o.m.:   | 2021-11-30          |
| Senaste utfall:                           | GODK - Godkänd kontrollbesiktning          |                  |                     |
| <b>Brukare</b>                            |                                            |                  |                     |
| Organisationsnummer:                      | 556946-7482                                |                  |                     |
| Kategori:                                 | NORMAL                                     |                  |                     |
| Namn:                                     | BURGER MASTER SWEDEN AB                    |                  |                     |
| Adress:                                   | TINGVALLAVÄGEN 1G/DANDRO/<br>195 31 MÄRSTA | Län:             | 01 - Stockholms län |
| <b>Leasinggivare</b>                      |                                            |                  |                     |
| Ägare från och med:                       | 2018-11-26                                 | Antal ägare:     | 1                   |
| Ägarroll:                                 | LEASING                                    |                  |                     |
| Organisationsnummer:                      | 516406-0161                                |                  |                     |
| Kategori:                                 | NORMAL                                     |                  |                     |
| Namn:                                     | DNB BANK ASA FILIAL SVERIGE                |                  |                     |
| Adress:                                   | 105 88 STOCKHOLM                           | Län:             | 01 - Stockholms län |
| Adresstyp:                                | VÄGVERKET<br>Fler adresser finns           |                  |                     |

Polisregion Stockholm

2020-05-04

## C) Underlag export Transportstyrelsen 2019-10-04

tlo, 20191004, YWS934, AVREG,

**ANMÄLAN OM AVREGISTRERING VID EXPORT AV SVENSKREGISTRERAT FORDON INOM EU/EES**

Anmälan skickas till Transportstyrelsen, 701 81 Örebro

**Var god texta!**

**Uppgifter om fordonet (se senaste utfärdade Del 2 av registreringsbeviset)**

|                                                        |                       |                                                        |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|
| Registreringsnummer<br>YWS934                          | Fordonskategori<br>PB | Märke (fabrikat/typ)<br>Mercedes-Benz GLS 350 d 4MATIC |
| Identifieringsnummer/chassinummer<br>WDC1668241B206257 |                       | Registreringsbevisets kontrollnummer                   |

**Uppgifter om den registrerade ägaren i Sverige**

|                                            |                                            |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Namn<br>Sports Car Center Branch Sweden AB | Person-/organisationsnummer<br>559031-7441 |
| Utdelningsadress<br>Smista Alle 15         | Telefonnummer dagtid<br>070-5902446        |
| Postnummer och postort<br>141 74 Segeltorp |                                            |

**Uppgifter om köparen utomlands (om fordonet har sålts)**

|                                           |                                           |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Namn<br>Sports Car Center OY AB           | Telefonnummer dagtid<br>+358 40 564 43 64 |
| Utdelningsadress<br>Aamuruskontie 12      | Land<br>Finland                           |
| Postnummer och postort<br>007 50 Helsinki |                                           |

**Uppgifter om exporten**

Till vilket annat EU/EES-land har fordonet förts ut?.....Finland.....

Fordonets registreringsskyltar ska alltid bifogas.

Någon av nedanstående handlingar ska skickas med anmälan, markera vilken.

☐ ett bevis om att fordonet är registrerat i annat land

☒ en skriftlig bekräftelse från registreringsmyndighet i annat land att fordonet är registrerat där

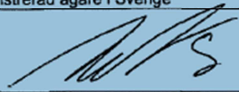
☐ ett tullintyg som visar att fordonet varaktigt förts ut ur landet och/veller förts in i ett annat land

☐ ett intyg från en yrkesmässig transportör som visar att fordonet förts ut ur landet till ett annat namngivet land

☐ annat intyg. (Uppge varför inget av ovanstående alternativ kan bifogas, till exempel att fordonet inte är registreringspliktigt i det nya landet.) ..... (Fortsätt skriva på nästa sida.)

Om anmälan inte är fullständig kommer vi att begära kompletterande uppgifter.

**Underskrift av registrerad ägare i Sverige**

|                                                                                                     |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Namnteckning<br> | Firat Yesilgul<br>Namnförtydligande |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|

Fortsättning på anledning varför annat intyg bifogas:

**Regskyltar satt på bilen vid export!**

TS19HF1003 (03/2019) 160120

Polisregion Stockholm

2020-05-04

## D) Konversation mellan Jonna Wahab och David Davidsun

**David Fordonsbolaget**

Hej Jonna! Hoppas att allt är bra med dig och familjen

Nu har vi sålt GLSen, det vi skulle behöva nu är vinterdäcken som finns till, jag har en kollega som kan komma och hämta dem hemifrån er, säg gärna till när vi kan hämta dem så slipper du köra hit dem :)

Läst: 2019-09-23 08:56:11(UTC+0)

2019-09-23 08:56:02(UTC+0)

[Källor \(1\)](#)

+46739888717 

Hej . Vi mår bra tack. Hoppas ni mår bra. Okej , vi har inte dom hemma . Vet inte vart dom ligger , agrin vet . Kolla gärna med honom . Annars kan jag höra med han sen och höra av mig .

Levererad: 2019-09-23 08:57:43(UTC+0)

2019-09-23 08:57:43(UTC+0)

[Källor \(1\)](#)

+46739888717 

Hej . Du hade en fråga om gls:en . Vi fick en faktura på den nu och när jag ringde dom så sa dom att dom inte fått någon slutbetalning på bilen . Sålades den aldrig sen ? Med vänlig hälsning, jonna

Levererad: 2019-10-18 07:16:16(UTC+0)

2019-10-18 07:16:15(UTC+0)

[Källor \(1\)](#)

**David Fordonsbolaget**

Hej Jonna! Bilen är såld, men ligger på lösen denna månad, fakturan som ni fått ska ni betala som vanligt sen är det färdigt

//David

Läst: 2019-10-18 07:26:58(UTC+0)

2019-10-18 07:26:51(UTC+0)

[Källor \(1\)](#)



# Inkommen rapport från Wasa Kredit

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2020-06-08

Tid

14:58

Involverad personal

Peter Carlsson

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Rapporten skickades via mail från jurist på Wasa Kredit till InspTorlöf den 26 november 2019.

## Rapport avseende misstanke om penningtvätt

Följande bolag och personer rapporteras.

1. Fordonsbolaget Infracity AB, 556644-1068 ("**Bilhandlaren**")
  - a. Kevin Aslan, 881111-1452, styrelseledamot, vd och verklig huvudman i Bilhandlaren.
2. Emma Sandell, 930706-3769, angiven köparen av bilen SNC911 ("**Bilen**").
3. Burger Master Sweden AB, 556946-7482 ("**Burger Master**")
  - a. Agrin Wahab, 820301-0791, styrelseledamot och verklig huvudman i Burger Master.
  - b. Stephanie Wahab, 890708-2401, styrelsesuppleant och verklig huvudman i Burger Master.

Det antecknas att både Agrin Wahab och Stephanie Wahab har skyddade personuppgifter men att deras namn framgår av Bolagsverkets register över verkliga huvudmän.

Agrin Wahab är enligt uppgift involverad i en kriminell gruppering, Östberganätverket, och stod 2018 åtalad för ett mord men frikändes.

## Orsak till rapport

I samband med en förfrågan från Polisen avseende Bilen fattade Wasa Kredit misstankar om affären. Här redovisas först en kort bakgrund med information om affären och därefter de frågor och svar vi erhållit från Bilhandlaren och slutligen de slutsatser vi har dragit av detta.

## Bakgrund

Kreditförfrågan inkom till Wasa Kredit i juli 2019 från Bilhandlaren där det angavs att Emma Sandell skulle köpa Bilen. Uppgivet pris var 2 195 000 kr varav Emma Sandell skulle erlägga en kontantinsats direkt till Bilhandlaren om 800 000 kr.

Emma Sandell inkom med ett intyg där det uppgavs att hon tjänade 45 000 kr i månaden med första arbetsdag 1 december 2018 och att hennes arbetsgivare var Burger Master. Vid kontroll har det visat sig att Emma Sandell inte får någon löneinsättning motsvarande lönen och lönen är även anmärkningsvärt hög mot bakgrund av Burger Masters omsättning. Wasa Kredit misstänker att intyget innehåller oriktiga uppgifter.

Hitills har två betalning inkommit på avtalet. Båda kommer från "skyddad identitet" och alltså inte från Emma Sandell. Mer om detta nedan.



## Kontakter med Kevin Aslan och Bilhandlaren

I tabellen nedan redovisas de frågor som Wasa Kredit har ställt till Kevin Aslan, hans svar och våra kommentarer till hans svar.

| Frågor                                                                   | Kevin Aslans svar                                                                                                                                                                                     | Kommentar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Om leveransen                                                            |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Vem överlämnades bilnycklarna till?                                      | Nycklarna överlämnades till Emma Sandell.                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| När överlämnades bilnycklarna?                                           | Den 30 juli 2019.                                                                                                                                                                                     | <p>Den 30 juli 2019 befann sig Emma Sandell i Visby. Detta är styrkt då hon har använt sitt bankid och användandet (genom geopositionering) har lokaliserats till Visby . Vi har kontrollerat med flygbolag och det finns ingen möjlighet att Emma kan ha hämtat ut Bilen den 30 juli 2019.</p> <p>Det framstår dessutom som extremt osannolikt att en person skulle skriva under ett avtal med bankid i Visby och senare samma dag hämta ut bilen personligen i Stockholm. Även om det hade varit faktiskt möjligt.</p> <p>Kevin Aslan lämnar således uppenbart oriktiga uppgifter.</p> |
| ID-kontroll vid överlämningen. Hur kontrollerades ID? Finns kopia på ID? | <p>Emma Sandells ID kontrollerades.</p> <p>Ansvarig säljare känner väl till Emma Sandell som äger en hamburgerekedja.</p>                                                                             | Se ovan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Om kontansinsatsen                                                       |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Hur och när erlades kontantinsatsen?                                     | <p>Handpenning betalades till vårt bankkonto samt inbytesbil YWS934</p> <p><b>På följdfråga svarade Kevin:</b></p> <p>350 tkr har betalats till vårt konto<br/>Inbyte YWS 934 – Övervärde 100 tkr</p> | <p>Vi har undersökt detta och det har inte betalats in 350 000 kr till Bilhandlarens konto.</p> <p>Kevin Aslan lämnar således även här uppenbart oriktiga uppgifter.</p> <p>Den angivna inbytesbilen</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                               |                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               | (kommer att reggas den 31 okt)<br><br>Resterande 350 tkr kommer betalas in via blanco till vårt konto | (som alltså ännu inte har bytts in) har aldrig ägts av Emma Sandell. Den är registrerad på Burger Master och leasas från en bank.<br><br>Resterande kontantinsats, 350 000 kr som skulle finansieras genom ett lån, har alltså inte heller betalats in.<br><br>Sammanfattningsvis har inte en enda krona av de påstått 800 000 kronorna betalats ännu. Bilhandlaren har följaktligen även lämnat oriktiga uppgifter till Wasa Kredit i samband med affären. |
| Hur kontrollerades kontantinsatsens ursprung? | Inget svar.                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

### Information om betalningarna

Av de två betalningar som inkommit på Emma Sandells avtal har en kunnat knytas till Agrin Wahab. Den andra betalningen vet vi inte vem den kommer ifrån.

### Slutsats

Vår bedömning är att Emma Sandell har agerat målvakt för Agrin Wahab och eventuellt andra okända personer samt att Kevin Aslan och Bilhandlaren har medverkat till – eller i vart fall känt till och accepterat – detta.



# Tjänsteanteckning

## Wasa Kredit

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Karlsson, Mattias

Datum

2020-06-02

Tid

09:34

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Mattias Karlsson

Uppgiften avser

Uppgift

Jag har varit i kontakt med Linn Forsgren på Wasa Kredit.

Med anledning av GDPR finns det inga mailkonversationer kvar mellan Fordonsbolaget och Wasa Kredit.

Insp Mattias Karlsson



Polisen

95

PM

Kontakt med handläggare på Wasa Kredit

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariennr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Karlsson, Mattias

Datum

2020-07-28

Tid

14:11

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Karin Hallenberg

Uppgiften avser

Uppgift

I mailkontakt med kredithandläggare Linn Forsgren den 9 juni 2020 skriver Forsgren nedan:

Vet bara att vi internt hade en egen ”utredning” gällande nedan ärende och då jag märkte att arbetsgivarintyget och lönespecifikationerna ej var inskannade hos oss chansade jag och ringde till Sebastian för att be de skicka in intygen på nytt. Han skulle kika men jag hörde inget från dom och vi släppte den pucken här.

Där är jag är helt 100 på att jag pratat med Sebastian gällande arbetsgivarintyget och lönespecifikationerna men är osäker på nu om det var han i första hand som mejlade in intygen.. Som sagt, ser i alla fall härifrån att det var David som la in affären.



Polisen

96

PM

Urklipp från Wasa Kredits logg ang. SNC911

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Carlsson, Peter

Datum

2020-06-02

Tid

09:33

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Karin Hallenberg

Uppgiften avser

Uppgift

Urklipp från anteckningssidan ur finanssystemet:

Linn Forsgren 2019-07-31:

beviljar i samråd med johannes swenson

Linn Forsgren 2019-07-29:

fått in a-intyg samt senaste 5 mån specar, har 45 tkr i mån, anser god åtebetförmåga, godkänd i kalp beviljar

kompl med a-intyg och medsök, k ska haft eget men är nu fast anställd och tjänar ca 45 tkr

Initialt beslut av AKB

2019-07-30 09:56:47: E-signeringslänk skickades till 0708798761



PM

Kompletterande frågor till Wasa Kredit

Signerad av

Signerad datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariennr

5000-K1420796-19

Uppgiftslämnare

Hallenberg, Karin

Datum

2020-09-17

Tid

15:05

Beslag verkställt

Nej

Material för analys

Nej

Mottaget

Mottaget datum

Tid

Sätt på vilket uppgift lämnats

Upprättad av

Karin Hallenberg

Uppgiften avser

Uppgift

Kontakt togs med kreditspecialist Richard Myrin på Wasa Kredit 200917 och följande frågor ställdes:

1. Vad ser kunden i sitt mobila bankid? Vad står det där?
2. Får kunden upp avtalet i sin telefon? Eller skickas avtalet till mailen? Har det gjorts i detta fall?
3. Signerar kunden något annat än köpeavtalet digitalt? Anställningsbevis ex?

Svar erhöles 200917 av A. Uggle (anställd Wasa Kredit och involverad i implementering av e-signering på avbetalning):

..."Nu vet jag inte om det skett några ändringar sen 2016, men jag bifogar beskrivning på flöde och fungerar det på samma sätt fortfarande (vilket jag tror) så är det likt följande:

1. I sitt mobila BankID så ska kunden se sina grundvillkor för finansieringen (ex. belopp, ränta, återbetalningstid, leverantör, reg-nummer, vilka allmänna villkor kunden förbinder sig till mm.)
2. Länken till e-signering kan antingen skickas per SMS och/eller per e-post till kunden (leverantören styr det via Mina Sidor). Länken leder till vår sajt där kunden kan se villkoren först innan denne bestämmer sig för att gå vidare till BankID för att e-signera.
3. Nej det är enbart finansieringsavtalet som e-signeras.

Ovan nämnd flödesbeskrivning återfinns som bilaga till detta PM.



# E-signering med Mobilt BankID – så här går det till



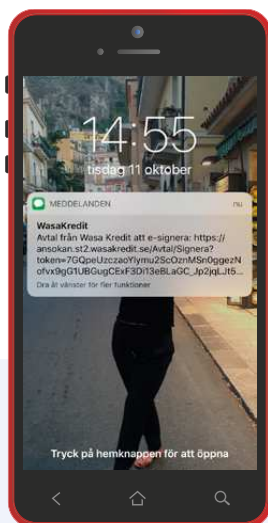
*Nu erbjuder vi dina privatkunder möjligheten att e-signera sina avtal hos oss med Mobilt BankID. E-signering är ett tryggare och enklare sätt att göra affärer. Dessutom minskar det pappershanteringen för både dig och kunden.*

## Så här går det till:

- 1 Ansök om finansiering för kunden i Mina sidor.
- 2 När ansökan är godkänd kan du välja e-signering som alternativ.\*
- 3 För att starta e-signering anger du kundens mobilnummer och skicka länk.



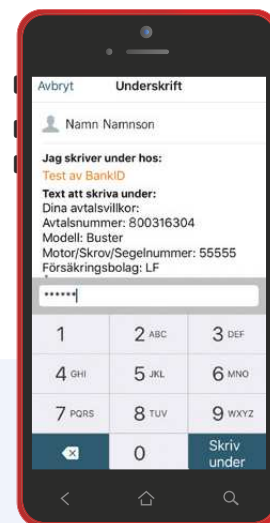
\*Det fungerar även med två kreditagare som båda e-signeringar.



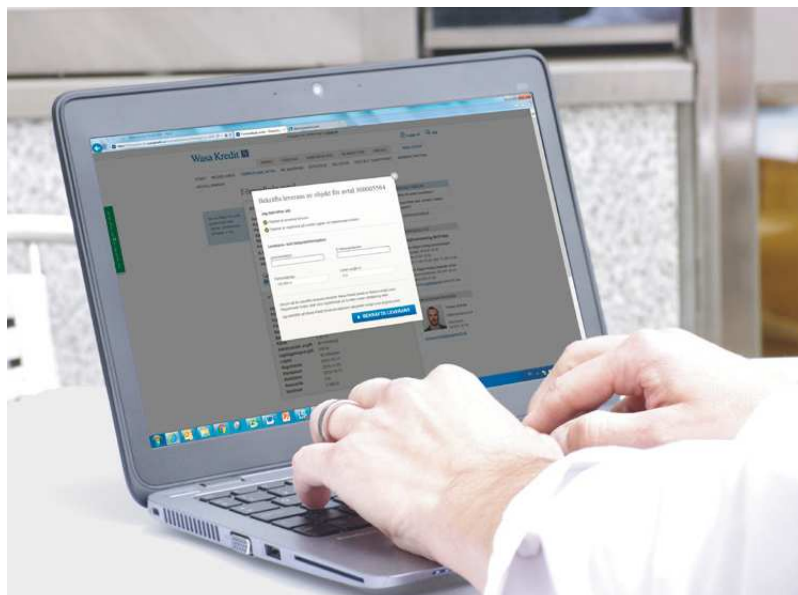
- 4 Kunden får ett sms från Wasa Kredit med en länk till avtalsvillkoren.



- 5 Kunden kontrollerar villkoren och väljer att e-signera med Mobilt BankID.



- 6 Kunden godkänner villkoren med sitt Mobila BankID.  
7 Efter signering får kunden ett nytt sms med information om avtalet.



- 8 När e-signeringen är slutförd får du en bekräftelse i Mina sidor och kan registrera ägarbytet hos Transportstyrelsen. När registreringen är klar hos Transportstyrelsen anger du att fordonet är levererat till kund i Mina Sidor. Även oregistrerade fordon ska bekräftas i Mina Sidor (men det krävs ingen registrering hos Transportstyrelsen). Wasa Kredit startar upp avtalet och genomför utbetalningen.

## Frågor?

Kontakta din säljare så hjälper han eller hon dig att enkelt komma igång.  
Kontaktuppgifter hittar du här på [wasakredit.se/kontakta-oss/bil-och-fritid/](https://wasakredit.se/kontakta-oss/bil-och-fritid/)

**Wasa Kredit**

08-635 38 00 | [wasakredit.se](https://wasakredit.se)



# Betalningar Wasa Kredit

Signerat av

Signerat datum

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariernr

5000-K1420796-19

Originalhandlingens förvaringsplats

Datum

2019-11-27

Tid

14:44

Involverad personal

Mats Stridsman Nulu

Funktion

Uppgiftslämnare

Berättelse

Bifogad fil visar information om de avbetalningar på krediten som gjorts.

Informationen är lämnad av Wasa Kredit 200226.

| Datum      | Typ                                       | Belopp | Av/fakturaref.                  |                                 |                      |
|------------|-------------------------------------------|--------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 2020-01-30 | Placering mot av/faktura<br>Placering mot | 5265   | 934229546 JOSEFSSON WAHAB JONNA | SKATTEVERKET, FÖRMEDLINGSUPDRAG | BOX 2820 890708-2401 |
| 2019-12-30 | av/faktura<br>Placering mot               | 5265   | 933945728 PERSONUPPGIFT SKYDDAD |                                 |                      |
| 2019-12-02 | av/faktura<br>Placering mot               | 5265   | 933849934 PERSONUPPGIFT SKYDDAD |                                 |                      |
| 2019-11-01 | av/faktura<br>Placering mot               | 4948   | 933666082 BAKR HUSSEIN          | STENINGE BACKE 3 LGH 1201       | 195 58 MÄRSTA        |
| 2019-10-03 | av/faktura<br>Placering mot               | 4923   | 933478957 PERSONUPPGIFT SKYDDAD |                                 |                      |
| 2019-08-29 | av/faktura                                | 5634   | 933291572 PERSONUPPGIFT SKYDDAD |                                 |                      |

## Bilaga

### 1. Kontoutdrag Jonna Wahab betalningar SNC911

---

Bilaga till Externt dokument 2019-11-27 14:44, diariernr 5000-K1420796-19

Beskrivning

Från: [REDACTED]  
Skickat: [REDACTED]  
Till: [REDACTED]  
Ämne: SV: Begäran om uppgift

Informationsklass: Intern

Hej här kommer info enligt samtal på telefon. Du får återkomma om det blir några följdfrågor.

Mvh  
[REDACTED]

Bil SNC911

- Vem står som ägare på fordonet?

Ägare enligt VTR: ( förvärvsdatum **2019-07-30**)  
**199307063769**

**Sandell, Emma Maria Sofia**  
**Igeldammsgatan 38 Lgh 1502/Osc**  
**11249 Stockholm**

- När försäkrades fordonet?

Försäkring tecknades 190809 kl 13.00

Ändrades per 191013 till avställningsförsäkring i samband med Avställning. Transaktionen mottogs av Tre Kronor från VTR 191016.

- Vem är försäkringstagare?

**SANDELL EMMA**  
**IGELDAMMSGATAN 38 LGH 1502**  
**11249 STOCKHOLM**

- Vem/vart betalningen kommer ifrån (namn, bank och konto)?

Det har inkommit två betalningar för denna försäkring. Har tagit hjälp av vår redovisningsavdelning för att ta fram underlag på dessa betalningar. Kommer i ett separat mail.

- Hur mycket/stor är försäkringen?

Försäkringen är vid datum för tecknandet en Helförsäkring PLUS. Från 191016 gäller försäkringen som Avställningsförsäkring.

- Hur betalas försäkringen? Autogiro, faktura eller annan PG/BG betalning? Månad, kvartal, halvår eller helårs betalning?

Försäkringen är tecknad för att betalas via autogiro månadsvis. Något autogiromedgivande har dock inte inkommit vilket enligt gängse rutin medför fakturabetalning (via bankgiro) till dess autogiro är anmält och godkänt. Således betalas försäkringen fram till dags dato med faktura månadsvis.

- När gjordes första betalningen?

Första betalningen inkom 190826. Andra betalningen 191003. Se underlag i separat mail. Betalaren synes vara annan än försäkringstagaren.

- Helförsäkrad eller halvförsäkrad?

**Helförsäkring PLUS**

- Vad ingår i försäkringen?

Helförsäkring med tillägg. Hyrbil, Assistans, Självriskförmåner, Skada i Kupé m.m.



- Hur tecknades försäkringen?

Försäkringen tecknades via Swedbanks Telefonbank (via telefon med en certifierad förmedlare).

Det finns möjlighet för Tre Kronor att komma i kontakt med Banktjänstemannen/förmedlaren som tecknat försäkringen. Det kommer där att finnas dokumentation samt inspelade samtal. Hör av dig om detta är något du behöver fler uppgifter kring.



# Polisen

PM

1105

Datum

2019-10-11

Diariennr (åberopas)

5000-K1420796-19

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Utredningsenheten  
Spaningssektionen  
Karin Hallenberg

Nedan information inkom via mail från Tre Kronor Försäkring den 9 mars 2020.

Dem betalningar som har gjorts är:

20190826 8656kr (faktura)

20191003 4997kr (faktura)

20191202 1040kr (faktura)

20191230 903kr. (autogiro från kontonummer 8327-9838443936).

Årskostnad: Påställd 59958kr, avställd 10835kr.

Betalningen har skett månadsvis.

Betalningen: 190826: Kommer ifrån Jonna Wahabs konto i Swedbank (8105-9749956299):

Betalningen 191003: Kommer ifrån Jonna Wahabs konto i Swedbank. (8105-9749956299):

Betalningen 191202: Kommer ifrån Jonna Wahabs konto i Swedbank (8105-9749956299):

Betalningen 191230: Kontonumret varifrån betalningen kommer tillhör:  
Emma Sandell, 930706-3769.

**Polisen**

Polismyndigheten  
Region Stockholm  
UE/Spaningssektionen  
Daniel Brantestad

**PM**

I (51)

106

Datum

2020-04-28

Diariennr (åberopas)

## **PM avseende innehåll i Agrin Wahabs mobiltelefon rörande SNC911**

I ärende K1235438-19 har Agrin Wahabs (nedan Agrin) mobiltelefon (BG36389-20) speglats. I detta PM presenteras vad som framkommit från telefonens innehåll avseende fordonet SNC911 Ferrari 488, grå, 2016 års modell.

Telefonen innehåller ett antal konversationer som på olika sätt har med SNC911 att göra. Av konversationerna framgår att det är Agrin som köper och nyttjar bilen och sedan även ordnar med försäljningen av densamma. Det finns även ett antal bilder som visar Agrin då han nyttjar bilen och/eller poserar vid den.

PM: et består av sju rubriker som samtliga visar på omständigheter som visar det faktiska ägarskapet av SNC911, dvs. att Agrin är den som köper och äger bilen under perioden 2019-07-30 – 2020-02-21.

### **Inköp av SNC911 - Konversation med David Davidsun (+46707568615/"David Bil") och Emma Sandell (+46708798761/"Emma S")**

Den första bilden som visar SNC911 har tidsstämpeln 2019-07-26, kl 16:14. Bilden visar SNC911 fotograferad tillsammans med två personer varav den ena håller upp en skylt med texten "Såld". (*Bilaga 1, punkt 1*)

Dagen innan den ovan beskrivna bilden tas, 2019-07-25, har Agrin en konversation i applikationen iMessage med David Davidsun som arbetar på Fordonsbolaget Infracity AB. Agrin skickar en länk till David med en bilannons på Bytbil.com och ber honom kontrollera "sista pris till mig bror". Av konversationen att döma avser annonsen sannolikt en Ferrari 488, och David ger Agrin rådet att köpa en California istället och avser då sannolikt en Ferrari California. Några dagar senare, 2019-07-29, meddelar David att han "skickade vidare lönespecarna, nu väntar vi svar". (*Bilaga 1, punkt 2*)

De lönespecifikationer som David avser är sannolikt de lönespecifikationer som Agrin lämnat in avseende Emma Sandell, som kom att stå som ägare av SNC911 fr.o.m. 2019-07-30.

Polisregion Stockholm

2020-04-28

På förmiddagen 2019-07-30, skickar Agrin flera bilder på fordonet SNC911 till Emma i applikationen iMessage. Agrin skickar även två meddelanden med texten ”SNC 911” respektive ”Har du fått”. Emma svarar med ett meddelande som lyder ”Ja SNYGG! Wow” varpå Agrin replikerar ”Tusen tusen tack”. (*Bilaga 1, punkt 3, 4*)

Med start 2019-07-30 finns sedan återkommande meddelanden mellan Agrin och Emma som rör fordonet SNC911. Konversationen mellan Agrin och Emma består till stor del av att Emma skickar kopior på avbetalningsavier, fakturor och andra dokument som rör fordonet samt får instruktioner av Agrin.

På eftermiddagen 2019-07-30 frågar Emma om hon ska godkänna bilens försäkring och om den kommer att betalas med autogiro från Agrins konto trots att bilen och försäkringen står på henne. Agrin svarar ”Ja tillsvidare” och frågar även vad försäkringsbolaget lämnade för besked till Emma samt tackar henne för hjälpen. (*Bilaga 1, punkt 5*)

Några dagar senare, 2019-08-04, skickar Emma en bild på registreringsbeviset (del 1) för SNC911 där det framgår att hon fr.o.m. 2019-07-30 är registrerad ägare till fordonet. Agrin svarar ”Grattis” varpå Emma frågar om Agrin hittat någon bättre försäkring för bilen. 2019-08-09 skickar Emma även det förslag på försäkring hon fått från ett försäkringsbolag. (*Bilaga 1, punkt 6,7*)

Ytterligare några dagar senare, 2019-08-16, skickar Emma ytterligare bilder till Agrin. Bilderna visar en avi från Wasa Kredit avseende SNC911 och fakturan för försäkringen av bilen. Avin är på 5 634kr och fakturan för försäkringen är på 8 656kr, totalt 14 290kr. Båda har 2019-08-31 som sista betalningsdag. (*Bilaga 1, punkt 8*)

Emma fortsätter skicka bilder av avfotograferade dokument till Agrin. 2019-08-20 skickar hon en bild på Transportstyrelsens utskickade beslut om fordonsskatt och avgifter, samt en förstoring på OCR-numret och summan som ska betalas senast 2019-09-02 (1 212kr). (*Bilaga 1, punkt 9*)

I september 2019 vistades Agrin en tid i Bologna. I slutet av månaden, 2019-09-26, meddelar Emma att hon har skickat ”bilfakturorna” till Agrins fru Jonna Wahab. (*Bilaga 1, punkt 10*)

I början av oktober, 2019-10-09, har Emma och Agrin ett kort meningsutbyte om att ”ställa av bilen”. Emma ska hjälpa Agrin att göra detta. Det rör sannolikt fordonet SNC911. (*Bilaga 1, punkt 11*)

I mitten av oktober, 2019-10-16, får Agrin ett kort meddelande från David: ”Skicka!” Dagen därpå, 2019-10-17, skickar David ett nytt meddelande med liknande innebörd, ”Chefen hälsar dem måste skickas akut”. Detta meddelande tas emot kl 11:30 och ca 25 minuter senare skickar Agrin en bild på ett avfotograferat clearing- och kontonummer till Emma. Kontonumret

Polisregion Stockholm

2020-04-28

tillhör Fordonsbolaget Infracity AB (dvs. de som sålt SNC911 till Agrin och Davids arbetsplats). Nästa dag, 2019-10-18, skickar Emma en bild till Agrin som visar en genomförd transaktion på 150 000kr med meddelandet ”SNC911”. Ca 20 minuter efter att Agrin fått detta meddelande skickar han det vidare till David, som i sin tur svarar med ett meddelande med tre hjärtan som tack. (*Bilaga 1, punkt 12*)

Samma dag, 2019-10-18, skickar Emma även en bild på en ny avi från Wasa Kredit samt en bild på en ny faktura för försäkringen. Avin är på 4 948kr och försäkringsfakturan på 4 997kr, totalt 9 945. Båda har 2019-10-31 som sista betalningsdag. (*Bilaga 1, punkt 13*)

I november, 2019-11-10, skickar Emma flera bilder på registreringsbeviset (del 2) för SNC911 till Agrin. Agrin påtalar i konversationen att han vill ha en bild på hela dokumentet, vilket Emma skickar en kort stund senare. (*Bilaga 1, punkt 14*) Även vid detta tillfälle pågår en parallell konversation med David, i vilken Agrin vidarebefordrar de bilder på registreringsbeviset som han mottagit från Emma. I slutet av deras konversation meddelar David att ”din bil är klar på vår verkstad. Nyckeln är med min chef”. (*Bilaga 1, punkt 14*)

Några dagar senare, 2019-11-16, så ber Agrin om hjälp att först ”ställa på bilen” för att dagen därpå ställa av den igen. Även detta rör sannolikt fordonet SNC911. (*Bilaga 1, punkt 15*)

Ytterligare några dagar senare, 2019-11-21, frågar Emma om Ferrarin är till salu. Detta med anledning av att hon inte vill ha ett betungande kreditköp då hon ska ansöka om lån på banken. (*Bilaga 1, punkt 16*)

Emma fortsätter i november, 2019-11-29 och 2019-11-30, att skicka bilder på en avi från Wasa Kredit och faktura från försäkringsbolag till Agrin. Avin är på 5 265kr och fakturan på 4 997kr. Emma skriver även att det ”ska skickas 1 040kr till senast idag försäkring”. Totalt 11 302kr. (*Bilaga 1, punkt 17*)

Även i december, 2019-12-27, skickar Emma en bild på avi från Wasa Kredit. Avin är på 5 265kr och har förfallodag 2019-12-31. (*Bilaga 1, punkt 18*)

Knappt en vecka senare, 2020-01-02, skickar Emma återigen en bild på det avfotograferade registreringsbeviset (del 2), dvs. samma bild som hon skickade till Agrin i november 2019 (och som Agrin då vidarebefordrade till David). Emma skickar nu även en bild på sitt avfotograferade körkort. (*Bilaga 1, punkt 19*) (Bilderna som Emma skickar vid detta tillfälle vidarebefordrar Agrin nu i en parallell konversation med Alexander Rustom, se nedan!)

**Agrin vill köpa nya däck till SNC911 – Konversation med Nidal Osta (+46768500046/"N")**

I augusti 2019 finns en konversation i applikationen Viber med Nidal Osta i vilken det framgår att Agrin behöver nya däck till SNC911 och att Nidal erbjuder att ordna fram detta.

2019-08-02 skriver Nidal till Agrin *"Broder skicka ditt reg nr", "Så jag kan kolla vilka däck som Ferrari själva sätter på"*, varpå Agrin skickar *"SNC911"*. (Bilaga 2, punkt 1)

Det framgår av konversationen att SNC911 verkar ha haft dåliga/slitna däck då Agrin köpte bilen, vilket Agrin själv förefaller skoja med Nidal om genom att skriva *"Jag ska sälja bilen... hahahaha"*, och *"Fyyyyyy köpa Ferrari men inte kunna köpa däck eller tanka bilen hahaha"*. (Bilaga 2, punkt 1)

Genom den fortsatta konversationen framgår att Agrins nya däck levereras en knapp vecka senare, 2019-08-08. Priset blev enligt Nidal *"12?"* vilket bör avse 12 000kr. Nidal skriver även att bakdäcken kostade 3 470kr/däck, och framdäcken ca 2 400kr/däck. (Bilaga 2, punkt 2)

**Agrin söker ny målvakt för SNC911 - Konversation med Alexander Rustom (+46737772933/"Alex Bil")**

I december 2019 så funderar Agrin på att sälja SNC911 och därför inleds en konversation 2019-12-30 (i applikationen iMessage) med Alexander Rustom. Agrin vänder sig till Alexander för att få hjälp med att skriva över SNC911 på sin svåger Zaid Nackshbandi.

På förmiddagen 2019-12-30 skickar Agrin en bild på Zaid's körkort till Alexander, som svarar med kommentaren *"bästa"* och sedan efterfråga ett antal uppgifter avseende Agrins syster Kurda Wahab och hennes man Zaid och vilken bil det gäller. Agrin skickar dessa uppgifter till Alexander och bifogar även en av de bilder som Emma tidigare skickat till honom, som visar krediten/lånet hos Wasa kredit. Avslutningsvis skickar Alexander en avfotograferad bild-skärm där det framgår att en ansökan har skickats in avseende en Ferrari 488 för Zaid Nackshbandi och att han väntar på svar om ansökan beviljas eller ej. (Bilaga 3, punkt 1)

2020-01-02 kompletterar Agrin de redan skickade uppgifterna till Alexander då han skickar bilderna på registreringsbeviset för SNC911 och på Emmas körkort, vilka Emma skickat till honom strax innan samma dag. (Bilaga 3, punkt 2)

Affären verkar först gå igenom, Alexander skickar en bild 2020-01-15 som visar att Bil H Trading gjort en elektronisk anmälan om inbyte av SNC911 till Transportstyrelsen. En vecka



senare, 2020-01-23, meddelar dock Alexander att han drar sig ur affären med SNC911 varpå Agrin svarar att Alexander kan få den till ett bättre pris om han ångrar sig. (Bilaga 3, punkt 3)

### **Försäljningen av SNC911 – Konversation med Charles Daoud (+46735013696/”Challe”)**

I februari 2020 har Agrin en konversation i applikationerna iMessage och Whatsapp med Charles Daoud om SNC911. 2020-02-09 skickar Agrin en bild på SNC911 till Charles som svarar ”E de bilden från idag. Ja habibi villket monster looo”. (Bilaga 4, punkt 1)

I den fortsatta konversationen dem emellan framgår att Charles i sin tur har varit i kontakt med en person kallad ”Milad Jobb” och erbjudit denne att köpa SNC911. Charles skickar bilder till Agrin på den konversation som han haft med ”Milad Jobb” och från dessa bilder framgår att Charles erbjuder bilen på uppdrag av någon annan. Agrin kommenterar bilderna på Charles konversation med ”Milad Jobb” med kommentaren ”Perfekt”. Charles meddelar även dagen därpå, 2019-02-10, att ”ja har pratat med mille om bilen”. (Bilaga 4, punkt 1)

Den 2020-02-10 fortsätter konversationen med att Agrin skickar en bild på en bilannons för fordonet RCC299 (en Opel Vivaro) som vid denna tidpunkt ägdes av D. Cars AB i Alvesta. Bilen ägs sedan 2020-02-25 av Emma Sandell och av konversationen mellan Agrin och Charles framgår att bilen utgör delbetalning för SNC911 som sedan 2020-02-21 ägs av D. Cars AB. (Bilaga 4, punkt 2)

Charles ställer sig frågande till att Agrin vill ha en sådan bil och meddelar att ”han sa nån bil för 300-350. Plus han måste äga bilen”. Charles meddelar även att ”han skrattade bara. Han sa då kan du få 1 850 000 för din” och Agrin svarar ”Säg okej kör. Men be han ge mig skåpbilen för mindre”. (Bilaga 4, punkt 2)

Av konversationen mellan Agrin och Charles framgår att affären blir av. En vecka efter ovan återgivna meddelanden, 2020-02-17, meddelar Charles att ”vi tjafsar ja o mille om vem som ska åka hämta bilen nu”. Agrin skickar dagen därpå, 2020-02-18, en bild på en hand som håller i Ferrarinycklar och meddelandet ”Bytt är bytt”. (Bilaga 4, punkt 3)

Ytterligare en vecka senare skickar Charles ett meddelande om att ”De klart. Han förstod allt” vilket kan ha med försäljningen av SNC911 att göra, och det upplägg som Charles enligt tidigare meddelanden presenterat för Milad. Efter ytterligare ca tio dagar skickar Charles en ny skärmdump av en konversation han haft med ”Milad Jobb”. Av denna bild framgår att en stor summa pengar förts över till fel konto, och Charles skäller på ”Milad Jobb”. Agrin skickar som svar ett meddelande med skrattande smileys. Detta kan ha att göra med betalningen för SNC911 att göra. (Bilaga 4, punkt 4)

**Konversation om dyra bilar och bilmålvakter med Mahmut Sabuncu (+46709993315/”Mamut”)**

I mitten av augusti 2019 skickar Mahmut ett antal bilder till Agrin i applikationen iMessage. Bilderna visar en Lamborghini som Mahmut är och tittar på. Agrin berömmar bilen och tycker den är mycket snygg.

Agrin tycker att Mahmut ska köpa bilen, varpå Mahmut svarar att han ”*Måste ha nån m hög inkomst*” följt av en smiley, och kommentaren ”*Kommer köpa den*”. Agrin frågar vad den kostar och får till svar ”2,9” vilket bör avse 2 900 000kr.

Agrin skriver även ”*Jag la min på en tjejkompis*” följt av en smiley, vilket sannolikt avser SNC911 och Emma Sandell. (*Bilaga 5, punkt 1*)

**Bilder som visar att Agrin haft insyn i Wasa Kredits utredning avseende avbetalningar på lånet/krediten på SNC911**

Telefonen innehåller ett antal bilder som visar att Agrin i oktober 2019 har fått information om att Länsförsäkringar/Wasa Kredit inlett en utredning avseende betalningen av SNC911. Han har även fått ytterligare information om denna utredning i november.

I denna utredning ställdes ett antal frågor till Kevin Aslan, vd för Fordonsbolaget Infracity AB, gällande vem som hämtat ut bilen och hur den har betalats.

Bilderna visar en avfotograferad mobiltelefon, sannolikt tillhörande Kevin, och på skärmen syns en mailkonversation mellan Kevin och Länsförsäkringars utredare. I mailkonversationen syns mailadressen ”*kevin.aslan@fordonsbolaget.se*”. Dessa bilder återfanns i telefonens bildmapp och är ej hämtade från någon konversation. Således bör det vara så att Agrins telefon använts för att fotografera/filma av aktuell mobiltelefon och mailkonversation. Bilderna visas i *Bilaga 6*.

**Bilder som visar Agrins nyttjande av SNC911**

Telefonen innehåller ett antal bilder som visar Agrin då han antingen brukar eller poserar i SNC911. Bl.a. finns bilder på bilen tagna i Bologna där Agrin vistades en del under hösten 2019. Bilderna har tidsstämplar fr.o.m. sommaren 2019 t.o.m. vintern 2020. Bilderna visas i *Bilaga 7*.

Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Bilaga 1: Inköp av SNC911 - Konversation med David Davidsun  
(+46707568615/"David Bil") och Emma Sandell (+46708798761/"Emma S")**

**Punkt 1: Bild med tidsstämpeln 2020-07-26, kl 16:14:**



**Punkt 2: Meddelanden mellan Agrin ("Roman Dana") och David ("David Bil") avseende köp av Ferrari:**

Message from Roman Dana:

<https://www.bytbil.com/stockholms-lan/personbil-488-gtb-svensksald-5052-13084526>

 FD16689C-A21C-4F55-AFF2-A7A535BA89E2.pluginPayloadAttachment

2019-07-25 12:50:55(UTC+2)

Källor (3)

Message from Roman Dana:

Kolla sista pris till mig bror

Levererad: 2019-07-25 12:50:56(UTC+2)

2019-07-25 12:50:55(UTC+2)

Källor (1)

Message from David Bil:

Dem hade grymma klockor! Jag pratade med aboude nyss, han sa samma sak som mig, du kommer förlora för mycket på den bilen han kan sälja den för 2 030 0000... California är ett bättre köp enligt mig, han tyckte också de

Läst: 2019-07-25 13:19:37(UTC+2)

2019-07-25 13:19:31(UTC+2)

Källor (1)

Message from David Bil:

david.davidsun@fordonsbolaget.se

Läst: 2019-07-26 13:42:21(UTC+2)

2019-07-26 13:42:18(UTC+2)

Källor (1)

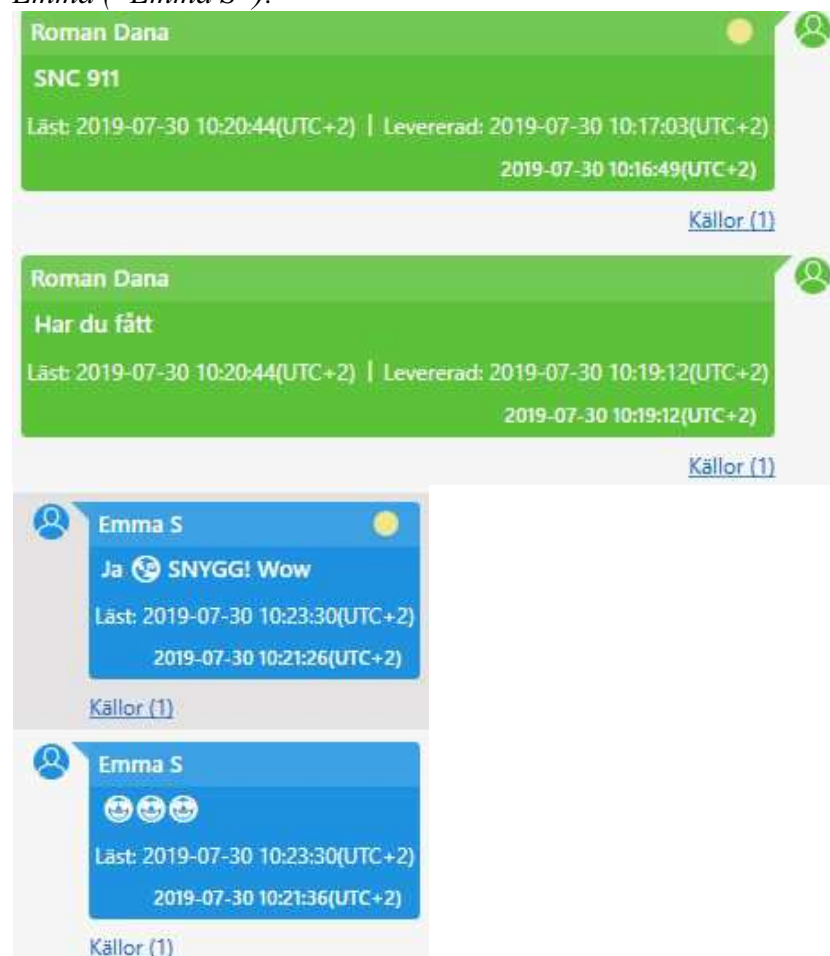
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 3:** Bilder på SNC911 som Agrin skickat till Emma den 2019-07-30, kl 10:16:



**Punkt 4:** Inledande meddelanden avseende SNC911 mellan Agrin ("Roman Dana") och Emma ("Emma S"):



Polisregion Stockholm

2020-04-28

Roman Dana  
Tusen tusen tack ❤️❤️  
Läst: 2019-07-30 10:28:05(UTC+2) | Levererad: 2019-07-30 10:23:53(UTC+2)  
2019-07-30 10:23:53(UTC+2)

**Punkt 5:** Meddelanden 2019-07-30 mellan Agrin och Emma om försäkring på SNC911:

Emma S  
Ska ja godkänna IF försäkringen? Är det autogiro på ditt konto eller fast den står på mig eller? 🤔  
Läst: 2019-07-30 16:06:38(UTC+2)  
2019-07-30 16:06:24(UTC+2)

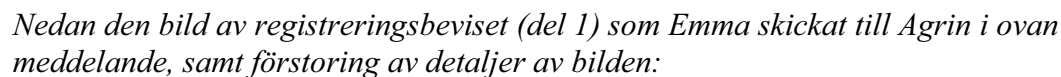
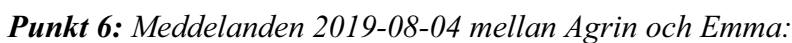
Roman Dana  
Ja tillsvidare  
Läst: 2019-07-30 16:07:28(UTC+2) | Levererad: 2019-07-30 16:07:28(UTC+2)  
2019-07-30 16:07:27(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

Emma S  
Okej  
Läst: 2019-07-30 16:07:36(UTC+2)  
2019-07-30 16:07:35(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

Roman Dana  
Va sa din försäkring 🙏  
Läst: 2019-07-30 16:07:55(UTC+2) | Levererad: 2019-07-30 16:07:45(UTC+2)  
2019-07-30 16:07:45(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

Emma S  
Det gick ej att kolla pridförslag förns jag ägde bilen enligt Trafikverket och man kunde inte äga bilen förns man hade en försäkring. Jättedumt men David sa att det kan vara så. Men nu ikväll 19:30 ska bilen stå i mitt namn och då kan jag ringa min bank/försäkring imrgn 😊😊  
Läst: 2019-07-30 16:09:24(UTC+2)  
2019-07-30 16:09:03(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)





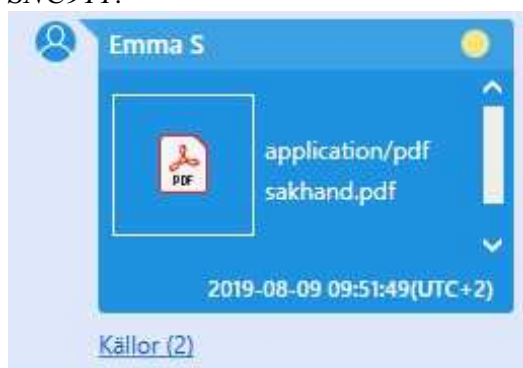


Polisregion Stockholm

2020-04-28



**Punkt 7:** Meddelanden 2019-08-09 mellan Agrin och Emma avseende försäkringsförslag för SNC911:



Nedan detalj och förstoring av det dokument som Emma skickat till Agrin i ovan meddelande:

Swedbank och Sparbankerna

Vid frågor kontakta ditt lokala bankkontor eller Kundcenter Privat. 0771-22 11 23

**Försäkringsförslag Fordonsförsäkring**  
Datum: 2019-08-09  
Kundnummer: 1248941  
Emma Sandell  
Igeldammsgatan 38 Lgh 1502/osc  
112 49 Stockholm

**Försäkringsförslag Fordonsförsäkring**  
Datum: 2019-08-09  
Kundnummer: 1248941  
Emma Sandell  
Igeldammsgatan 38 Lgh 1502/osc  
112 49 Stockholm

**Utfärdat på grund av**  
**Försäkringstagare** Emma Sandell  
**Försäkring för** Personbil  
**Försäkringsnummer** 3255882  
**Fabrikat** Ferrari  
**Modell** 488  
**Registreringsnummer** SNC911  
**Körsträcka** Upp till 1000 mil  
**Bonusklass** Trafik = 7  
**Boendeform** Bostadsrätt  
**Årspremie** 59.958 kr

**Rabatter**  
Din helkundsrabatt 10002 kr är baserad på årspremie och är avdragen i den angivna premien.  
Hälskundsrabatt innebär att du samlar dina försäkringar hos oss och du spar pengar. När du tecknat Hem-, Vika- eller Villahemförsäkring och Biltförsäkring får du 15 % rabatt på premien på alla dina försäkringar hos oss.

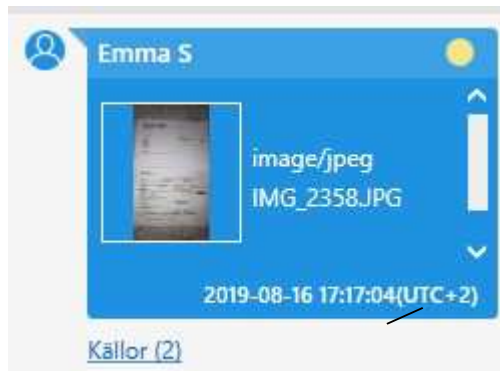
**Omfattning**  
Helförsäkring Plus  
Grundsjälvrisk

**Utfärdat på grund av**  
**Försäkringstagare** Emma Sandell  
**Försäkring för** Personbil  
**Försäkringsnummer** 3255882  
**Fabrikat** Ferrari  
**Modell** 488  
**Registreringsnummer** SNC911  
**Körsträcka** Upp till 1000 mil  
**Bonusklass** Trafik = 7  
**Boendeform** Bostadsrätt  
**Årspremie** 59.958 kr

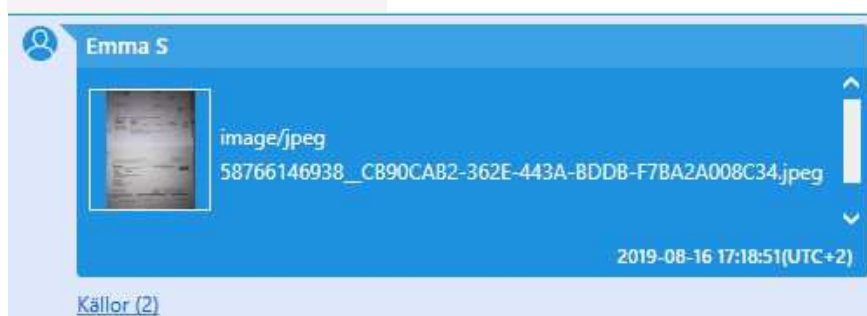
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 8:** Meddelanden 2019-08-16 mellan Agrin och Emma om lån och försäkring avseende SNC911:



Nedan den bild på avin från Wasa Kredit som Emma skickat till Agrin i ovan meddelande (kl 17:17:04), samt förstoring av detaljer av bilden:



Polisregion Stockholm

2020-04-28

Nedan den bild av försäkringsfakturan som Emma skickat till Agrin i ovan meddelande (kl 17:18:51), samt förstoring av detaljer av bilden:



**Swedbank och Sparbankerna**

**Faktura**

Datum: 2019-08-12  
Kundnummer: 1248941

Vid frågor kontakta ditt lokala bankkontor eller Kundcenter Privat: 0771-22 11 23

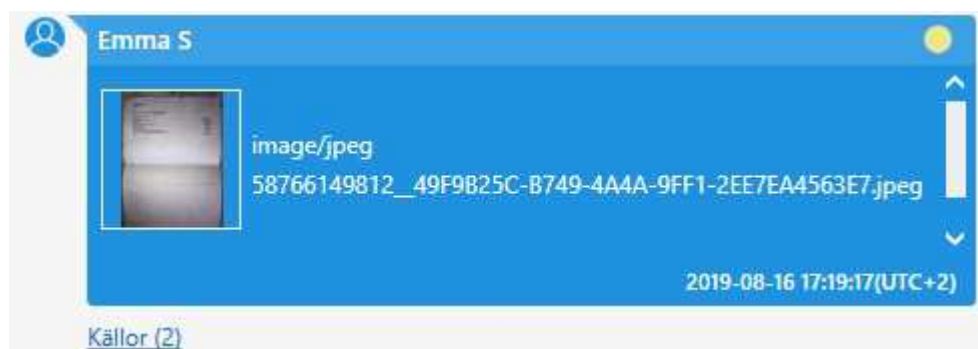
Emma Sandell  
Igeldammsgatan 38 Lgh 1502/osc  
112 49 Stockholm

Utfärdat på grund av: Nyteckning, ändring eller förnyelse av försäkringsavtal

Kund: Emma Sandell  
Fakturanummer: 32695889  
Specifikation: Försäkring nr 3255882 SNC911 Nyteckning Period/Datum 190809-190930 Belopp 8.656,00

Belopp att betala: 8.656,00

Betalningsinformation: Betalningssätt: Bankgiro  
Vid betalning på annat sätt, ange alltid kund- och fakturanummer.  
Fakturans förfallodatum: 2019-08-31



Nedan den bild av baksidan på avin från Wasa Kredit som Emma skickat till Agrin i ovan meddelande (kl 17:19:17), samt förstoring av detaljer av bilden:



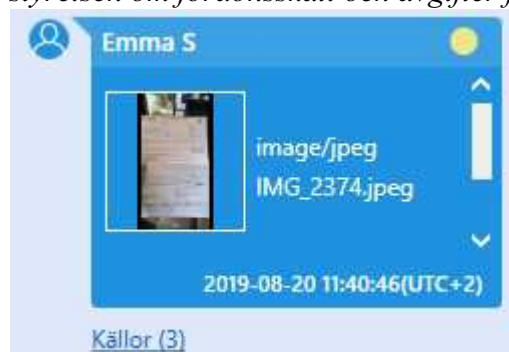
| Avispecifikation                                          |                    | 2(2) |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|------|
| 2019-08-09                                                |                    |      |
| Avtalsnummer 300460845 FERRARI 488 SNC911                 |                    |      |
| Kapitalskulden per 2019-08-09 är 1 395 000,00 kr          |                    |      |
| Avinummer 0933291572                                      |                    |      |
| Kontantinsats                                             | 800 000,00 kr      |      |
| Avgår erlagd kontantinsats                                | - 800 000,00 kr    |      |
| Amortering                                                | 1 380,41 kr        |      |
| Ränta 2019-07-30 - 2019-08-31                             | 3 603,59 kr        |      |
| Administrativ avgift                                      | 55,00 kr           |      |
| Uppläggningsavgift                                        | 595,00 kr          |      |
| Låneskyddsförsäkring 2019-07-30 - 2019-08-31              | 0,00 kr            |      |
| fri 3 månader. Kontakta oss för att avsluta försäkringen. | 0,00 kr            |      |
| <b>Totalt</b>                                             | <b>5 634,00 kr</b> |      |

Polisregion Stockholm

2020-04-28



**Punkt 9:** Meddelande 2019-08-20 mellan Agrin och Emma avseende besked från Transportstyrelsen om fordonsskatt och avgifter för SNC911:





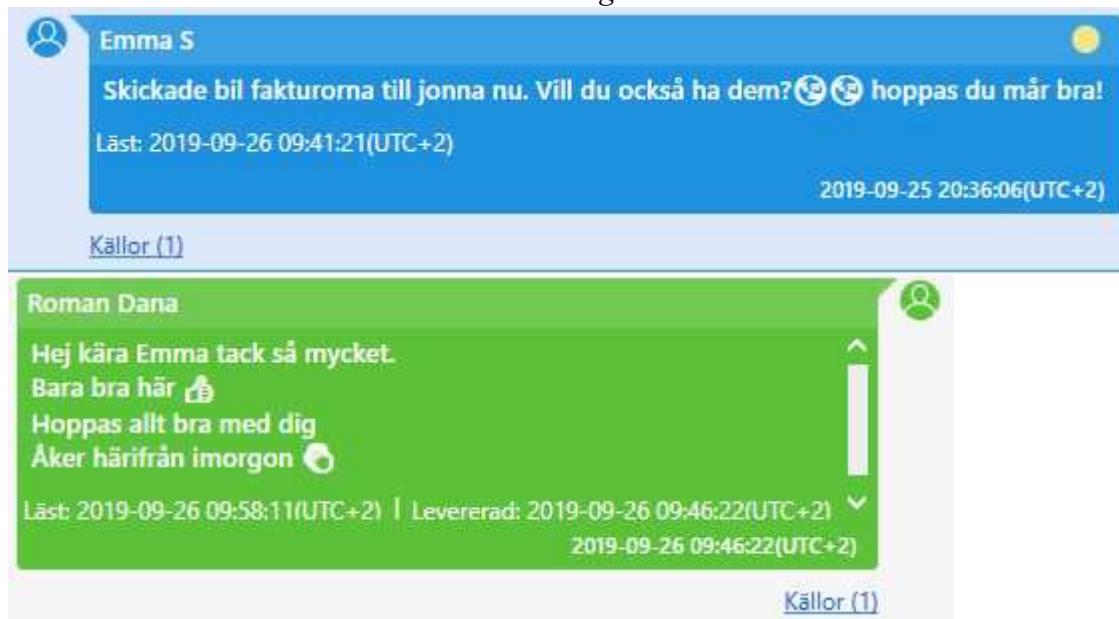
Polisregion Stockholm

2020-04-28

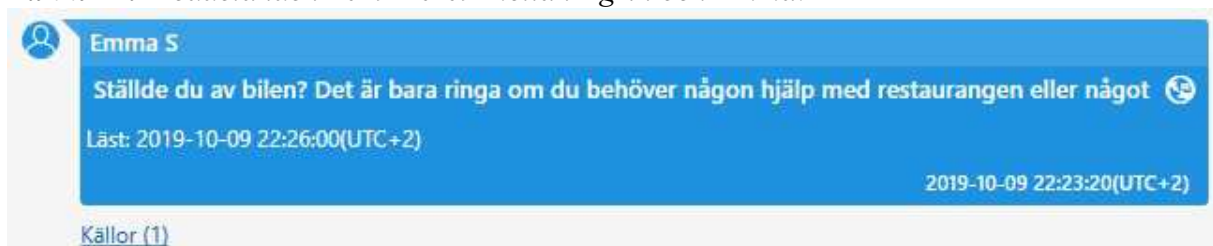
Nedan den bild av Transportstyrelsens besked som Emma skickat till Agrin i ovan meddelande (kl 11:40:46), samt förstoring av detaljer av bilden:



**Punkt 10:** Meddelanden 2019-09-26 mellan Agrin och Emma:

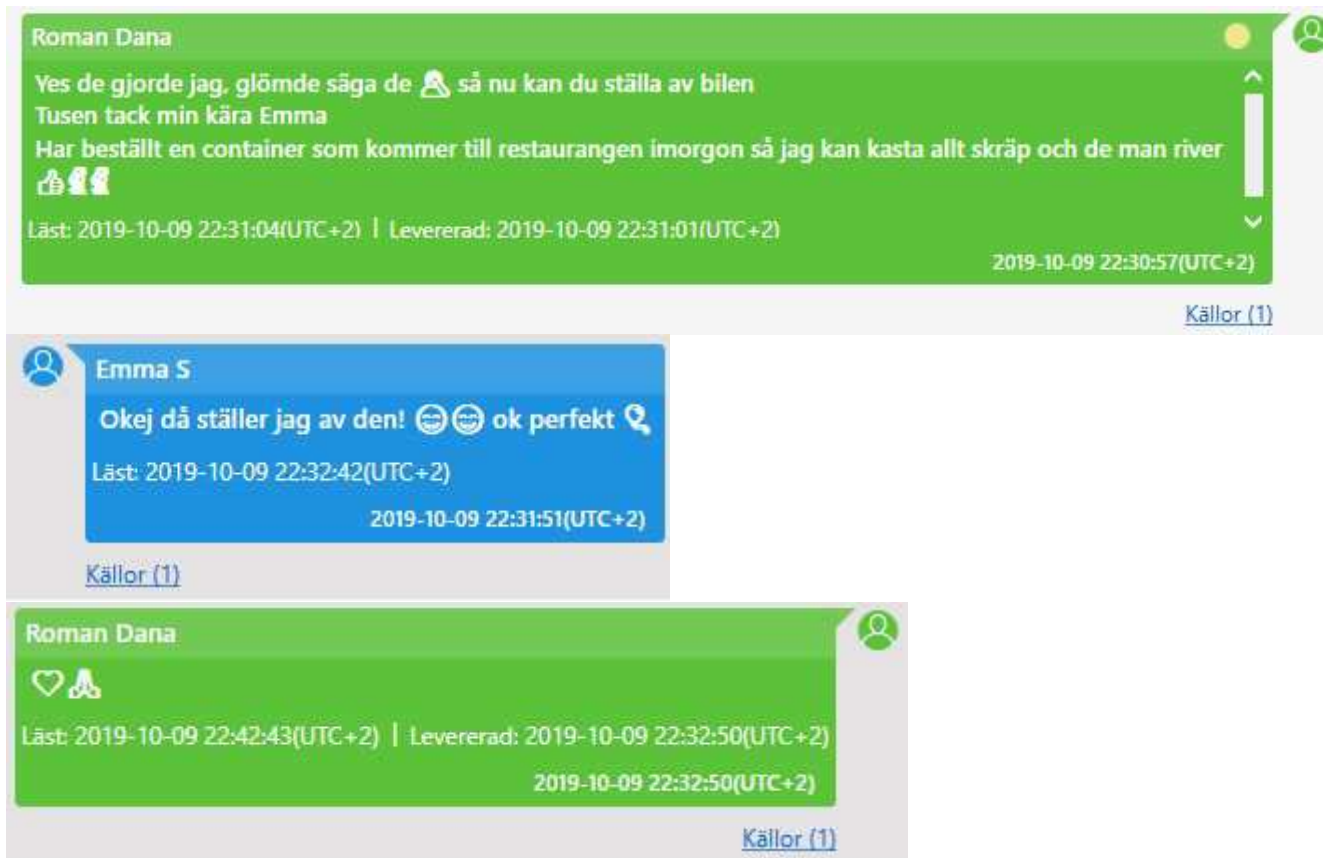


**Punkt 11:** Meddelanden 2019-10-09 mellan Agrin och Emma:



Polisregion Stockholm

2020-04-28



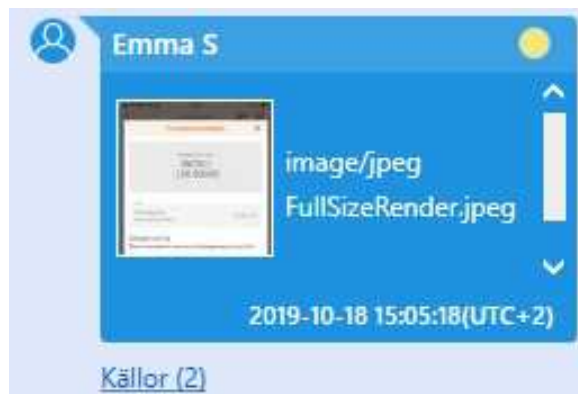
**Punkt 12:** Meddelanden 2019-10-16 – 2019-10-18 mellan Agrin och David respektive Agrin och Emma om större betalning på 150 000kr för SNC911:





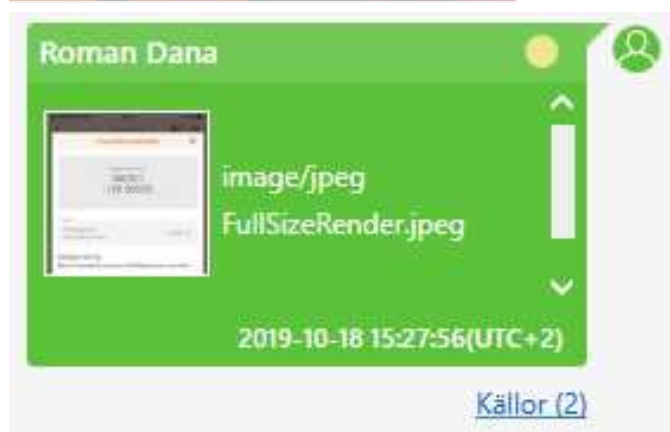
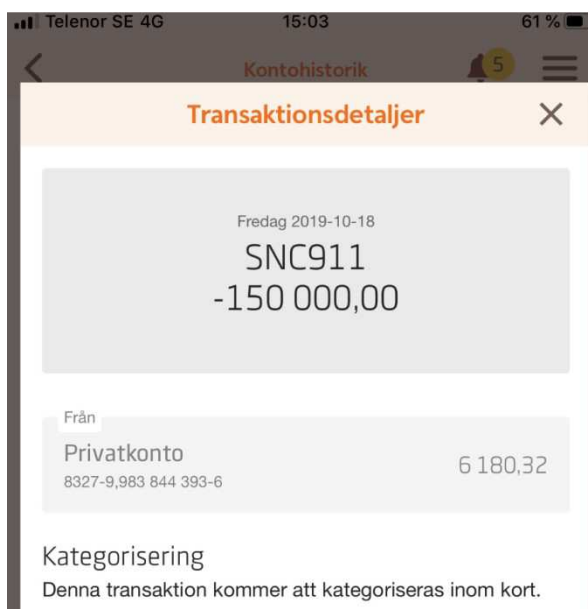
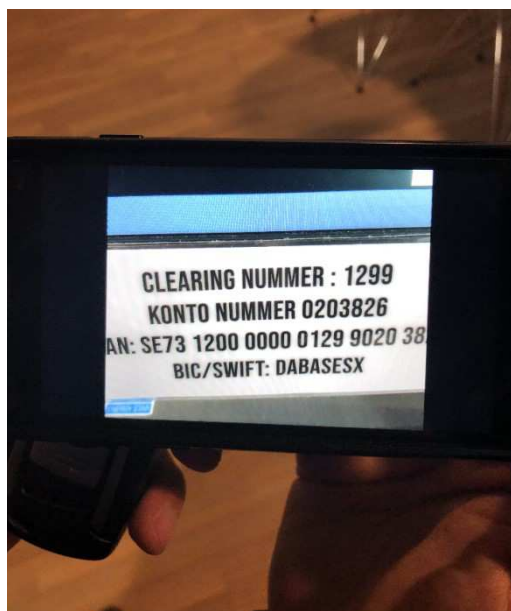
Polisregion Stockholm

2020-04-28



Från Emma till Agrin

Nedan den bild som Agrin skickar till Emma 2019-10-17 och det svar som Emma skickar till Agrin 2019-10-18 (och som Agrin sedan skickar vidare till David):



Från Agrin till David

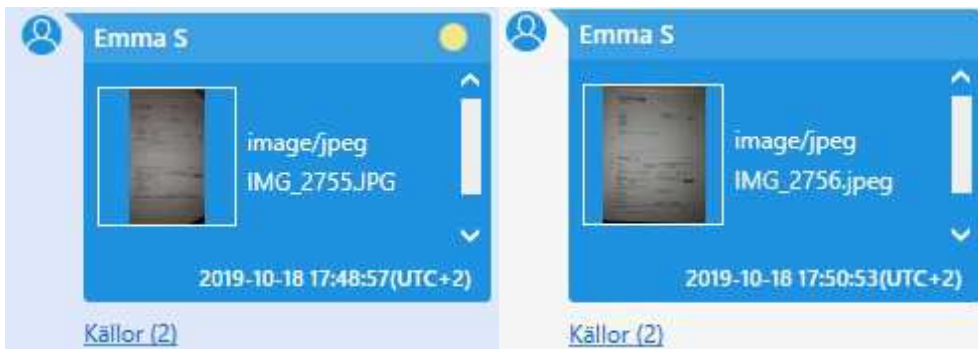


Från David till Agrin

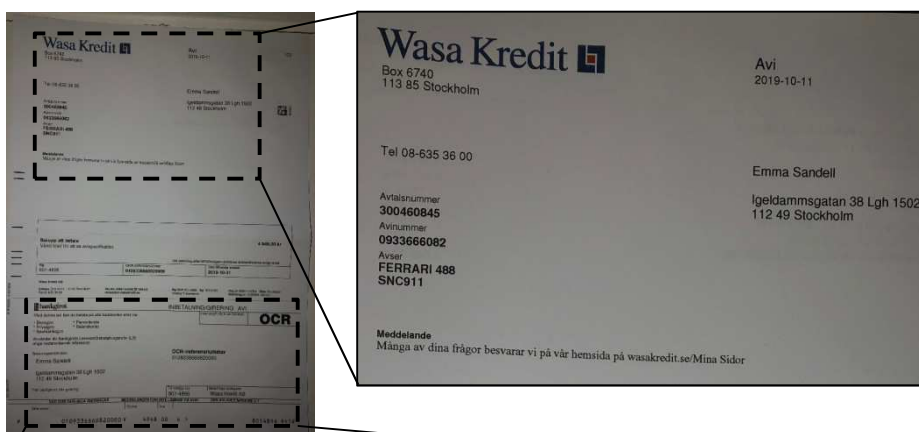
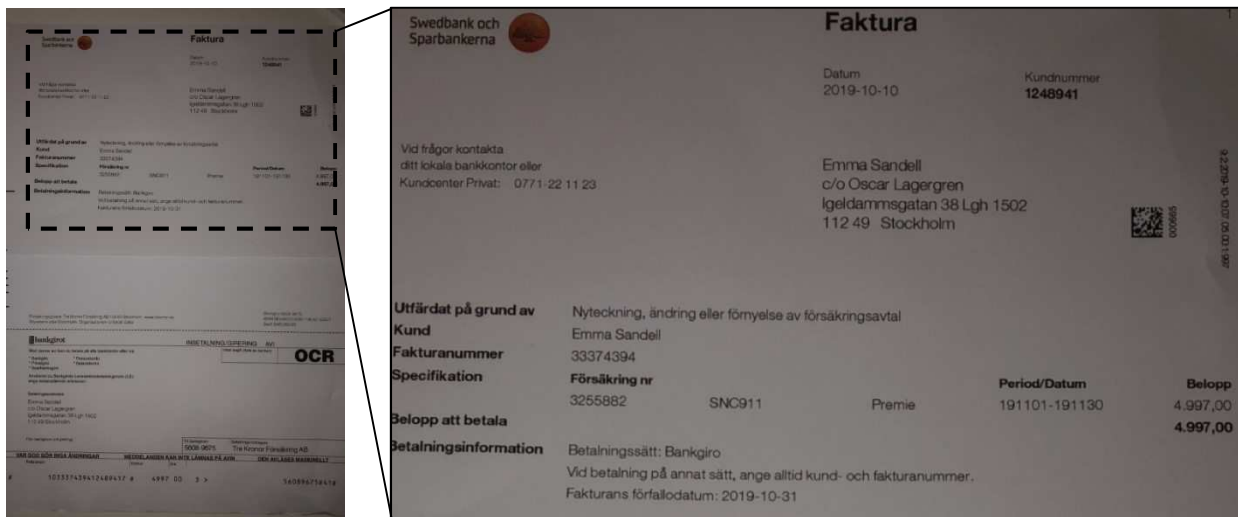
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 13:** Meddelanden 2019-10-18 mellan Agrin och Emma innehållande bilder på avi och försäkringsfaktura för SNC911:



Nedan de två bilder som Emma skickar till Agrin 2019-10-18 (kl 17:48:57 resp. 17:50:53):



Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 14:** Meddelanden 2019-11-10 mellan Agrin och Emma respektive mellan Agrin och David innehållande registreringsbevis för SNC911:

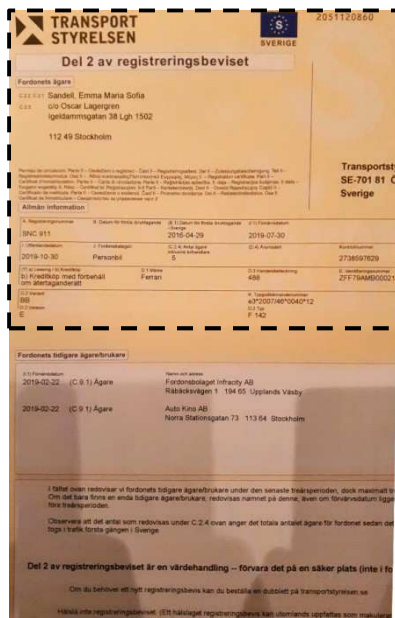


Från Emma till Agrin



Från Agrin till David

Nedan den bild av registreringsbeviset, del 2, som Emma skickat till Agrin i ovan Meddelande och som Agrin skickat vidare till David, samt förstoring av detaljer av bilden.



Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Roman Dana**  
En bild på hela  
Läst: 2019-11-10 09:57:29(UTC+1) | Levererad: 2019-11-10 09:57:25(UTC+1)  
2019-11-10 09:57:25(UTC+1)

Från Agrin till Emma

**Emma S**  
image/jpeg  
IMG\_2973.JPG  
2019-11-10 10:21:54(UTC+1)

Från Emma till Agrin

**Roman Dana**  
image/jpeg  
IMG\_2973.JPG  
2019-11-10 10:28:35(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

Från Agrin till David

**David Bil**  
Be någon skjutsa dig till oss imorgon kl 10 på morgonen, din bil är klar från vår verkstad. Nyckeln är med min chef  
Läst: 2019-11-10 12:15:39(UTC+1)  
2019-11-10 12:15:21(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

Från David till Agrin

**Roman Dana**  
Levererad: 2019-11-10 12:15:53(UTC+1)  
2019-11-10 12:15:52(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

Från Agrin till David

Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 15:** Meddelanden 2019-11-16 – 2019-11-17 mellan Agrin och Emma om att ställa av/på SNC911:

**Roman Dana**  
Kan du ställa på bilen snälla 🙏  
Läst: 2019-11-16 10:32:45(UTC+1) | Levererad: 2019-11-16 09:23:39(UTC+1)  
2019-11-16 09:23:39(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Roman Dana**  
Ska flytta på den  
Läst: 2019-11-16 10:32:45(UTC+1) | Levererad: 2019-11-16 09:23:49(UTC+1)  
2019-11-16 09:23:48(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Emma S**  
Okii  
Läst: 2019-11-16 11:30:10(UTC+1)  
2019-11-16 11:09:37(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Roman Dana**  
Har redan flyttat den  
Läst: 2019-11-16 11:30:40(UTC+1) | Levererad: 2019-11-16 11:30:40(UTC+1)  
2019-11-16 11:30:22(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Roman Dana**  
Så skit i  
Läst: 2019-11-16 11:30:40(UTC+1) | Levererad: 2019-11-16 11:30:26(UTC+1)  
2019-11-16 11:30:26(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Emma S**  
Men har ställt på den  
Läst: 2019-11-16 11:30:46(UTC+1)  
2019-11-16 11:30:46(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)



Polisregion Stockholm

2020-04-28

 Emma S

Ställer av igen 📅

Läst: 2019-11-16 11:31:04(UTC+1)  
2019-11-16 11:31:04(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

 Roman Dana

Okej ställ av imorgon

Läst: 2019-11-16 11:31:09(UTC+1) | Levererad: 2019-11-16 11:31:09(UTC+1)  
2019-11-16 11:31:08(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

 Emma S

Oki

Läst: 2019-11-16 11:31:13(UTC+1)  
2019-11-16 11:31:12(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

 Roman Dana

Puss

Läst: 2019-11-16 11:31:28(UTC+1) | Levererad: 2019-11-16 11:31:28(UTC+1)  
2019-11-16 11:31:28(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

 Emma S

Ska jag ställa av den?

Läst: 2019-11-17 16:27:08(UTC+1)  
2019-11-17 15:06:07(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

 Roman Dana

Ja tack 🙏

Läst: 2019-11-17 16:38:59(UTC+1) | Levererad: 2019-11-17 16:27:15(UTC+1)  
2019-11-17 16:27:15(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

 Emma S

Oki 🤖

Läst: 2019-11-17 16:42:58(UTC+1)  
2019-11-17 16:39:04(UTC+1)

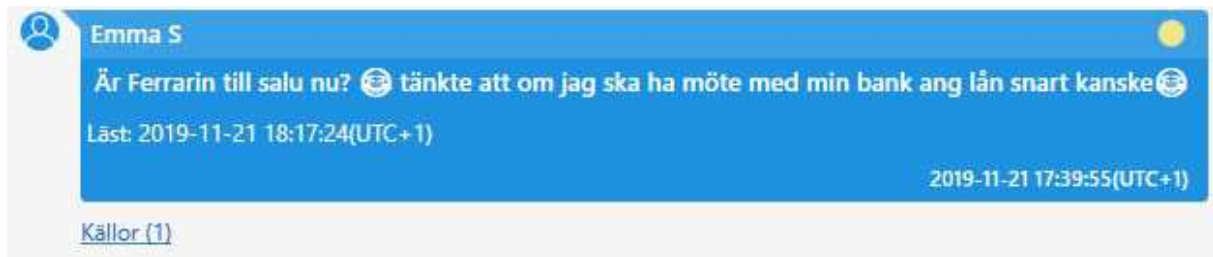
[Källor \(1\)](#)



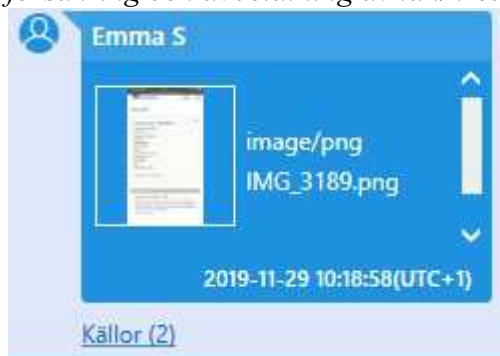
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 16:** Meddelande 2019-11-21 mellan Agrin och Emma, Emma frågar om Ferrarin är till salu:



**Punkt 17:** Meddelanden 2019-11-29 – 2019-11-30 mellan Agrin och Emma avseende försäkring och avbetalning av lån/kredit på SNC911:

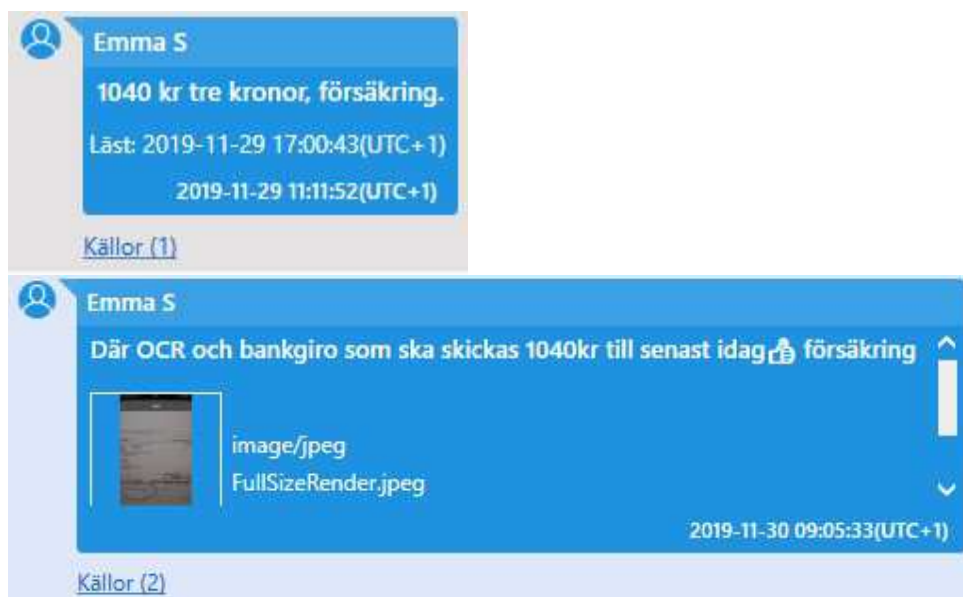


Nedan den bild som Emma skickar till Agrin i ovan meddelande.

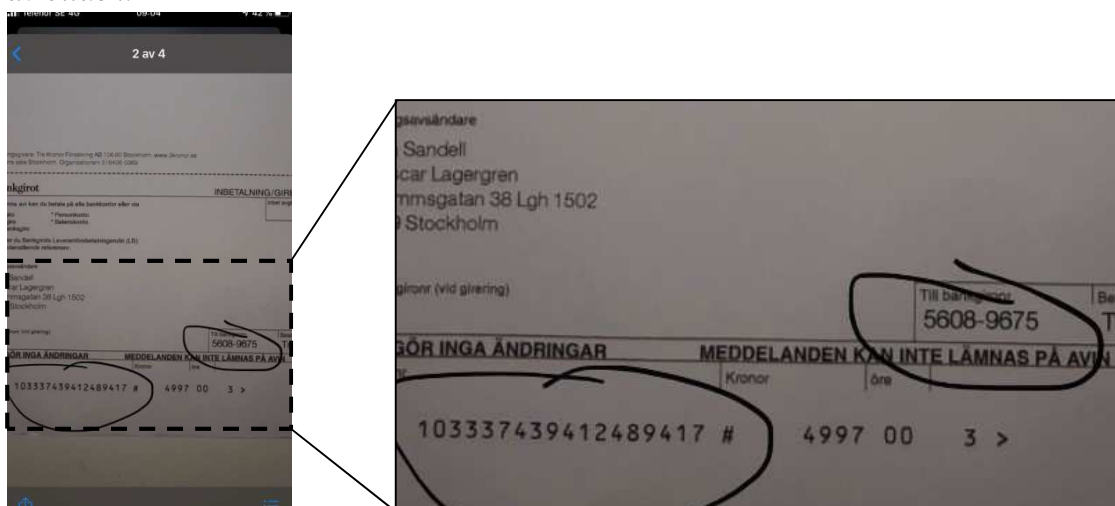


Polisregion Stockholm

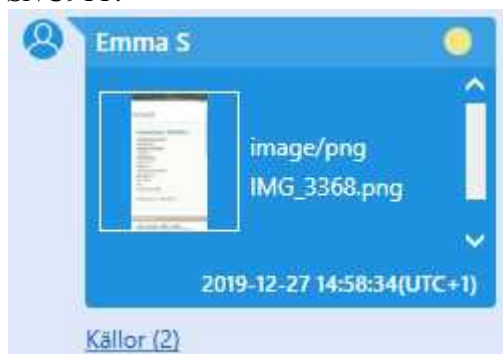
2020-04-28



Nedan den bild som Emma skickar till Agrin i ovan meddelande, samt förstoring av detaljer av bilden.



**Punkt 18:** Meddelande 2019-12-27 mellan Agrin och Emma avseende avbetalning av lån på SNC911:



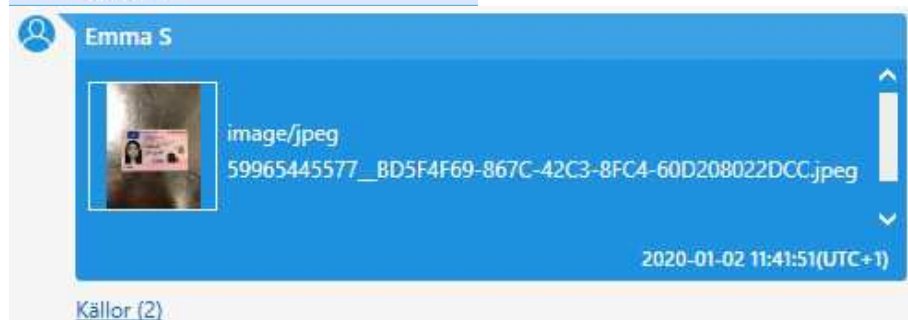
Polisregion Stockholm

2020-04-28

*Nedan den bild som Emma skickar till Agrin i ovan meddelande.*



**Punkt 19:** Meddelanden 2020-01-02 mellan Agrin och Emma innehållande registreringsbevis för SNC911 samt Emmas körkort:



*Nedan den bild av sitt körkort som Emma skickar till Agrin i ovan meddelande:*



Polisregion Stockholm

2020-04-28

## Bilaga 2: Agrin vill köpa nya däck till SNC911 – Konversation med Nidal Osta (+46768500046/"N")

**Punkt 1:** Meddelanden 2019-08-02 mellan Agrin och Nidal om nya däck till SNC911:

The screenshot shows a text conversation on a mobile phone. The messages are as follows:

- Nidal Osta (N):** "Broder skicka ditt reg nr" (Brother send your reg nr) - 2019-08-02 11:18:53(UTC+2). Source: Källor (1).
- Nidal Osta (N):** "Så kan ja kolla vilka däck som Ferrari själva sätter på yani orginal" (So I can check which tires Ferrari themselves put on yani original) - 2019-08-02 11:19:21(UTC+2). Source: Källor (1).
- Nidal Osta (N):** "Ja hittade den bror" (Yes I found it brother) - 2019-08-02 11:21:19(UTC+2). Source: Källor (1).
- Roman Dana (Agrin Wahab):** "SNC 911" - 2019-08-02 11:21:45(UTC+2). Source: Källor (2).
- Nidal Osta (N):** "Dem.kostar skjortan hahahaha" (They cost the shirt hahahaha) - 2019-08-02 11:39:56(UTC+2). Source: Källor (1).
- Nidal Osta (N):** "Bakdäcken 5808kr st hahaha vem.fan betalar ens nåt sånt" (Rear tires 5808kr st hahaha who.fan pays even something like that) - 2019-08-02 11:41:25(UTC+2). Source: Källor (1).
- Nidal Osta (N):** "Framdäcken 4100 st" (Front tires 4100 st) - 2019-08-02 11:41:56(UTC+2). Source: Källor (1).

Polisregion Stockholm

2020-04-28

 N  
Men de fullpris bram ja får bakdäcken 3.5 st Framdäcken 2.5 st exmoms  
2019-08-02 11:42:50(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

 N  
Michelin cupsport2 k2 de orginal för ferrari488  
2019-08-02 11:43:02(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

 N  
Ska leta runt lite bland grossister ror kan finnas billigare  
2019-08-02 11:43:41(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

Roman Dana   
Jag ska sälja bilen  
2019-08-02 11:49:21(UTC+2)  
[Källor \(2\)](#)

Roman Dana   
Hahahaha  
2019-08-02 11:49:25(UTC+2)  
[Källor \(2\)](#)

 N  
Hahahahahahahahaha  
2019-08-02 11:49:31(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

 N  
walla gå till firman bror  
2019-08-02 11:49:37(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

 N  
Säg t dem fixa t dig däck  
2019-08-02 11:49:44(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

 N  
Dem kan gå lite back för göra dig nöjd  
2019-08-02 11:49:56(UTC+2)  
[Källor \(1\)](#)

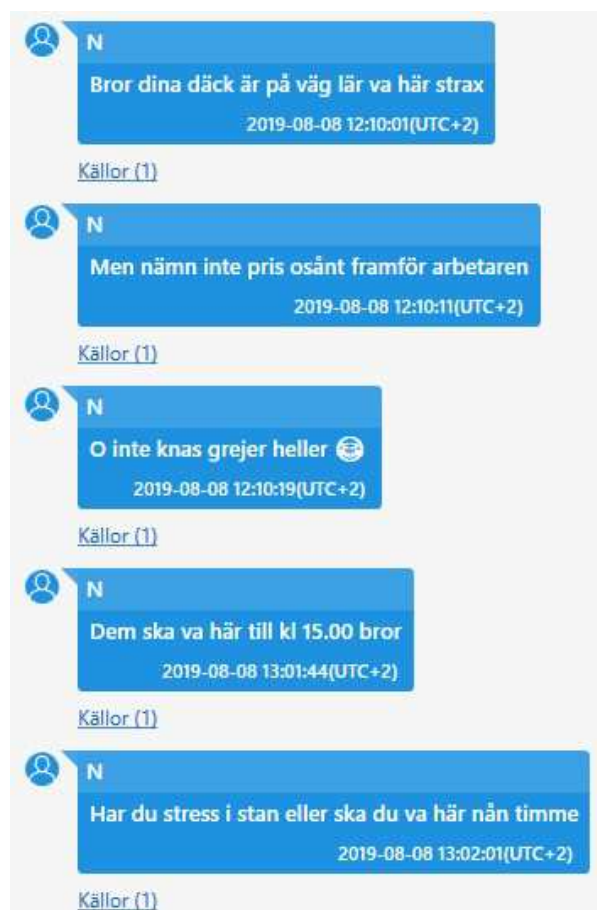
 N  
Säg ni delar priset 😊  
2019-08-02 11:50:03(UTC+2)

Polisregion Stockholm

2020-04-28



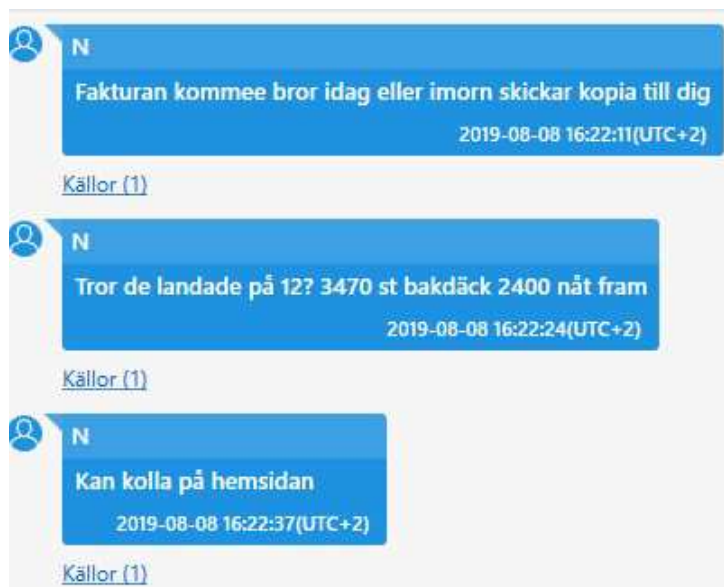
**Punkt 2:** Meddelanden 2019-08-08 mellan Agrin och Nidal om leverans av nya däck till SNC911:





Polisregion Stockholm

2020-04-28

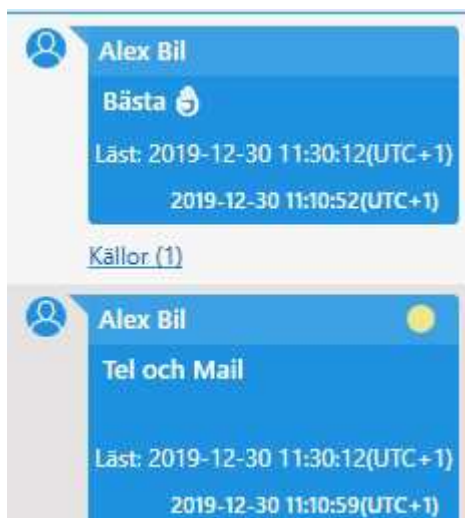
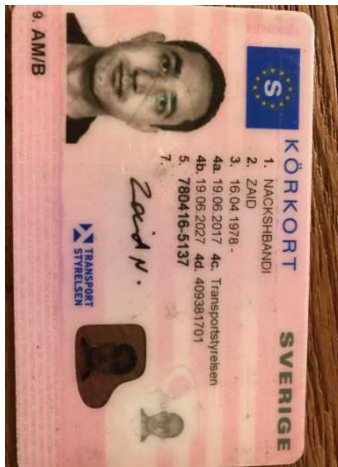


Polisregion Stockholm

2020-04-28

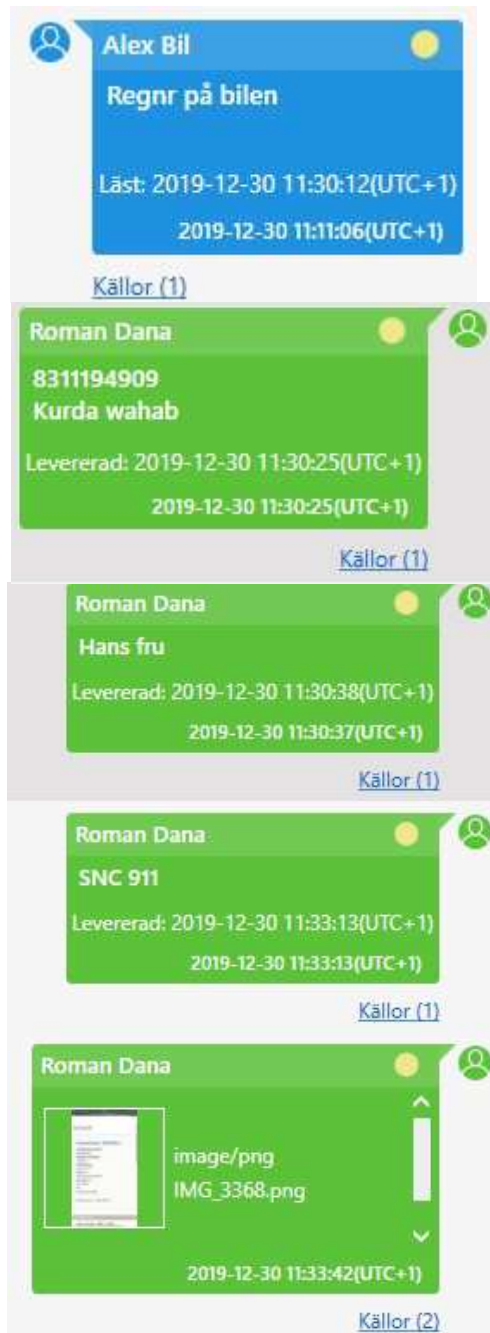
**Bilaga 3: Agrin söker ny målvakt för SNC911 - Konversation med Alexander Rustom (+46737772933/"Alex Bil")****Punkt 1: Meddelanden 2019-12-30 mellan Agrin och Alexander:**

Nedan den bild på Zaid Nackshbandis körkort som Agrin skickar till Alexander i ovan meddelande:



Polisregion Stockholm

2020-04-28



Polisregion Stockholm

2020-04-28

Nedan den bild som Agrin skickar till Alexander i ovan meddelande, visande den aktuella krediten/lånet taget på SNC911:



The screenshot shows a mobile app interface with a dark header bar containing the text "minasidor.wasakredit.se" and a "Logga" button. Below the header, the word "Aktuellt" is displayed in a large, bold font. The main content area has a light yellow background and contains the following information:

**Avbetalning 1 395 000 kr**

Lån/Avtalsnummer  
300460845

Belopp att betala  
5 265 kr

Förfallodag  
2019-12-31

OCR nr  
0109339457280008

Bankgiro nr  
801-4896

Avi  
0933945728 

Aktuell skuld: 1 389 458 kr



The screenshot shows a mobile app interface with a green header bar containing the text "Roman Dana" and a yellow circle icon. Below the header, the contact information is displayed:

+46 76-894 09 94  
Zaid

Levererad: 2019-12-30 11:41:54(UTC+1)  
2019-12-30 11:41:54(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

Below this, the same contact information is repeated:

076-949 97 16  
Kurda

Levererad: 2019-12-30 11:42:21(UTC+1)  
2019-12-30 11:42:21(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

Below this, the same contact information is repeated:

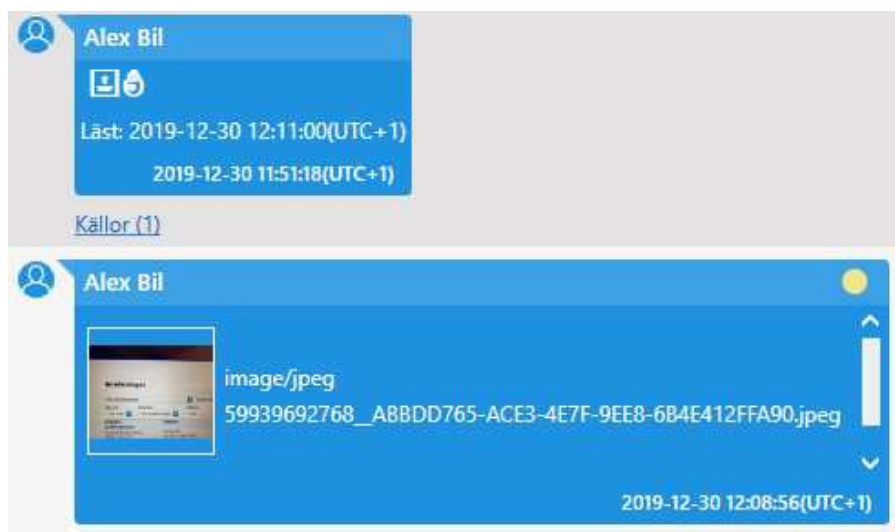
nackshbandizaid@hotmail.com

Levererad: 2019-12-30 11:51:09(UTC+1)  
2019-12-30 11:51:09(UTC+1)

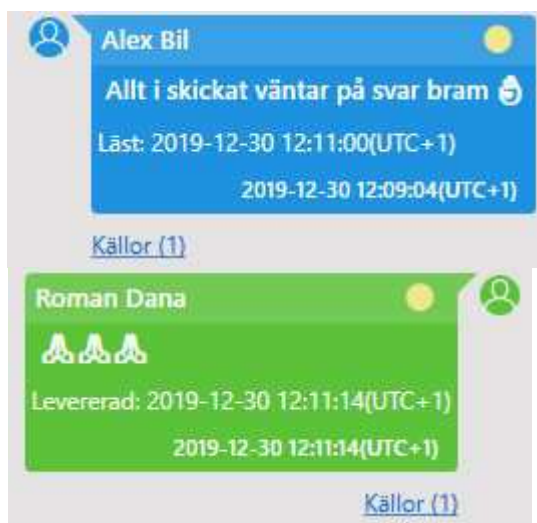
[Källor \(1\)](#)

Polisregion Stockholm

2020-04-28



Nedan den bild som Alexander skickar till Agrin i ovan meddelande, som visar aktuell ansökan för Zaid Nackshbandi avseende SNC911:

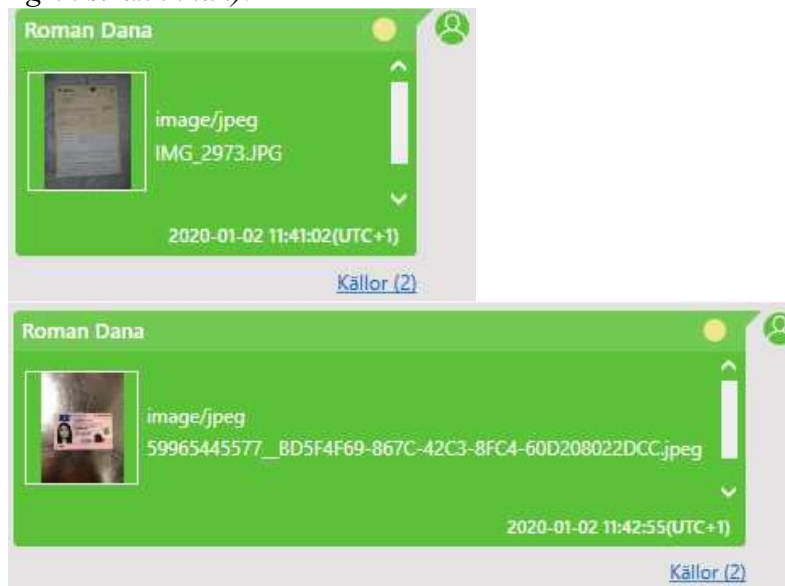




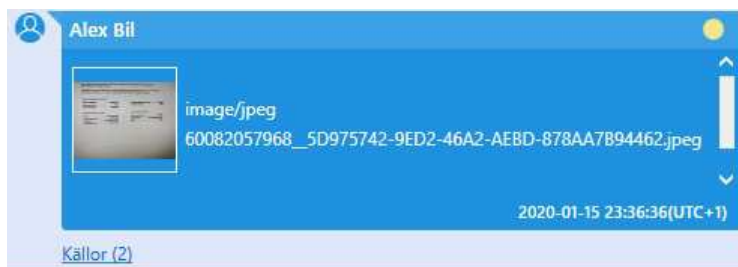
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 2:** Meddelanden 2020-01-02 mellan Agrin och Alexander, innehållande bilder på registreringsbevis för SNC911 och Emma Sandells körkort (bilder som Emma skickat till Agrin strax innan):



**Punkt 3:** Meddelanden 2020-01-15 och 2020-01-23 mellan Agrin och Alexander avseende försäljning av SNC911:



Nedan den bild som Alexander skickar till Agrin i ovan meddelande, innehållande bild som visar att elektronisk anmälan om inbyte gjorts avseende SNC911:

Bil H trading AB har idag onsdag den 15 januari 2020 elektroniskt anmält ett inbyte till Transportstyrelsen.  
Referensnummer för anmälan är 17038.

Uppgifterna nedan kommer att registreras i vägtrafikregistret närmast helgfri vardag klockan 19:30. För detaljerad information om försäkring m.m. se separat dokumentation tillhandahållen från säljaren av fordonet.

|                               |                    |                                     |                   |
|-------------------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>REGISTRERINGSUPPGIFTER</b> |                    | <b>FORDONSUPPGIFTER</b>             |                   |
| Datum för anmälan.....        | 2020-01-15         | Fordonets status innan inbytet..... | Avställd          |
| Referensnummer.....           | 17038              | Avställning begärd.....             | Nej               |
| Registreringsstatus.....      | Bekräftad          |                                     |                   |
| <b>NYREGISTRERAD ÄGARE</b>    |                    |                                     |                   |
| Namn.....                     | Bil H trading AB   | Registreringsnummer.....            | SNC911            |
| Org. Personnummer.....        | 556914-5575        | Chassinummer.....                   | ZFF79AMB000215587 |
| Gatuadress.....               | Karlbergs strand 4 | Märke.....                          | Ferrari           |
| Postnummer, Ort.....          | 17173 Solna        |                                     |                   |



Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Roman Dana**  

Grattis bror ❤️

Levererad: 2020-01-16 09:07:18(UTC+1)

2020-01-16 09:07:17(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

**Roman Dana**  

Tusen 🙏🙏🙏🙏🙏🙏🙏🙏🙏🙏

Levererad: 2020-01-16 09:07:27(UTC+1)

2020-01-16 09:07:27(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

**Alex Bil** 

Hej bror vi bakar affären för Ferrarin lyckas inte ordna fram alla pengar hoppas det är ok 🙏🙏

Sebastians och din finans på en ny bil gick ej igenom tyvärr

🙏

2020-01-23 15:13:35(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

**Roman Dana**  

Okej bror, ingen fara

Bilen finns och du kan få de till ännu bättre pris om du skulle ångra dig 🙏🙏

Levererad: 2020-01-23 15:32:53(UTC+1)

2020-01-23 15:32:52(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

**Alex Bil** 

Absolut ska se va jag kan ordna kan du tänka dig ta ett lägre bud ?

Läst: 2020-01-23 15:37:17(UTC+1)

2020-01-23 15:33:29(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

**Roman Dana**  

Ja det kan jag tänka mig

Levererad: 2020-01-23 15:37:38(UTC+1)

2020-01-23 15:37:37(UTC+1)

[Källor \(1\)](#)

Polisregion Stockholm

2020-04-28

## Bilaga 4: Försäljningen av SNC911 – Konversation med Charles Daoud (+46735013696/”Challe”)

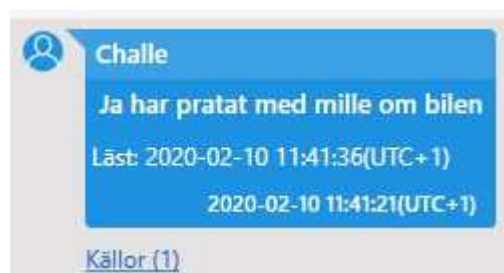
**Punkt 1:** Meddelanden 2020-02-09 – 2020-02-10 mellan Agrin (”Romana Dana”) och Charles (”Challe”) avseende försäljning av SNC911:



Polisregion Stockholm

2020-04-28

Nedan de bilder som Charles skickar till Agrin i meddelandena ovan, som visar en konversation mellan Charles och "Milad Jobb" om SNC911:



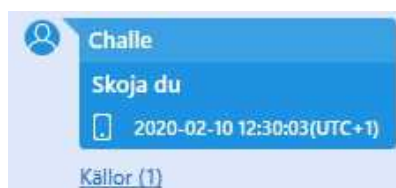
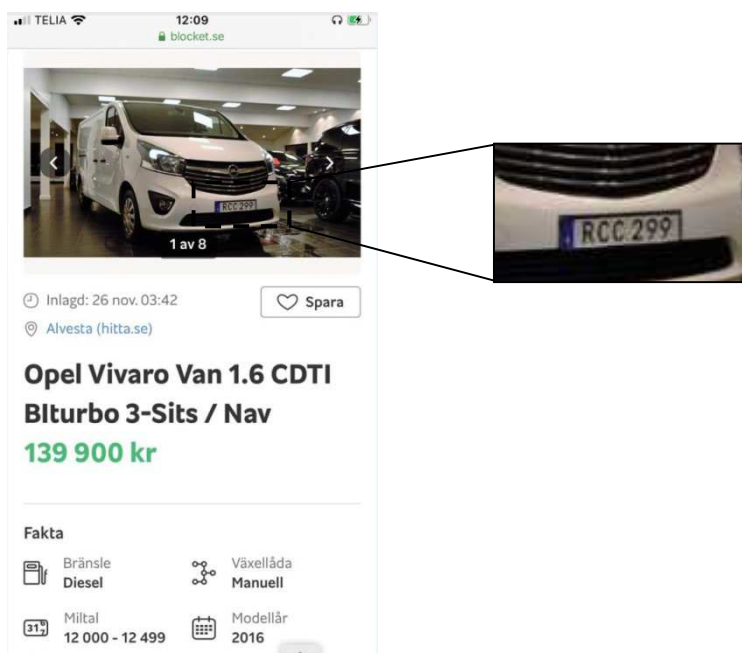
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 2:** Meddelanden 2020-02-09 – 2020-02-10 mellan Agrin ("Agge") och Charles avseende försäljningen av SNC911:



Nedan den bild som Agrin skickar till Charles i meddelandet ovan, samt förstoring av detalj av bilden:



Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Challe**  
Va ska du med en sån till  
Han sa nån bil för 300-350  
Plus han måste äga bilen  
Vissa av hans bilar säljer han åt kunder  
Men ja kan säga till han om du verkligen vill ha den  
2020-02-10 12:31:29(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Challe**  
[https://www.blocket.se/annons/kronoberg/mercedes\\_benz\\_c\\_200\\_t\\_d\\_9g\\_tronic\\_amg\\_navi\\_ka/87564281](https://www.blocket.se/annons/kronoberg/mercedes_benz_c_200_t_d_9g_tronic_amg_navi_ka/87564281)  
 Mercedes-Benz C 200 T d 9G-Tronic AMG Navi ka säljes i Alvesta - Blocket  
68be4fef-a909-4d50-b038-23873a24f868.thumb  
2020-02-10 12:36:56(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Challe**  
[https://www.blocket.se/annons/kronoberg/volvo\\_xc60\\_d4\\_momentum\\_r\\_design\\_euro\\_6\\_navi/84836314](https://www.blocket.se/annons/kronoberg/volvo_xc60_d4_momentum_r_design_euro_6_navi/84836314)  
 Volvo XC60 D4 Momentum R-Design Euro 6 Navi säljes i Alvesta - Blocket  
a4a3e3de-4542-47bf-b989-e72c98c21779.thumb  
2020-02-10 12:37:12(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Challe**  
[https://www.blocket.se/annons/kronoberg/land\\_rover\\_range\\_rover\\_sport\\_3\\_0\\_sdv6\\_4wd\\_aut/83631947](https://www.blocket.se/annons/kronoberg/land_rover_range_rover_sport_3_0_sdv6_4wd_aut/83631947)  
 Land Rover Range Rover Sport 3.0 SDV6 4WD Aut säljes i Alvesta - Blocket  
8d6d0064-18bc-49ad-97bb-d0d05b7ca7e7.thumb  
2020-02-10 12:37:38(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Agge**  
Vill ha den  
2020-02-10 12:43:15(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Challe**  
Vilken av dom  
2020-02-10 12:43:40(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Challe**  
Den sista range Rover  
2020-02-10 12:43:49(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Challe**  
Den svarta  
2020-02-10 12:43:52(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)



Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Agge**  
**Skåpbilen**  
2020-02-10 12:43:56(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Challe**  
Haha ok ja kollar med han  
2020-02-10 12:50:43(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Challe**  
Ja har sagt till han  
Han skrattade bara  
Han sa då kan du få 1850000 för din  
2020-02-10 12:54:15(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Agge**  
Säg okej kör  
Men be han ge mig skåpbilen för mindre  
2020-02-10 13:06:05(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Challe**  
Hahahah  
Ja kollar med han  
2020-02-10 13:44:19(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Challe**  
Han har godkänt allt  
Nu väntar han på samtal ikväll elle imon  
2020-02-10 14:55:53(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Agge**  
Jalla perfekt 🙌  
2020-02-10 15:59:38(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)



Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 3:** Meddelanden 2020-02-17—2020-02-18 mellan Agrin och Charles avseende försäljningen av SNC911:

**Challe**  
Vi tjafsar ja o mille om vem som ska åka hämta bilen nu  
 2020-02-17 15:20:22(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Agge**  
  
 2020-02-17 15:48:10(UTC+1)  
[Källor \(2\)](#)

**Challe**  
Snälla säg till han imon  
Utan Challe din chef så kommer affären inte gå igenom  
 2020-02-17 15:55:38(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

**Challe**  
Men se allvarlig ut när du säger de  
 2020-02-17 16:17:33(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

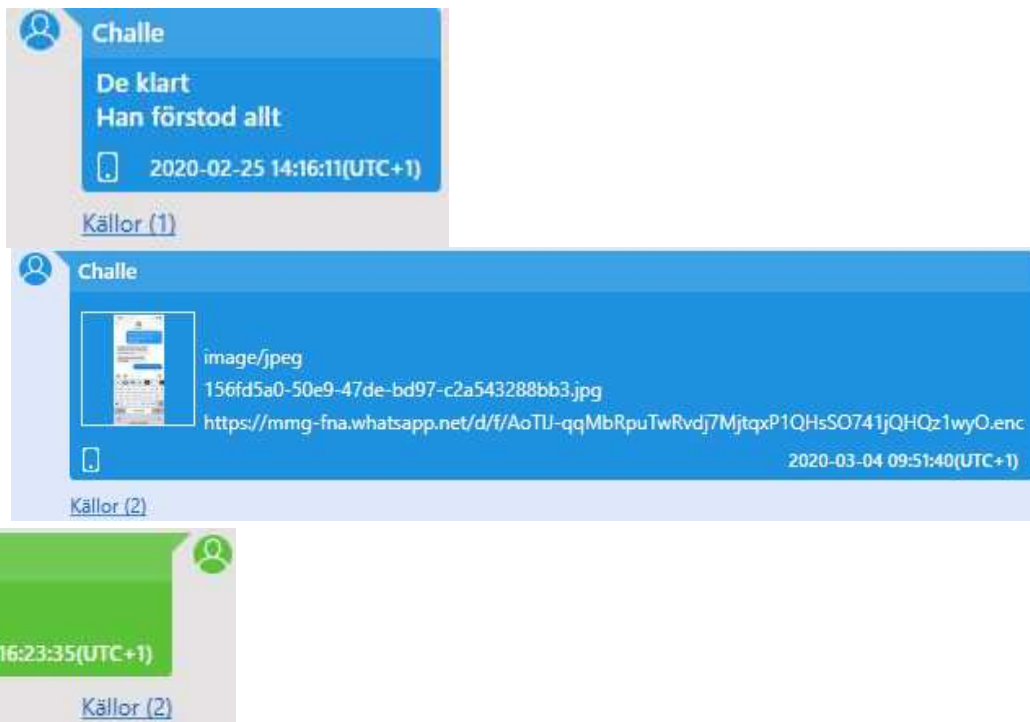
**Agge**  
 Bytt är bytt  
image/jpeg  
c367d63e-d87c-49a6-9d75-1131f40ceaeb.jpg  
<https://mmg-fna.whatsapp.net/d/f/ArtoFOG8WkFQnIWVWk0eHng41eLRAO4VWSi2sxmxdq3kk.enc>  
 2020-02-18 17:27:59(UTC+1)  
[Källor \(3\)](#)

**Challe**  
Han kör försiktigt eftersom de fanns för dåligt med batteri  
 2020-02-18 20:04:55(UTC+1)  
[Källor \(1\)](#)

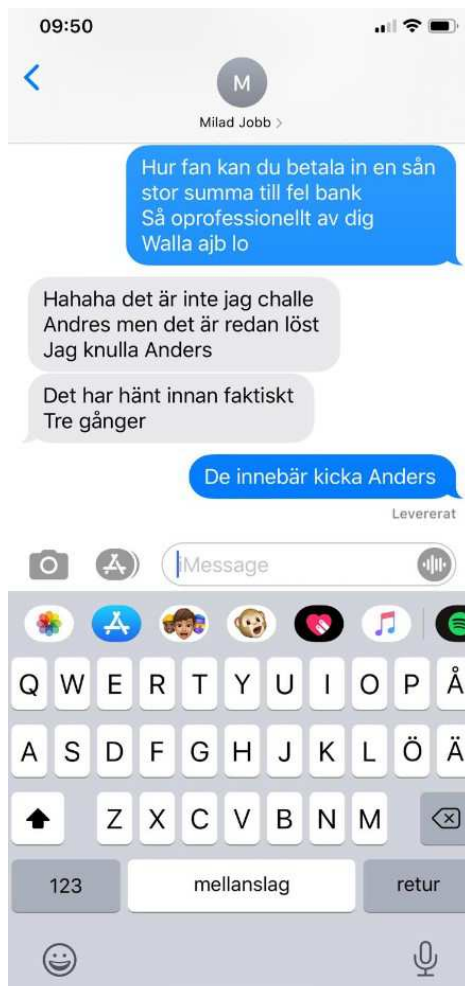
Polisregion Stockholm

2020-04-28

**Punkt 4:** Meddelanden 2020-02-25 och 2020-03-04 mellan Agrin och Charles som kan ha medförsäljningen av SNC911 att göra:

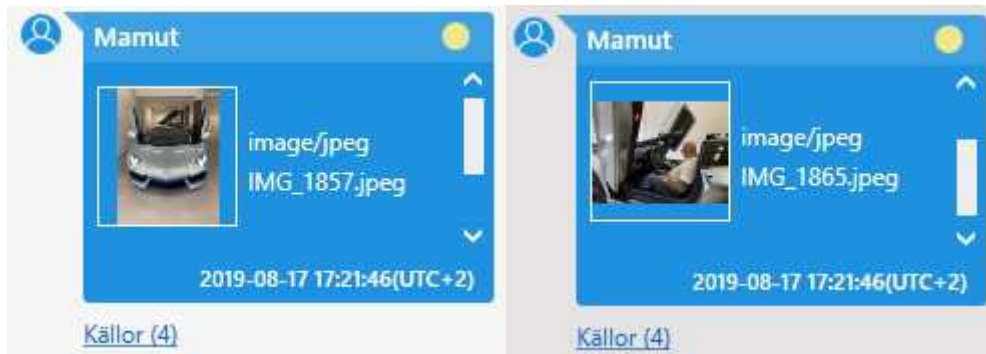


Nedan den bild som Charles skickar till Agrin i meddelandet ovan:



## Bilaga 5: Konversation om dyra bilar och bilmålvakter med Mahmut Sabuncu (+46709993315/"Mamut")

*Punkt 1: Meddelanden mellan Agrin och Mahmut:*



*Nedan en av de bilder som Mahmut skickar till Agrin i meddelandet ovan:*



Polisregion Stockholm

2020-04-28

The screenshot shows a vertical sequence of seven WhatsApp messages in a chat window. The messages alternate between two participants: Mamut (blue bubbles) and Roman Dana (green bubbles). Each message bubble includes a timestamp and a 'Läst' (read) status. Below each message is a link labeled 'Källor (1)'. The messages are as follows:

- Mamut** (blue bubble):
  - Text: **Kusin vi är värda allt**
  - Läst: 2019-08-17 17:22:58(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:22:58(UTC+2)
  - Källor (1)
- Roman Dana** (green bubble):
  - Text: **Walla ja**
  - Levererad: 2019-08-17 17:23:06(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:23:06(UTC+2)
  - Källor (1)
- Roman Dana** (green bubble):
  - Text: **Och den här va helt sjukt**
  - Levererad: 2019-08-17 17:23:19(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:23:19(UTC+2)
  - Källor (1)
- Mamut** (blue bubble):
  - Text: **Måste ha nån m hög inkomst 🤔**
  - Läst: 2019-08-17 17:23:46(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:23:39(UTC+2)
  - Källor (1)
- Mamut** (blue bubble):
  - Text: **Kommer köpa den**
  - Läst: 2019-08-17 17:23:58(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:23:58(UTC+2)
  - Källor (1)
- Roman Dana** (green bubble):
  - Text: **Va kostar den**
  - Levererad: 2019-08-17 17:24:06(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:24:06(UTC+2)
  - Källor (1)
- Mamut** (blue bubble):
  - Text: **2,9**
  - Läst: 2019-08-17 17:24:25(UTC+2)
  - 2019-08-17 17:24:25(UTC+2)
  - Källor (1)

Polisregion Stockholm

2020-04-28





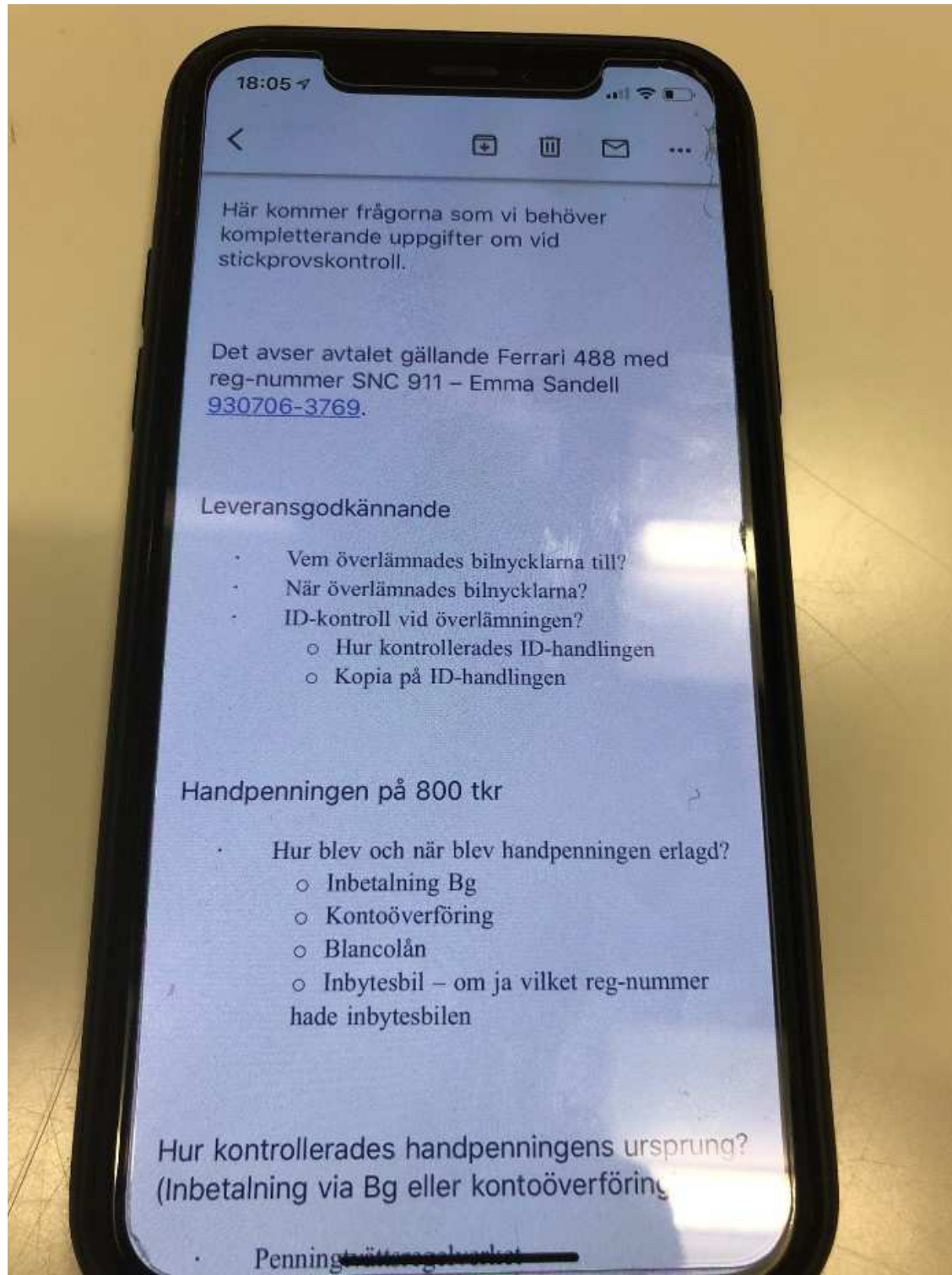
**Bilaga 6: Bilder som visar att Agrin haft insyn i Länsförsäkringars/Wasa Kredits utredning avseende avbetalningar på lånet/krediten på SNC911**

Bild med tidsstämpeln  
2019-10-08, kl 18:05



Polisregion Stockholm

2020-04-28

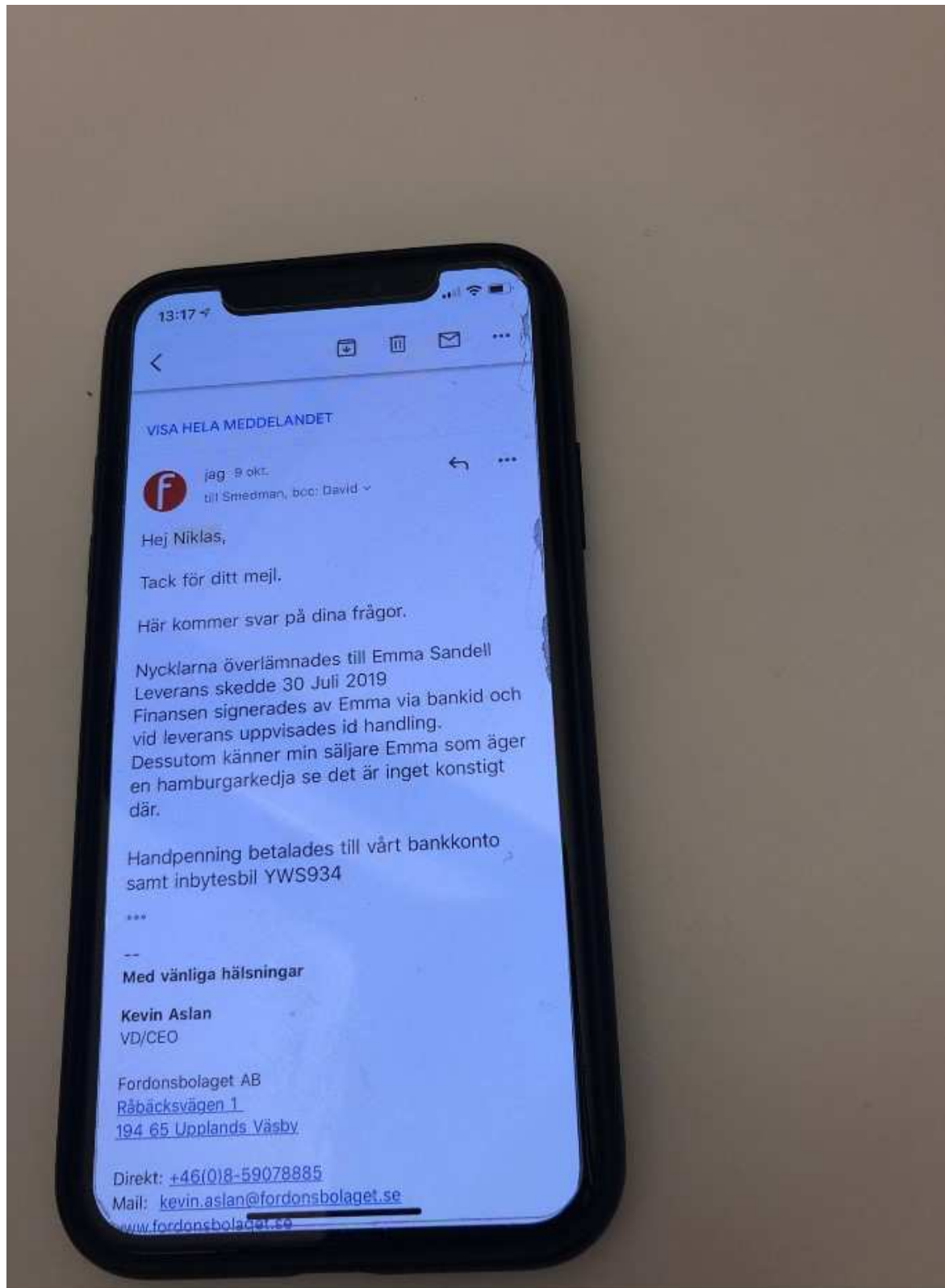


Bild med tidsstämpeln  
2019-11-08, kl 13:17

Polisregion Stockholm

2020-04-28

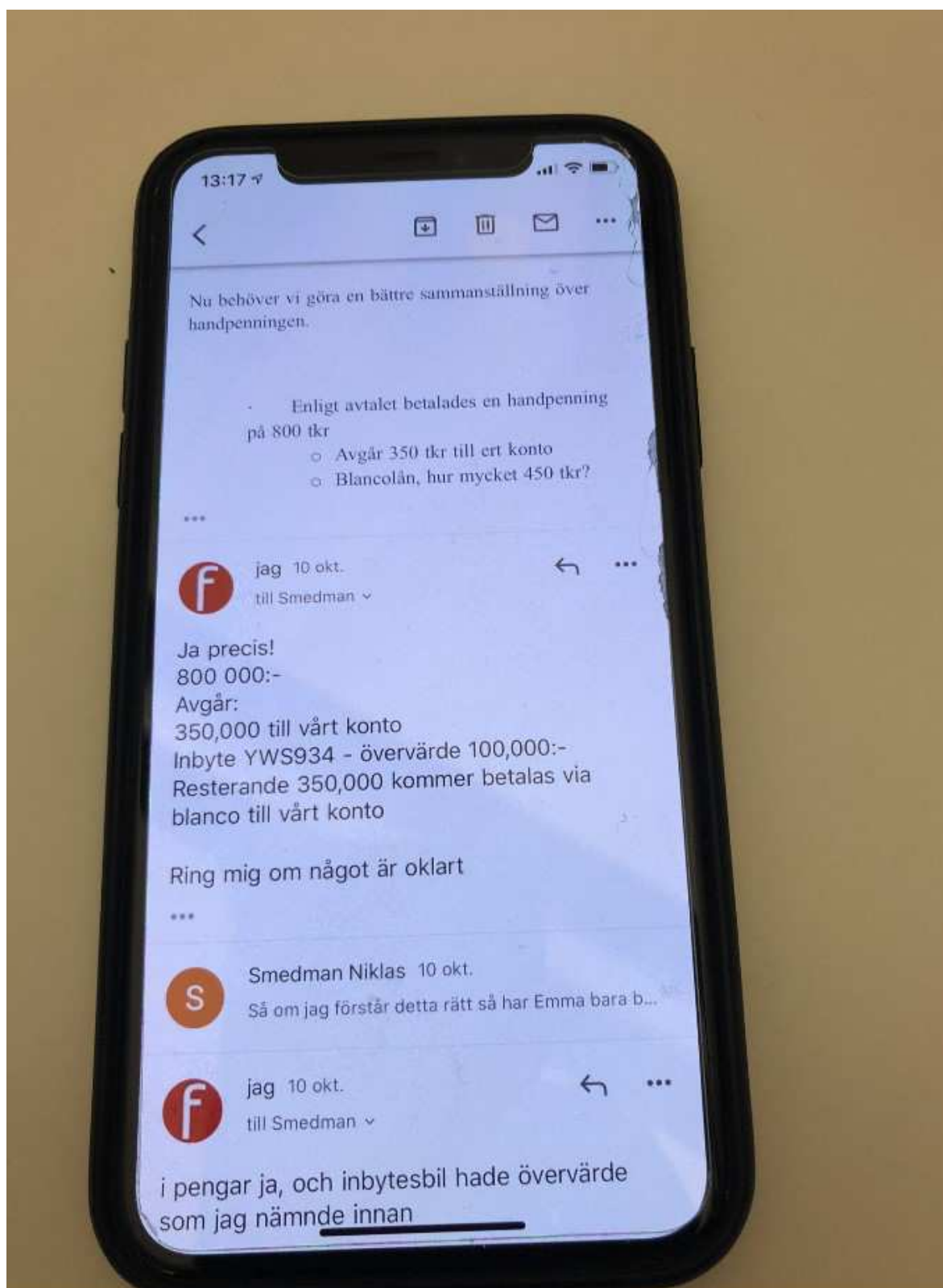


Bild med tidsstämpeln  
2019-11-08, kl 13:17

Polisregion Stockholm

2020-04-28

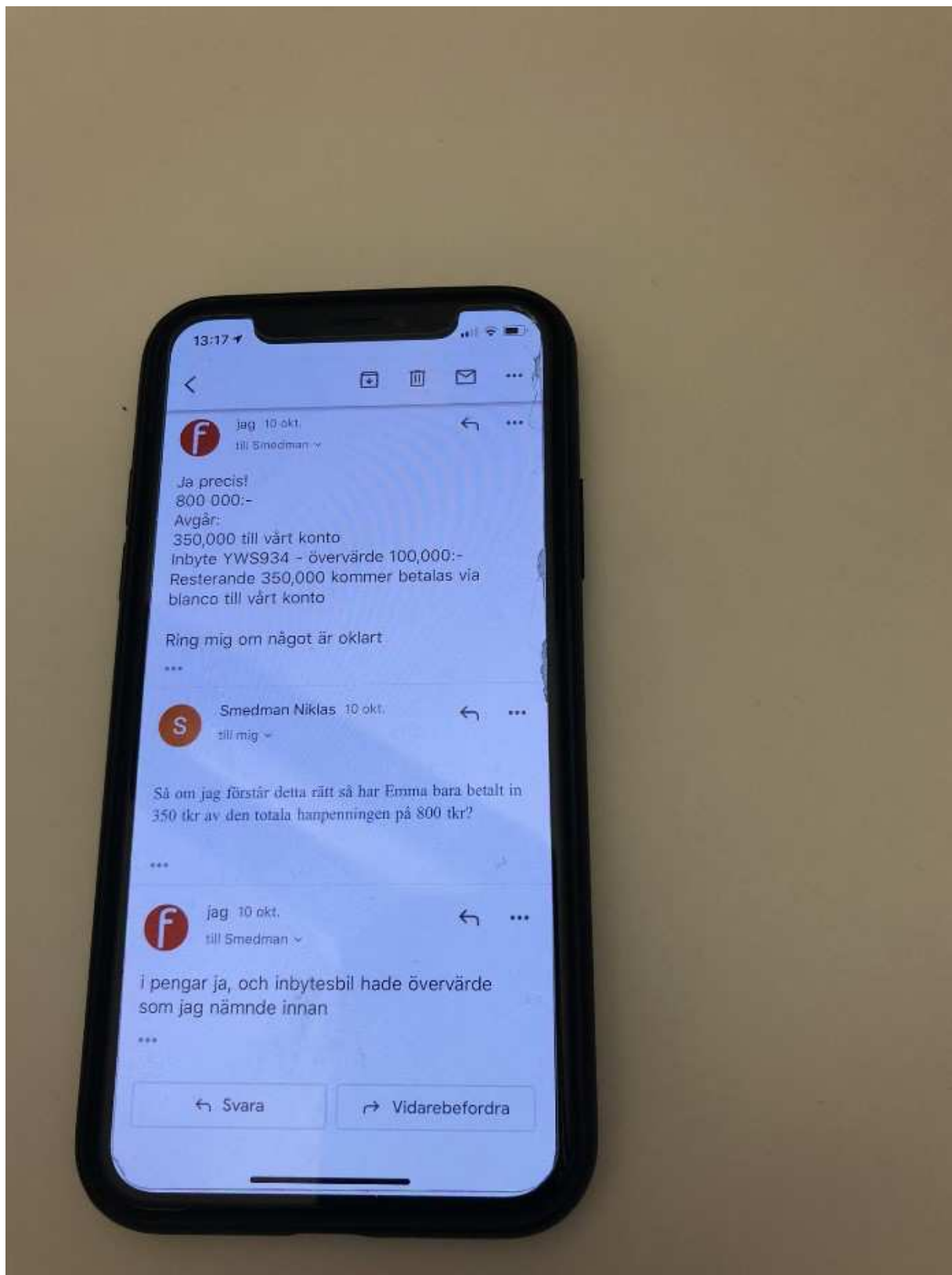


Bild med tidsstämpeln  
2019-11-08, kl 13:17

Polisregion Stockholm

2020-04-28

## Bilaga 7: Bilder som visar Agrins nyttjande av SNC911



Bild med tidsstämpel  
2019-07-30, kl 10:01



Bild med tidsstämpel  
2019-08-09, kl 16:13



Bild med tidsstämpel  
2019-08-22, kl 11:57



Bild med tidsstämpel  
2019-08-22, kl 09:38



Bild med tidsstämpel  
2019-08-24, kl 14:49



Bild med tidsstämpel  
2019-08-24, kl 14:50



Bild med tidsstämpel  
2019-08-25, kl 10:09



Bild med tidsstämpel  
2019-08-30, kl 08:42



Polisregion Stockholm

2020-04-28



Bild med tidsstämpel  
2019-09-14, kl 10:25



Bild med tidsstämpel  
2019-09-14, kl 10:24



Bild skickad till Agrin i  
Whatsapp  
2019-09-13, kl 21:42



Bild skickad till Agrin i  
Whatsapp  
2019-09-13, kl 21:42



Bild skickad till Agrin i  
Whatsapp  
2019-09-20, kl 17:03



Bild med tidsstämpel  
2019-09-29, kl 18:32

**Polisen**

2020-05-05

Diariennr (åberopas)

K-1420579-16

Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Mats Stridsman

## Promemoria angående information om SNC 911 från beslag BG36230-1

---

### 1. Anteckningar

I anteckningar i Emma Sandells telefon (BG36230-1) finns en anteckningar sparad från 2019-10-09 (se Bilaga A) med följande text ”Jag hämtade den. Signerade via mobilt BankID, av 800k i handpenning har betalt 150 k via konto. David Davidsun. Kevin Aslan. Resten 650 k ska jag betala inom 6-10 månader enligt överenskommelse. Tisdag 30 juli fordonsbolaget Väsby”.

Anteckningen upprättas dagen efter att Niklas Smedman från Länsförsäkringar Bank/Wasa Kredit skickat stickprovskontrollfrågor till Kevin Abud Aslan på Fordonsbolaget Infracity.

### 2. Resa till Visby

I Emmas mobil finns ett MMS från 2019-07-29, gällande flyg till Visby med avgång 2019-07-29 15:35 (Se bilaga B). Detta visar att Emma sannolikt haft ett flyg bokat med SAS till Visby 2019-07-29.

### 3. Kontakt med säljare

I email 2019-07-30 10:00 till [emma.sandellen@gmail.com](mailto:emma.sandellen@gmail.com) från [reply\\_to\\_sender@getaccept.com](mailto:reply_to_sender@getaccept.com) David Davidsun genom GetAccept framgår det att Emma Sandell ska signera avtal gällande SNC 911 (se bilaga C). I övrigt har ingen kontakt med säljarna på Fordonsbolaget identifierats i mobil-tömning.

### 4. Konversation vid köpetillfället

2019-07-30 08:16 skickas bilder på SNC 911 från Agrin Wahabs telefonnummer (4672222229) till Emma Sandell. På bilderna syns SNC 911, Fordonsbolaget logga samt att David Davidsun ses i bakgrunden (se Bilaga D).

### 5. Konversation med köpare

Emma Sandell har mellan 2020-02-18 – 03-05 haft en konversation med Mille Ferrari (+46760257269) via SMS (se Bilaga E). Enligt sökning i Durtvå är numret kopplat till Milad Hanna (19890701-2416) som är styrelseledamot i D.Cars (556947-6756) som köpt Ferrari SNC 911. Konversationerna rör försäljning av SNC 911, Emma och Agrin stämmer träff med Mille för att sälja



Polisregion Stockholm

2020-05-05

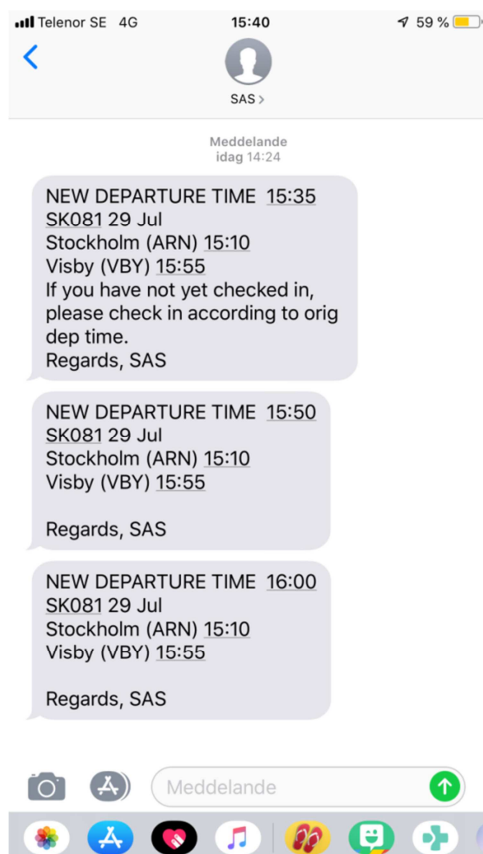
bilen på Dragrännan 2 B i Bålsta. Emma ställer även frågor om lånet på bilen är löst och skickar sitt kontonummer till Milad för att motta betalning på bilen. Milad informerar om att resterade del av köpesumman kommer skickas till Emma om ca 3-4 månader från Diamond Cars.

## 6. Bilagor

### A) Anteckningar sparad i Emma Sandells telefon 2019-10-09

|   |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 | <p><b>Skapad:</b><br/>2019-10-09<br/>09:00:12(UTC+0)<br/><b>Ändrad:</b><br/>2019-10-09<br/>09:07:10(UTC+0)</p> | <p><b>Titel:</b> Jag hämtade den. Signade via mobilt BankID, av 800 k i handpenning...</p> <p><b>Sammanfattning:</b> har betalat 150 k via konto. David Davidsun, Kevin Aslan.</p> <p><b>Källa:</b> Notes</p> <p><b>Brödtext:</b> Jag hämtade den. Signade via mobilt BankID, av 800 k i handpenning har betalat 150 k via konto. David Davidsun, Kevin Aslan.</p> <p>Resten 650 k ska jag betala inom 6-10 månader enligt överenskommelse.</p> <p>Tisdag 30 juli fordonsbolaget Väsby.</p> <p><b>Parties:</b></p> <p><b>Källhämtning:</b> Filsystem</p> <p><b>Källfil:</b><br/>81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504_files_full.zip/private/var/mobile/Containers/Shared/A<br/>ppGroup/7CF35F91-E72A-4C22-9FF9-4DA1D4EBFA33/NoteStore.sqlite : 0x60EAC (Tabell:<br/>ZICCLOUDSYNCINGOBJECT, Storlek: 995328 bytes)<br/>81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504_files_full.zip/private/var/mobile/Containers/Shared/A<br/>ppGroup/7CF35F91-E72A-4C22-9FF9-4DA1D4EBFA33/NoteStore.sqlite-wal : 0xF48F7 (Tabell:<br/>ZICCLOUDSYNCINGOBJECT, Storlek: 1870512 bytes)</p> |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### B) MMS 2019-07-29 SAS biljett till Visby



Polisregion Stockholm

2020-05-05

## C) Email från Fordonsbolaget David Davidsun 2019-07-30

## Deltagare (2)

David Davidsun genom GetAccept  
reply\_to\_sender@getaccept.com

Emma Sandellen  
emma.sandellen@gmail.com

## Konversation

Valj/välj bort alla 2meddelande

Från : reply\_to\_sender@getaccept.com David Davidsun genom GetAccept  
Till : emma.sandellen@gmail.com Emma Sandellen

Ämne : David har skickat dig dokument gällande snc911 för granskning  
Du har mottagit ett digitalt dokument för granskning.  
Klicka på länken nedan för att öppna dokumentet.

Vänliga hälsningar,  
David Davidsun

2019-07-30 10:00:07(UTC+2)

Källor (5)

Från : reply\_to\_sender@getaccept.com David Davidsun genom GetAccept  
Till : emma.sandellen@gmail.com Emma Sandellen

Ämne : Signerad kopia av snc911  
Dokumentet snc911 har blivit signerat.

Se bifogad kopia på dokumentet samt inkluderad transaktionslogg.  
Vänliga hälsningar,  
David Davidsun

2019-07-30 10:01:32(UTC+2)

Källor (5)

## D) Bilder Fordonsbolaget skickade från Agrin till Emma 2019-07-30



Polisregion Stockholm

2020-05-05



Polisregion Stockholm

2020-05-05

## E) Konversation mellan Emma Sandell och Mille Ferrari

## Deltagare



+46708798761  
070-879 87 61\* (ägare)



+46760257269  
Mille Ferrari \*

## Konversation - Snabbmeddelanden (37)

+46708798761 070-879 87 61

Godmorgon! Jag och agrin är klara vid banken runt 11:00, när passar det att mötas?  
Mvh Emma

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-18 09:04:54(UTC+1)

2020-02-18 09:04:51(UTC+1)

Källhämtning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c0e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1A41FB1 (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Hej Emma  
Skicka gärna adressen  
Mvh Mille

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 09:07:24(UTC+1)

2020-02-18 09:05:54(UTC+1)

Källhämtning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c0e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1A41991 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Jag tror att jag har ca 5 timmar till er  
Så jag kommer vara där eftermiddag.  
Jag kan ringa er när jag har en halvtimme kvar innan jag är framme, för jag vet inte exakt  
när jag är framme

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 09:10:54(UTC+1)

2020-02-18 09:08:23(UTC+1)

Källhämtning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c0e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1A414E2 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

Polisregion Stockholm

2020-05-05

+46708798761 070-879 87 61

Dragrönan 2 B

Status: Avsant

Levererad: 2020-02-18 09:11:08(UTC+1)

2020-02-18 09:11:08(UTC+1)

Källhämtnings:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A42B05 (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Okej! Jag tror agrin ska bort mot kvällen så gärna eftermiddagen! Kör försiktigt

Status: Avsant

Levererad: 2020-02-18 09:11:40(UTC+1)

2020-02-18 09:11:46(UTC+1)

Källhämtnings:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1A42946 (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Tack  
Det blir bra

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 09:15:18(UTC+1)

2020-02-18 09:13:01(UTC+1)

Källhämtnings:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A43D73 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Vet du någon ca tid ännu? Jag bor nämligen i stan och bilen är i Båsta. så jag vet  
tidsmässigt en cirka tid

Status: Avsant

Levererad: 2020-02-18 11:33:01(UTC+1)

2020-02-18 11:33:01(UTC+1)

Källhämtnings:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1A4D3F7 (Tabell: message, chat,  
Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

ca kl 5

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 11:45:28(UTC+1)

2020-02-18 11:34:05(UTC+1)

Polisregion Stockholm

2020-05-05

+46708798761 070-879 87 61

Topp tack!

Status: Avsant

Levererad: 2020-02-18 11:45:41(UTC+1)

2020-02-18 11:45:40(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem:  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A4EAAB (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Tack själv

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 11:54:03(UTC+1)

2020-02-18 11:53:31(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem:  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A4FA35 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Ser det fortfarande ut som du är framme till 17?

Status: Avsant

Levererad: 2020-02-18 14:23:44(UTC+1)

2020-02-18 14:23:44(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem:  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db :  
0x1A53CAB (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Det kan va så att jag är framme 16.20

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 14:27:05(UTC+1)

2020-02-18 14:24:54(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem:  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e81504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A542EB (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Okej perfekt. Då ser jag till att sikta på 16:20-30

Status: Avsant

Levererad: 2020-02-18 14:27:31(UTC+1)

2020-02-18 14:27:31(UTC+1)

Källhänkning:



Polisregion Stockholm

2020-05-05

+46760257269 Mille Ferrari

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 15:09:34(UTC+1)

2020-02-18 14:48:49(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A60D73 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Jag har 40km kvar

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 15:37:32(UTC+1)

2020-02-18 15:31:23(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A60226 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Kommer va framme innan så du vet

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 15:57:29(UTC+1)

2020-02-18 15:41:32(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A6AF3D (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Han var också påväg, han ringde mig precis. Stanna på st1 macken du så ringer jag när vi  
närmar oss

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-18 15:59:48(UTC+1)

2020-02-18 15:59:48(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1A6A29E (Tabell: message, chat,  
Storlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Ok

Status: Läst

Läst: 2020-02-18 16:00:25(UTC+1)

2020-02-18 16:00:12(UTC+1)

Källhänkning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1A6A29E (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

Polisregion Stockholm

2020-05-05

+46708798761 070-879 87 61

Tja! Hur har det gått med billånet? Mvh Emma

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-25 13:58:27(UTC+1)

2020-02-25 13:58:27(UTC+1)

Källhäntrning:  
Filsystem  
Source info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA6590 (Tabell: message, chat, Störlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Hej  
Emma det går bra allt är löst  
Kommer att ringa dig snart och gå igenom allt med dig innan bara lite snabbt

Status: Läst

Läst: 2020-02-25 13:59:59(UTC+1)

2020-02-25 13:59:48(UTC+1)

Källhäntrning:  
Filsystem  
Source info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA6431 (Tabell: message, handle, chat, Störlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Okej absolut, är lite upptagen fram till 15 men efter det kan du ringa när som!

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-25 14:00:50(UTC+1)

2020-02-25 14:00:50(UTC+1)

Källhäntrning:  
Filsystem  
Source info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA7F8D (Tabell: message, chat, Störlek: 40951808 bytes)

+46760257269 Mille Ferrari

Status: Läst

Läst: 2020-02-25 14:01:14(UTC+1)

2020-02-25 14:01:05(UTC+1)

Källhäntrning:  
Filsystem  
Source info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA7CE7 (Tabell: message, handle, chat, Störlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Swedbank

Clearing 8327-9  
Konto Nr 9838443936

Mvh  
Emma Sandell

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-25 16:02:37(UTC+1)

2020-02-25 16:02:37(UTC+1)

Källhäntrning:  
Filsystem  
Source info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA8073 (Tabell: message, chat, Störlek: 40951808 bytes)

Polisregion Stockholm

2020-05-05

+4670257269 Mille Ferrari

Tack  
Som vi har kommit överens om jag och du, resterade pengar kommer vi på Diamond Cars  
skicka till dig om några månader ca 3 till 4 månader  
Mvh

Status: Läst

Läst: 2020-02-25 16:06:43(UTC+1)

2020-02-25 16:06:38(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA57AB (Tabell: message, handle,  
chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Lånet är fortfarande kvar på Wasa kredit men det kanske tar nån bankdag? Betalades lånet igår?  
Bara så jag har koll

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-28 15:51:55(UTC+1)

2020-02-28 15:51:51(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AA5E21 (Tabell: message, chat,  
Storlek: 40951808 bytes)

+4670257269 Mille Ferrari

Ja det stämmer , helt rätt. Speciellt Wasa är väldigt sega med sånt.  
Jag tänkte kolla med dem på fredag eller tisdag?

Status: Läst

Läst: 2020-02-26 15:53:51(UTC+1)

2020-02-26 15:53:48(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AAF80 (Tabell: message, handle,  
chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Okej toppen

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-28 15:54:01(UTC+1)

2020-02-28 15:54:01(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/  
sms.db : 0x1AAF3FC (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Hej! Är det försäkring på skåpbilen som du skrev över på mig? :)

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-27 10:30:00(UTC+1)

2020-02-27 10:30:00(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4305e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AB5D64  
(Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

Polisregion Stockholm

2020-05-05

+4670257289 Mille Ferrari

Hej

Jaa bilen är försäkrad via Trygg Hansa hel försäkring

Ring dem nästa vecka på Torsdag och kolla med dem vad det kostar och så vidare

Skulle va så att du behöver hjälp med något så är det bara och höra av dig

Status: Läst

Läst: 2020-02-27 10:34:09(UTC+1)

2020-02-27 10:34:02(UTC+1)

Källhänvisning:  
Fileytem:  
Source Info:  
81ef181a5504590490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AB5AD2 (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Okej tack!!

Status: Avsänd

Levererad: 2020-02-27 10:34:52(UTC+1)

2020-02-27 10:34:52(UTC+1)

Källhänvisning:  
Fileytem:  
Source Info:  
81ef181a5504590490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AB52F5 (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Kan jag ringa upp om en stund?

Status: Avsänd

Levererad: 2020-03-02 11:55:50(UTC+1)

2020-03-02 11:55:50(UTC+1)

Källhänvisning:  
Fileytem:  
Source Info:  
81ef181a5504590490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AF4F6D (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+4670257289 Mille Ferrari

Status: Läst

Läst: 2020-03-02 12:25:45(UTC+1)

2020-03-02 11:56:00(UTC+1)

Källhänvisning:  
Fileytem:  
Source Info:  
81ef181a5504590490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1AF4D5D (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Hej! Allt ska va klart nu med Wasa kredit va? Vi väntar bara att pengarna ska registreras?

Mvh

Emma

Status: Avsänd

Levererad: 2020-03-05 17:23:26(UTC+1)

2020-03-05 17:23:25(UTC+1)

Källhänvisning:  
Fileytem:  
Source Info:  
81ef181a5504590490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1B7ASAE (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

Polisregion Stockholm

2020-05-05

+46760257289 Mille Ferrari

Hej,  
Allt är klart.  
Vi får in pengarna från Santander imorgon, banken vi betalade fel till.  
Vi gör betalningen direkt imorgon när de kommer in.  
Bör se i början på nästa vecka.  
Anders har redan pratat med Wasa kredit och förklarat för dem.  
Mvh Mille  
Status: Läst  
Läst: 2020-03-05 17:25:52(UTC+1)

2020-03-05 17:25:44(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1B7BF8D (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Okej  
Status: Avsänd  
Levererad: 2020-03-05 17:28:30(UTC+1)

2020-03-05 17:28:29(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1B7B5C9 (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46760257289 Mille Ferrari

Jag hör av mig till dig nästa vecka när allt är klart  
Status: Läst  
Läst: 2020-03-05 17:32:08(UTC+1)

2020-03-05 17:28:59(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1B7B3BC (Tabell: message, handle, chat, Storlek: 40951808 bytes)

+46708798761 070-879 87 61

Toppen!  
Status: Avsänd  
Levererad: 2020-03-05 17:32:15(UTC+1)

2020-03-05 17:32:12(UTC+1)

Källhänvisning:  
Filsystem  
Source Info:  
81ef181a5504580490e786db4f034a4306e61504\_files\_full.zip/private/var/mobile/Library/SMS/sms.db : 0x1B7CF8D (Tabell: message, chat, Storlek: 40951808 bytes)



## Extraktionsrapport - Apple iOS GrayKey

### Sammanfattning

|                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| UFED Version av Physical Analyzer | 7.36.0.42                      |
| Tid för skapande av rapport       | 2020-09-15 14:12:01 +02:00     |
| Inställningar för tidszon (UTC)   | (UTC+01:00) Stockholm (Europe) |
| Undersökarens namn                | Mattias Karlsson               |
| Ärendenummer                      | K1235438-19                    |
| Bevisnummer                       | BG36230-1                      |

### Källhämtning

|                                |                                      |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Filsystem</b>               |                                      |
| Extrahering programvaruversion | 7.31.0.222                           |
| Hämtningstyp                   | File System                          |
| Time zone settings (ID)        | _Europe/Stockholm                    |
| <b>Logisk</b>                  |                                      |
| Extraktionens startdatum/tid   | 2020-04-08 14:56:00 +02:00           |
| Extraktionens slutdatum/tid    | 2020-04-08 14:56:13 +02:00           |
| Enhetsidentifierare            | 147249384                            |
| UFED.version                   | 7.30.1.165                           |
| Intern version                 | 7.30.1.165                           |
| Vald tillverkare               | SIM Card                             |
| Valt enhetsnamn                | SIM                                  |
| Datorns maskinnamn             | ANALYS-542120                        |
| Hämtningstyp                   | Logisk                               |
| Hämtnings-ID                   | BA9B6FC8-1954-44C2-9155-5136A0F95017 |
| Rapporttyp                     | SIM                                  |
| Anslutningstyp                 |                                      |

### Plug-ins

| # | Namn                                                                                      | Författare | Version |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|
| 1 | <b>UFED Logical Report Reader</b><br>Reads the report generated by the UFED               | Cellebrite | 2.0     |
| 2 | <b>Physical Analyzer Report Reader</b><br>Reads report generated by the Physical Analyzer | Cellebrite | 2.0     |
| 3 | <b>Pre Project</b>                                                                        |            |         |
| 4 | <b>Project Processor Finisher</b>                                                         |            |         |
| 5 | <b>Post Project</b>                                                                       |            |         |



| Typ                                                                                       | Ingår i rapporten | Totalt              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|  E-post    | 2                 | 6964 (1266 Raderad) |
|  Datafiler | 1                 | 58904               |
|  Bilder   | 1                 | 58904               |

E-post (2)

| # | Parter                                                                                                                                                                                                                                                                  | Innehåll                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Annan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Raderad |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1 | <p><b>Tidstämpel:</b><br/>2019-07-30<br/>10:01:32(UTC+2)</p> <p><b>Från:</b><br/>reply_to_sender@getaccept.com<br/>David Davidsun genom<br/>GetAccept</p> <p><b>Till:</b><br/>emma.sandellen@gmail.com<br/>Emma Sandellen</p> <p><b>Orientering:</b><br/>Inkommande</p> | <p><b>Ämne:</b> Signerad kopia av snc911</p> <p><b>Brödtext:</b><br/>Hej Emma,</p> <p>Dokumentet snc911 har blivit signerat.</p> <p>Se bifogad kopia på dokumentet samt inkluderad transaktionslogg.</p> <p>Vänliga hälsningar,<br/>David Davidsun<br/>[https://u1922425.ct.sendgrid.net/wf/click?upn=CtcYRqw0ypL8Z03Aal7Oih3zEbB5cvL3VzylvQg0brzEAFztPHpyv6tUS-2FEpfaAjcTNq6nY2aQkCVcoWAG7-2Fgww2JHmPa2xRZLbzxhIGxKVeAy-2Fu-2BbiHvt1t3z4akMkIXOd5dBMwN-2Fdtg9guVbNKUw-3D-3D_11jxCilGeKdhHi58TC3k-2FbIQ7-2FAKotXy2YQ1if9-2B3LUB-2FbYNTciRN1xFYzeW8YfCT4ak43cA-2BvyZZYrqu71Ixoawrsfeza7Ig-2B4S2drxhFvw4K7oIKZv7-2BF3FVLpfqSLHkRVxb3VfOW0QFhEf0yRkLb-2BPYBWWHqzPKFU7rCurdT1JFGqaqpkj4dYi1KogbUkZ8QLvEGtQfmVTHQKzgLhxKhkz8SNeCZtUmzDpLP0xK2F-2F9ZIBU3g1NGyio7NDhLxUh3odLpz0UFWXkjM0wYhg-3D-3D] snc911Visa dokumentet<br/>[https://u1922425.ct.sendgrid.net/wf/click?upn=CtcYRqw0ypL8Z03Aal7Oih3zEbB5cvL3VzylvQg0brzEAFztPHpyv6tUS-2FEpfaAjcTNq6nY2aQkCVcoWAG7-2Fgww2JHmPa2xRZLbzxhIGxKVeAy-2Fu-2BbiHvt1t3z4akMkIXOd5dBMwN-2Fdtg9guVbNKUw-3D-3D_11jxCilGeKdhHi58TC3k-2FbIQ7-2FAKotXy2YQ1if9-2B3LUB-2FbYNTciRN1xFYzeW8YfCT4ak43cA-2BvyZZYrqu71Ixoawrsfeza7Ig-2B4S2drxhFvw4K7oIKZv7-2BF3FVLpfqSLa9DYM21qPyEC0EEH0-2BKRh7-2FJm23jorIMbAIIIZNGMc-2Bu4gR34F8Ahml4yL3zKq68-2FTAiBVCm7bx0WUuosBWEgUrtM6YJHiUalC0MMG5I9N9DSqh0HRBZliYadnT4jUfdku3A2yZzbk-2BkQz6CWWLTA-3D-3D] David DavidsunFordonsbolaget Infracity ABMobiltelefon: 0707568615E-post:david.davidsun@fordonsbolaget.se [mailto:david.davidsun@fordonsbolaget.se] Detta epostmeddelande innehåller en personlig säker länk till dokumentet. Dela ej detta epostmeddelande eller din personliga länk med andra.GetAccept är ett säljverktyg med unika funktioner som förenklar säljprocessen genom skapande av offerter och digital signering av dokument. Gå till <a href="http://www.getaccept.se">www.getaccept.se</a> för att läsa mer och skapa upp ett kostnadsfritt konto.</p> <p>Powered byGetAccept<br/>[https://u1922425.ct.sendgrid.net/wf/click?upn=CtcYRqw0ypL8Z03Aal7Oih23Yz zUKSnk9KUWMQPGrbCbuatbnRQLGQQJQ6tJo5b0_11jxCilGeKdhHi58TC3k-2FbIQ7-2FAKotXy2YQ1if9-2B3LUB-2FbYNTciRN1xFYzeW8YfCT4ak43cA-2BvyZZYrqu71Ixoawrsfeza7Ig-2B4S2drxhFvw4K7oIKZv7-2BF3FVLpfqSLEx4zGfb6AJ1p3PcWeYBGmHwYHyEuFjCdObN10-2F-2Fa7tav9T9QySUS9j6xrNNFDRCCVZuajumCaA-2FfPERXDLj1Imqk-2BcPf4-2FXe64-2FCbpFYGhcG-2FYQ19KudzwiKyuoQTjaJBLCZZ-2BtXDoTcu7cVGSCtRQ-3D-3D]<br/>© 2019 All Rights Reserved</p> <p><b>Bilagor:</b></p> <div></div> <p>snc911.pdf<br/>snc911.pdf<br/>(Tom fil)</p> <p><b>Datafiler:</b> <a href="#">mes-1.eml</a></p> | <p><b>Status:</b> Läst</p> <p><b>Konto:</b><br/>emma.sandellen@gmail.com</p> <p><b>Stycke:</b> Hej Emma,<br/>Dokumentet snc911 har blivit signerat. Se bifogad kopia på dokumentet samt inkluderad transaktionslogg.</p> <p>Vänliga hälsningar, David Davidsun snc911 Visa dokumentet David Davidsun Fordonsbolaget Infracity AB Mobiltelefon: 0707568615</p> <p>E-post:<br/>david.davidsun@fordonsbolaget.se Detta epostmeddelande innehåller en personlig säker länk till dokumentet. Dela ej detta epostmeddelande eller din personliga länk med andra. GetAccept är ett säljverktyg med unika funktioner som förenklar säljprocessen g</p> <p><b>Prioritet:</b> Hög</p> <p><b>MD5:</b><br/>f06edb9f8a4e97875dc32922ae0b296b</p> <p><b>Källhämtning:</b><br/>Filsystem</p> |         |

|                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <p>2019-07-06<br/>10:00:07(UTC+2)</p> <p><b>Från:</b><br/>reply_to_sender@getaccept.com<br/>David Davidsun genom<br/>GetAccept</p> <p><b>Till:</b><br/>emma.sandellen@gmail.com<br/>Emma Sandellen</p> <p><b>Orientering:</b><br/>Inkommande</p> | <p>Hej Emma,</p> <p>Du har mottagit ett digitalt dokument för granskning. Klicka på länken nedan för att öppna dokumentet.</p> <p>Vänliga hälsningar,<br/>David Davidsun<br/>[https://u1922425.ct.sendgrid.net/wf/click?upn=CtcYRqw0ypL8Z03Aal7Oih3zEbB5cVL3VzylvQg0brzEAFztPHpyv6tUS-2FEpfaJcTNq6nY2aQkCVcoWAG7-2Fgwz2JHmPa2xRZLbzxhlGxKVeAy-2Fu-2BbiHvt1t3z4akMklXOd5dBMwN-2Fdtg9guVbNKUw-3D-3D_11jxCilGeKdhHi58TC3k-2FbIQ7-2FAKotXy2YQ1if9-2B3LUB-2FbYNTciRN1xFYzeW8YfCT4ak43cA-2BvyZZYrqu71lXoawrsfeza7lg-2B4S2drxhFsY9JPQqSlN-2F0o-2B5JbwLsmeYphc2rUytiUUPhNkHJvrN3slPyVQUzhGB-2BvKCOUxtQ7ozbOYenevW3R44zFpVuy-2BWkZISuLlnGuQ-2FEM9EK4ZJZ9rUK-2BGfKB6iCDasGlwkj8pbAxxnzH-2BsE4jLYBAmV-2B288nZzsy8eQ2R9mXChcuw-3D-3D] snc911Förfaller: 2019-08-13Visa dokumentet<br/>[https://u1922425.ct.sendgrid.net/wf/click?upn=CtcYRqw0ypL8Z03Aal7Oih3zEbB5cVL3VzylvQg0brzEAFztPHpyv6tUS-2FEpfaJcTNq6nY2aQkCVcoWAG7-2Fgwz2JHmPa2xRZLbzxhlGxKVeAy-2Fu-2BbiHvt1t3z4akMklXOd5dBMwN-2Fdtg9guVbNKUw-3D-3D_11jxCilGeKdhHi58TC3k-2FbIQ7-2FAKotXy2YQ1if9-2B3LUB-2FbYNTciRN1xFYzeW8YfCT4ak43cA-2BvyZZYrqu71lXoawrsfeza7lg-2B4S2drxhFsY9JPQqSlN-2F0o-2B5JbwLsmeYKz26vo5k11TVM3YbLMySSvt-2BhN3yYU4kimtoxiRODMkOOWwxuLzg8u3uOgDFswWiiswTQ0MRHdO-2BeMBDEhVGSaOM9KfSjmAH-2BXkhlwvCPHtT1XMI2VCe7NbowmOAz0GSh7DEd3wufSUDQtbyVQw-3D-3D] David DavidsunFordonsbolaget Infracity ABMobiltelefon: 0707568615E-post:david.davidsun@fordonsbolaget.se [mailto:david.davidsun@fordonsbolaget.se] Detta epostmeddelande innehåller en personlig säker länk till dokumentet. Dela ej detta epostmeddelande eller din personliga länk med andra.GetAccept är ett säljverktyg med unika funktioner som förenklar säljprocessen genom skapande av offerter och digital signering av dokument. Gå till <a href="http://www.getaccept.se">www.getaccept.se</a> för att läsa mer och skapa upp ett kostnadsfritt konto.</p> <p>Powered byGetAccept<br/>[https://u1922425.ct.sendgrid.net/wf/click?upn=CtcYRqw0ypL8Z03Aal7Oih23YzZkSnk9KUWMQPGGrbCbuatbnRQLGQQJQ6tJo5b0_11jxCilGeKdhHi58TC3k-2FbIQ7-2FAKotXy2YQ1if9-2B3LUB-2FbYNTciRN1xFYzeW8YfCT4ak43cA-2BvyZZYrqu71lXoawrsfeza7lg-2B4S2drxhFsY9JPQqSlN-2F0o-2B5JbwLsme-2FG2ES-2BiHBjKsQ8LjNR0UBqgQ81vtLmihAzgyKYPOFJWFK328VfWmNLT1KYhLGDJA2JeNBDDBo7sC103D6sYuC9TIZx2Tu0XM8s8Nm5j6EBQe1N3eTsG6Z43Yel1FvsewPxRg0YT01xqqAfKu2peGVQ-3D-3D]<br/>© 2019 All Rights Reserved<br/><b>Datafiler:</b> <a href="#">mes-2.eml</a></p> | <p>emma.sandellen@gmail.com</p> <p><b>Stycke:</b> Hej Emma, Du har mottagit ett digitalt dokument för granskning. Klicka på länken nedan för att öppna dokumentet. Vänliga hälsningar, David Davidsun snc911 Förfaller: 2019-08-13 Visa dokumentet David Davidsun Fordonsbolaget Infracity AB Mobiltelefon: 0707568615 E-post: david.davidsun@fordonsbolaget.se Detta epostmeddelande innehåller en personlig säker länk till dokumentet. Dela ej detta epostmeddelande eller din personliga länk med andra. GetAccept är ett säljverktyg med unika funktioner som för</p> <p><b>Prioritet:</b> Hög<br/><b>MD5:</b><br/>ed458cd1ac8961efb854902495338915</p> <p><b>Källhämtning:</b><br/>Filsystem</p> | <p>171</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|

## Datafiler (1)

Bilder (1)

| # | Filinformation                                                                                                                                                                                                                         | Ytterligare fil-info                                                                                                                                                                                                           | Miniatyr                                                                              | Raderad |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1 | <p><b>Namn:</b> <a href="#">IMG_2211.PNG</a></p> <p><b>Sökväg:</b> 81ef181a55c4580490e786db4f034a43c6e61504_files_full.zip/private/var/mobile/Media/DCIM/102APPLE/IMG_2211.PNG</p> <p><b>MD5:</b> f992f9b0f85fd5f285c9313fc2077943</p> | <p><b>Storlek (bytes):</b> 941828</p> <p><b>Skapad:</b> 2019-07-30 10:13:08(UTC+2)</p> <p><b>Ändrad:</b> 2019-07-30 10:13:08(UTC+2)</p> <p><b>Åtkomst:</b> 2019-07-30 10:13:08(UTC+2)</p> <p><b>Källhämtning</b> Filsystem</p> |  |         |



DOKUMENT



CHAT



SKICKA VIDARE



MENY

# VÄNLIGEN NOTERA

Dokumentet är signerat

|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  |                                                         |  |                                 |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------|--|---------------------------------|--|
| <br><small>Nordens största Honda-varuhus</small> |  |  |  | Fakturanr                                               |  | Ordernr <b>10498</b>            |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | V-nr                                                    |  | VPR                             |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Ramavlal                                                |  | K-ställe<br><b>HO10</b>         |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Säljare                                                 |  | Orderdatum<br><b>2019-07-29</b> |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | David Davidsun                                          |  | Ber. lev.datum                  |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | KÖPEOBJEKT                                              |  |                                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Fordonets märke, typ<br><b>Ferrari 488 GTB</b>          |  |                                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | 1:a reg.datum                                           |  | Färgkod                         |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | <b>20160429</b>                                         |  | <b>SNC911</b>                   |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Mätarst. (mil)                                          |  | Fordonet är                     |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | <b>1600</b>                                             |  | <b>Begagnat</b>                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Färg                                                    |  | Leveransort                     |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | <b>Grå</b>                                              |  | <b>UPPLANDS VÄSB</b>            |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Chassinr                                                |  |                                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | <b>ZFF79AMB000215587</b>                                |  |                                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Garanti 6 Månaders Trafiksäkerhetsgaranti eller 500 Mil |  |                                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | Fordonets pris                                          |  |                                 |  |
|                                                                                                                                     |  |                                                                                     |  | <b>2.249.000</b>                                        |  |                                 |  |

## KÖPARE - KONSUMENT

|                            |           |                |            |
|----------------------------|-----------|----------------|------------|
| Namn                       |           |                |            |
| Sandell, Emma              |           |                |            |
| Utdelningsadress           |           |                |            |
| Igeldammsgatan 38 lgh 1502 |           |                |            |
| Postnr och ort             |           | Pers.nr/org.nr |            |
| 112 49 STOCKHOLM           |           | 930706-3769    |            |
| Tel. bost.                 | Tel. arb. | Mobil          | Körkortsnr |
|                            |           | 0708798761     |            |
| Förare                     |           | Tel            | Mobil      |
|                            |           |                |            |

## REGISTRERING

|                |        |
|----------------|--------|
| Registreras på | Adress |
|                |        |



|               |                             |
|---------------|-----------------------------|
| Namn          | Person-/Organisationsnummer |
| Sandell, Emma | 930706-3769                 |

| TJÄNST                                 | Mer information | Belopp  | Avdragen skatt |
|----------------------------------------|-----------------|---------|----------------|
| Inkomster - Tjänst                     |                 |         |                |
| Lön, förmåner, sjukpenning m.m.        |                 |         |                |
| AFA SJUKFÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAG          | *               | 17 902  | 5 371          |
| Frilans Finans Sverige AB              |                 | 146     | 44             |
| FÖRSÄKRINGSKASSAN                      | *               | 143 190 | 40 089         |
| Krog konsult & bemanning i StockholmAB |                 | 10 964  | 3 289          |
| Summa                                  |                 | 172 202 |                |

| KAPITAL                                                    | Namn/Beteckning | Belopp | Avdragen skatt | Utländsk skatt |
|------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------------|----------------|
| Avdrag - Kapital                                           |                 |        |                |                |
| Ränteutgifter m.m. Förlust enligt bilaga K4 avsnitt C m.m. |                 |        |                |                |
| AMERICAN EXPRESS SERVEUR LTD, ENGL FILIAL                  |                 | 3 318  |                |                |
| Collector Bank AB                                          |                 | 16     |                |                |
| EnterCard Group AB                                         |                 | 1 663  |                |                |
| Klarna Bank AB                                             |                 | 2 554  |                |                |
| Qliro AB                                                   |                 | 4 165  |                |                |
| Summa                                                      |                 | 11 716 |                |                |

| NÄRING | Mer information | Belopp |
|--------|-----------------|--------|
|--------|-----------------|--------|

| ÖVRIGA KONTROLLUPPGIFTER | Belopp |
|--------------------------|--------|
|--------------------------|--------|

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Summa avdragen skatt | 48 793 |
| Summa utländsk skatt |        |

\* Mer information finns på kontrolluppgiften. Det kan exempelvis gälla typ av förmån, kostnadsersättningar m.m.  
\*\* Antalet kontrolluppgifter överstiger vad som är möjligt att presentera under denna rubrik.

## Arbetsgivardeklaration

Sök

HU/U

## Sök uppgifter

Arbetsgivarregistrerad

AAAAAMDDNNNN

Betainingsmottagare

930706-3769

Fältnamn och fältnod

Lägg till fält

Period

1901 - 1910

Rensa

Sök

☒ Pers-/orgnr ☐ Födelsed ☐ Annat ID☐ Årsintervall[Lägg till](#)☐ Visa historiska individuppgifter

## Resultat: 11 träffar

## Individuppgifter

| Period | Betainingsmottagare | Namn         | Arbetsgivarregistrerad | Namn Arbetsgivare                    | Inkanal | Status  | Ankomstdatum | Specnr | Kontant ersättning | Avdr.prel.skat |
|--------|---------------------|--------------|------------------------|--------------------------------------|---------|---------|--------------|--------|--------------------|----------------|
| 1909   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-10-02   | 1      | 22 022             | 4 490          |
| 1909   | 930706-3769         | Emma Sandell | 559138-5306            | Krog konsult & bemanning i Stockholm | eFIL    | Aktuell | 2019-09-05   | 1      | 2 190              | 162            |
| 1908   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-08-23   | 1      | 24 018             | 5 018          |
| 1907   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-08-01   | 1      | 22 022             | 4 490          |
| 1906   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556606-4944            | SWEDEN ROCK FESTIVAL AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-07-11   | 1      | 8 505              | 2 552          |
| 1906   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-06-29   | 1      | 22 465             | 4 595          |
| 1905   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-05-31   | 1      | 24 018             | 5 018          |
| 1904   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-05-01   | 1      | 24 018             | 5 018          |
| 1903   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-03-29   | 1      | 24 018             | 5 018          |
| 1902   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-02-28   | 1      | 15 890             | 2 825          |
| 1901   | 930706-3769         | Emma Sandell | 556946-7462            | Burger Master Sweden AB              | eFIL    | Aktuell | 2019-01-31   | 1      | 16 950             | 3 116          |

**Polisen****PM**

1175

Datum  
2020-03-21Diariennr (åberopas)  
5000-K1420796-19Polismyndigheten  
Polisregion Stockholm  
Mats Stridsman Nulu

## Promemoria angående löneutbetalningar till Emma Sandell

---

### 1. Grunduppgifter

Namn: Emma Sandell  
Personnummer: 199307063769  
Bank: Swedbank  
Konto: Privatkonto 9838443936  
Analyserad tidsperiod: 181201–190801

### 2. Syfte

Detta PM syftar till att jämföra de löneuppgifter som lämnats till Wasa Kredit i samband med köp SCN 911 med kontrolluppgifter från Skattverket och insättningar till Emma Sandells privatkonto 9838443936 på Swedbank. Förfrågningar har gjorts till andra banker och inget annat lönekonto har hittat för Emma Sandell.

### 3. Inlämnande uppgifter till Wasa Kredit gällande lön

Emma Sandell har 2019-07-30 köpt en Ferrari 488 reg.nr SNC 911 från Fordonsbolaget Infracity AB (556644-1068) för 2 195 000 SEK. Vid köpet betalades 800 000 SEK i handpenning och 1 395 000 SEK betalades med hjälp av kredit från Wasa Kredit.

I samband med Wasa Kredits kreditprovning av Emma Sandell så skickades ett anställningsbevis från Burger Master Sweden AB (556946-7482) in. I anställningsbeviset som framgår det att Emma Sandell har jobbat på Burger Master Sweden AB sedan 2018-12-01 som restaurangansvarig för Burger Bistro Kista med en ingångslön på 45 000 SEK/månad, skatteavdrag 11 596 SEK och nettolön 33 404 SEK. Anställningsbeviset är undertecknat av Agrin Wahab och Emma Sandell.

I samband med kreditprovningen har även lönespecifikationer skickats in från januari – juli 2019 där det framgår att Emma fått en månadslön på 45 000 SEK brutto per månad.

Lönespecifikationerna innehåller personuppgifter, månadslön, skatt samt uppgifter om Burger Master Sweden samt att telefonnummer som tillhör RC Redovisning AB 556760-0795 i Märsta.



#### **4. Emma Sandell kontoanalys och kontrolluppgifter.**

Uppgifterna gällande Emma Sandells lön från Burger Master Sweden AB som lämnats till Wasa Kredit i samband med köp av bil SNC 911 kommer att jämföras med kontrolluppgifter från Skatteverket samt insättningar från Burger Master Sweden AB till Emma Sandells privatkonto på Swedbank. Detta redovisas månad för månad.

##### **December 2018:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Emma inte fått någon lön utbetald av Burger Master Sweden AB under 2018. Detta stämmer även med kontoanalysen av Emmas konto där det inte går att identifiera någon insättning från Burger Master.

##### **Januari 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master betalat 16 950 SEK i kontant ersättning till Emma med preliminärt skatteavdrag på 3 116 SEK. Detta stämmer väl med insättning på Emmas konto på 13 834 SEK 2019-01-23.

##### **Februari 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master betalat 15 890 SEK i kontant ersättning till Emma med preliminärt skatteavdrag på 2 825 SEK. Detta stämmer väl med insättning på Emmas konto på 13 065 SEK 2019-02-24.

##### **Mars 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master betalat 24 018 SEK i kontant ersättning till Emma med preliminärt skatteavdrag på 5 018 SEK. Detta stämmer väl med insättning på Emmas konto på 19 000 SEK 2019-03-25.

##### **April 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master inte betalt någon ersättning till Emma i april 2019. Emma har dock fått en insättning från Burger Master på 19 000 SEK 2019-04-24.

##### **Maj 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master 2019-05-01 betalat 24 018 SEK i kontant ersättning till Emma med preliminärt skatteavdrag på 5 018 SEK.

Enligt kontrolluppgifterna har Burger Master 2019-05-31 även betalt 24 018 SEK i kontant ersättning till Emma med preliminärt skatteavdrag på 5 018 SEK.

Emma har fått en insättning konto på 19 000 SEK 2019-05-24. Dock har Emma även fått en insättning på 19 000 SEK 2019-04-24 vilket kan förklara den dubbla inrapporteringen till Skatteverket.

Polisregion Stockholm

2020-03-21

5000-K1096119-18

**Juni 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master betalat 22 465 SEK i kontant ersättning till Emma med preliminärt skatteavdrag på 4 595 SEK. Detta stämmer väl med insättning på Emmas konto på 17 871 SEK 2019-06-25.

**Juli 2019:**

Enligt Skatteverket kontrolluppgifter har Burger Master inte betalt någon ersättning till Emma i april 2019. Emma har dock fått en insättning från Burger Master på 17 532 SEK 2019-07-25.

Burger Master har dock 2019-08-01 rapporterat en kontanterättning till Emma på 22 022 med preliminärt skatteavdrag på 4 490 SEK. Dessa uppgifter stämmer överrens med insättningen till 2019-07-25.

**5. Summering av uppgifter**

Uppgifterna som lämnats till Wasa Kredit AB angående Emmas lön i anställningsbevis och lönespecifikationer stämmer inte överrens med kontrolluppgifter från Skatteverket och kontoanalys av Emmas privatkonto på Swedbank.

Kontrolluppgifterna från Skatteverket stämmer väl med insättningar på Emmas privatkonto på Swedbank. Detta gör att Emma under perioden 2018-12-01 – 2019-07-30 haft en månadsinkomst från Burger Master Sweden AB på mellan 15 890 – 24 018 SEK per månad.

Emma Sandell har inte under perioden 2018-12-01 – 2019-07-30 fått någon månadslön på 45 000 SEK utbetald från Burger Master Sweden AB.

**6. Bilagor**

Kontrolluppgifter Skatteverket 2018

Kontrolluppgifter Skatteverket 2019

Kontoutdrag Swedbank privatkonto 9838443936

Bank: Swedbank AB  
Avtalsid: 83279,9838443936  
AvtalsStatusKod: L  
Kundnr: 199307063769  
Partnamn: SANDELL, EMMA MARIA SOFIA  
KundrollTyp: Avtalsägare

| Transaktionsdatum | Beloppet avser | Referens       | Clearing | Kassa | Löpnr | Belopp        | Saldo     |
|-------------------|----------------|----------------|----------|-------|-------|---------------|-----------|
| 2019-01-23        | Överföring     | Burger Bistron | 83279    | 969   | 59320 | 13 834,00     | 29 473,92 |
| 2019-02-24        | Överföring     | Burger Bistron | 83279    | 969   | 91786 | 13 065,00     | 15 796,37 |
| 2019-03-25        | Överföring     | Burger Bistron | 83279    | 969   | 99788 | 19 000,00     | 20 317,04 |
| 2019-04-24        | Överföring     | burger bistron | 83279    | 969   | 91234 | 19 000,00     | 21 347,05 |
| 2019-05-24        | Överföring     | burger bistron | 83279    | 969   | 22448 | 19 000,00     | 19 741,78 |
| 2019-06-25        | Överföring     | Burger Bistron | 83279    | 969   | 56083 | 17 871,00     | 24 742,04 |
| 2019-07-25        | Överföring     | burger bistron | 83279    | 969   | 99887 | 17 532,00     | 18 785,21 |
| 2019-08-23        | Överföring     | burger bistron | 83279    | 969   | 92455 | 19 000,00     | 23 733,50 |
| 2019-09-25        | Överföring     | burger bistron | 83279    | 969   | 22219 | 17 532,00     | 20 510,41 |
|                   |                |                |          |       |       | 155 834,00 kr |           |



## **Promemoria angående personbil DYX 575**

### **Grunduppgifter**

**Fordon:** DYX 575

**Årsmodell:** 2018

**Färg:** Blå

**Säljare enligt VTR:** DCR Invest AB, 556712-0323

**Ägare enligt VTR:** Jonna Wahab, 890708-2401

**Kontrolldatum:** 20200317

**Kreditköpsgivare enligt VTR:** DNB Bank ASA Filial Sverige

**Försäkringsbolag:** Länsab

### **Information om köpet (Uppgifter från DNB Bank):**

**Köpedatum:** 2019-11-12

**Köpeskilling:** 240 000

**Kontantinsats/inbyte:** 80 000 kr

**Kreditbelopp:** 160 000 kr

**Kreditkostnad:** 16 555 kr

**Avbetalningstid:** 36 månader

**Betalning exkl försäkring:** 2871 kronor/månad

**Köpare:** Jonna Wahab, 890708-2401

**Medköpare:** Sayed Ali Haydari, 980825-3679

### **Avbetalningar**

Vid kontakt med DNB Bank i december-19 hade inga avbetalningar gjorts ännu.

### **Övriga uppgifter**

Vid kontakt med DNB Bank den 20 dec 2019 framkom att det initialt varit aktuellt med en annan medköpare, köparens make, d.v.s. Agrin Wahab. DNB Bank gjorde dock bedömningen att medköparen var för svag (se logg nedan). Därefter har en annan medköpare lagts till. Denna person skall enligt loggen uppgivits vara köparens bror. Haydari är dock inte Jonnas bror enligt några register.

| NOTERING               |             |                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Datum                  | Handläggare | Notering/Motivering                                                                                                                                                                                                                    |
| 2019-11-12<br>11:34:33 | [REDACTED]  | HS har skyddade personuppgifter, tax(2018): 162 tkr, krediter: 300 tkr, 14 frågor i uc. MS (hennes make) har också skyddade personuppgifter, inkomst för 2018 på 71 tkr och krediter på 77 tkr. 11 frågor i uc. Har begärt en annan MS |
| 2019-11-12<br>13:23:17 | [REDACTED]  | Lägger till ny ms- kundens bror.                                                                                                                                                                                                       |
| 2019-11-12<br>13:25:08 | [REDACTED]  | beviljar med brodern som ms                                                                                                                                                                                                            |
| 2019-11-12<br>14:16:41 | 8306270631  | eSign. Kontraktet har signerats                                                                                                                                                                                                        |

### Bilagor

Avbetalningskontrakt DNB Bank.



| Ansökan    | Kontraksnummer | Ref Nr  |
|------------|----------------|---------|
| 2019-11-12 | 60732250       | 1408100 |

DNB Bank ASA, filial Sverige (Säljaren) köper nedan nämnda köpeobjekt av Leverantören och säljer detta till Köparen på i detta kontrakt stadgade villkor. För detta avtal gäller allmänna villkor: BIL - KÖP, AVBETALNING KONSUMENT MAJ 2018 (BF KAP201805)

| KÖPARE                                       |                                     | LEVERANTÖR                                    |                                     |
|----------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| Namn:<br><b>Unknown Skyddad Navn</b>         |                                     | Namn:<br><b>DCR Invest AB</b>                 |                                     |
| Adress:<br><b>Skyddad Adress</b>             |                                     | Adress:<br><b>Skarprättarvägen 12 H</b>       |                                     |
| Postnummer och ort:<br><b>100 00 Sverige</b> |                                     | Postnummer och ort:<br><b>176 77 Järfälla</b> |                                     |
| Personnummer:<br><b>890708 - 2401</b>        | Telefonnummer:<br><b>0739888717</b> | Organisationsnummer:<br><b>556712 - 0323</b>  | Telefonnummer:<br><b>0739260024</b> |

| MEDKÖPARE                         |                                     |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Namn:<br><b>Sayed Ali Haidari</b> | Personnummer:<br><b>980825-3679</b> |

| KÖPEOBJEKT *                                                            |                                                                                                     |                                       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Märke, modell:<br><b>MINI Cooper S Hatch 5dr, F55 (192hk) Essential</b> | Fordonet är:<br><input checked="" type="checkbox"/> <b>Nytt</b> <input type="checkbox"/> <b>Beg</b> | Registreringsnr:<br><b>DYX575</b>     |
| Extra utrustning:                                                       | Mätarställning mil:<br><b>990</b>                                                                   | Första registrering:<br><b>2018-7</b> |

\* Säljaren förbehåller sig rätten att återta köpeobjektet till dess att Köparen fullgjort alla sina betalningsförpliktelser enligt detta avtal. Observera att det inte är tillåtet att sälja, eller på annat sätt göra sig av med köpeobjektet innan kontraktet är slutbetalt. Tillverkningsår mm framgår av fordonets registreringshandlingar.

| KREDIT OCH BETALNING                        |                                    |                                                                         |                                     |                                                  |                                                                             |                                            |
|---------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Kreditid i månader:<br><b>60</b>            | Räntesats f.n. %:<br><b>2,95 %</b> | Effektiv ränta % (§8):<br><b>4,04 %</b>                                 | Räntebindning:<br><b>Rörlig</b>     | Administrationsavgift f.n.:<br><b>60 à 60 kr</b> | Uppläggningsavgift:<br><b>695 kr</b>                                        | Ångerrätt (§17) f.n.:<br><b>13 kr /dag</b> |
| Inköpspris inkl. moms:<br><b>240 000 kr</b> |                                    | Varav moms:<br><b>48 000 kr</b>                                         | Kreditfordran:<br><b>176 555 kr</b> |                                                  | Betalplan: *<br><u>månad</u> <u>belopp</u><br><b>1 - 60</b> <b>2 871 kr</b> |                                            |
| Kontantinsats/inbyte:<br><b>80 000 kr</b>   |                                    | Total kreditkostnad (ränta, uppl. och adm. avgift):<br><b>16 555 kr</b> |                                     |                                                  |                                                                             |                                            |
| Kreditbelopp:<br><b>160 000 kr</b>          |                                    | Betalningsmodell:<br><b>månadsvis i efterskott</b>                      |                                     |                                                  |                                                                             |                                            |

\* Första betalningsdag är den sista dagen i månaden efter leveransmånaden. Vid första betalningsdagen uttas uppläggningsavgift och upplupen ränta från faktisk leveransdag fram till första månadsskiftet, vilket gör att det första räntebeloppet kan vara större än vad som inräknats i ovan angiven betalningsplan.

| SÄRSKILDA VILLKOR                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Låneskydd ingår utan extra kostnad de tre första månaderna. Läs mer på nästa sida och i medföljande faktablad. |

| KÖPARENS/MEDKÖPARENS UNDERSKRIFT                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Detta kontrakt är upprättat i två exemplar, varav Köparen/Medköparen och Säljaren tagit var sitt. Kontraktet är bindande för Säljaren när denne godkänt kreditavtalet i sin helhet och erlagt betalning till Leverantören. Köparen/Medköparen bekräftar med sin underskrift nedan att de denna dag har tagit del av kontraktets allmänna och särskilda villkor och standardiserad europeisk konsumentkreditinformation samt att ev. tidigare beställningar av köpeobjektet annullerats och ersatts av detta kontrakt. Köpeobjektet har samma dag som köparen/medköparen undertecknat detta kontrakt, mottagits, besiktigats och godkänts av köparen (leveransdag). Ränta beräknas från detta datum. Köparen/Medköparen medger att Leverantör informeras om kreditförhållandet. |

| KÖPARENS UNDERSKRIFT                       | MEDKÖPARENS UNDERSKRIFT                 |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Ort, Datum:<br>Järfälla, 2019-11-12        | Ort, Datum:<br>Järfälla, 2019-11-12     |
| Underskrift:<br>                           | Underskrift:<br>                        |
| Namnförtydligande:<br>Unknown Skyddad Navn | Namnförtydligande:<br>Sayed Ali Haidari |

Signeras med **BankID**





| Ansökan    | Kontraksnummer | Ref Nr  |
|------------|----------------|---------|
| 2019-11-12 | 60732250       | 1408100 |

**KÖPARE**

Namn:

**Unknown Skyddad Navn**

Personnummer:

**890708 - 2401**

Telefonnummer:

**0739888717****LEVERANTÖR**

Namn:

**DCR Invest AB**

Organisationsnummer:

**556712 - 0323**

Telefonnummer:

**0739260024****MEDKÖPARE**

Namn:

**Sayed Ali Haidari**

Personnummer:

**980825-3679****LÅNESKYDDSFÖRSÄKRING**

För dig som är kredittagare hos DNB ingår utan kostnad den obligatoriska gruppförsäkringen DNB Låneskydd från dagen för undertecknande av kreditavtalet, den månaden ut och de tre efterföljande månaderna. Därefter har du möjlighet att behålla ditt försäkringsskydd genom att betala premie samtidigt som du betalar kreditens månadskostnad. Du får hem information om hur det går till. Du får hem försäkringsbrev och villkor med all information om försäkringen och dess undantag. Om du har frågor eller om du inte vill ha försäkringen ringer du DNB 08-4734710.

Se bifogat faktablad som berättar mer om ditt Låneskydd.

- DNB FINANS

en del av DNB Bank ASA, filial Sverige  
SE-105 88 Stockholm  
Org.nr 516406-0161  
Moms regnr. SE516406016101

Telefon: +46 (0)8 473 47 10  
Telefax: +46 (0)8 473 47 99  
[www.dnb.se](http://www.dnb.se)

 bilkundtjänst@dnb.se

Transaktion 09222115557421112575 Signerat USN, SAH

Filialen - som är registrerad hos Bolagsverket -  
är en del av DNB Bank ASA med säte i Oslo, NO.  
Foretaksregistret NO 984 851 006 MVA

## VIKTIG INFORMATION / IMPORTANT INFORMATION / WICHTIGE INFORMATION INFORMATIONS IMPORTANTES / ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ / معلومات هامة

**Du uppmanas att läsa de allmänna villkoren noggrant.** De allmänna villkoren innehåller viktig information om dina rättigheter och skyldigheter enligt avtalet. Av de allmänna villkoren framgår bland annat: (i) att du måste hålla fordonet försäkrat i enlighet med de villkor som anges i avtalet, (ii) att du inte får föra fordonet utanför Norden (för det fall DNB lämnar sitt skriftliga medgivande får dock fordonet färdas även i andra länder), (iii) att det är förbjudet att sälja, hyra ut, pantsätta eller på annat sätt förfoga över fordonet. Är det något i de allmänna villkorens innehåll som du inte förstår eller om det är något annat du undrar över, ber vi dig att kontakta oss på telefonnummer 08 - 473 47 10 eller via e-post till [bilkundtjanst@dnb.se](mailto:bilkundtjanst@dnb.se).

**Please read the general terms and conditions carefully.** The general terms and conditions contain important information about your rights and obligations under the agreement. According to the general terms and conditions: (i) you must insure the vehicle as stipulated in the agreement, (ii) you are not allowed to drive the vehicle outside the Nordic region (if DNB gives its written consent, however, you can nevertheless drive the vehicle in other countries), (iii) it is prohibited to sell, hire out, pledge or in any other way dispose of the vehicle. If there is anything in the general terms and conditions that you do not understand, or if you have any other questions, please call us on 08 - 473 47 10 or send an e-mail to [bilkundtjänst@dnb.se](mailto:bilkundtjanst@dnb.se).

**Es wird empfohlen, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sorgfältig zu lesen.** Die Geschäftsbedingungen enthalten wichtige Information über Ihre Rechte und Pflichten im Rahmen des Abkommens. Die allgemeinen Bedingungen enthalten unter anderem folgendes: (i), Das Fahrzeug muss gemäss denen im Vertrag festgelegten Bedingungen versichert sein, (ii) Sie dürfen das Fahrzeug nicht außerhalb den nordischen Ländern führen (es sei denn DNB genehmigt dies schriftlich). (iii) Es ist verboten das Fahrzeug zu verkaufen, zu verpachten, zu verpfänden oder anderweitig über das Fahrzeug zu verfügen. Sollte Sie bezüglich des Abkommens oder den Allgemeinen Geschäftsbedingungen Fragen haben, wenden Sie sich bitte an uns: Telefonnummer 08 - 473 47 10 oder E-Mail [bilkundtjänst@dnb.se](mailto:bilkundtjanst@dnb.se)

**Nous vous recommandons de lire attentivement les conditions générales.** Les conditions générales contiennent des informations importantes concernant vos droits et vos devoirs relatifs au contrat.

De ces conditions générales, il ressort, entre autre, que (i) vous devez assurer le véhicule selon les conditions indiquées dans le contrat (ii) vous ne devez pas conduire le véhicule hors des pays nordiques (hormis dans le cas où la DNB vous a délivré une autorisation écrite) (iii) Il est interdit de vendre, louer, mettre en gage ou disposer du véhicule de toute autre façon.

Si vous avez des questions sur le contenu ou la compréhension des conditions générales, vous pouvez nous joindre au numéro de téléphone suivant: 08 - 473 47 10 ou nous contacter par courriel à [bilkundtjänst@dnb.se](mailto:bilkundtjanst@dnb.se).

**Мы просим Вас внимательно изучить Общие условия.** Общие условия содержат важную информацию о Ваших правах и обязанностях по договору. Среди прочего, в Общих условиях установлено следующее: (i) Ваше транспортное средство должно быть застраховано в соответствии с указанными в договоре условиями, (ii) транспортное средство не может вывозиться за пределы Северные страны (однако в случае получения от DNB письменного согласия, на транспортном средстве можно передвигаться и в других странах), (iii) запрещается продажа транспортного средства, сдача его в аренду, отдача в залог или распоряжение им иным подобным образом. Если Вам не понятно содержание Общих условий или его отдельных пунктов, или если у Вас возникнут какие-либо вопросы, мы просим Вас связаться с нами по телефону 08 - 473 47 10 или электронной почте [bilkundtjänst@dnb.se](mailto:bilkundtjanst@dnb.se)

**يرجى قراءة الشروط والأحكام العامة بعناية** تحتوي الشروط والأحكام العامة على معلومات عن حقوقك والتزاماتك التي ينص عليها الاتفاق. وفقاً للشروط والأحكام العامة (i) يجب التأمين على السيارة كما هو منصوص في الاتفاق، (ii) لا يسمح لك قيادة السيارة خارج المنطقة الإسكندنافية (يمكنك قيادة السيارة في بلدان أخرى فقط في حالة حصولك على موافقة خطية بذلك من DNB)، (iii) لا يجوز بيع، تأجير، رهن أو أي وسيلة أخرى للتصرف بالسيارة. إذا كان لديك أي استفسار حول الأحكام والشروط العامة أو أي أسئلة أخرى، يرجى الاتصال بنا على الرقم 08 - 473 47 10 أو عبر البريد الإلكتروني [bilkundtjänst@dnb.se](mailto:bilkundtjanst@dnb.se).

## FAKTABLAD

# DNB Finans Låneskydd

Ger trygghet åt hela familjen.

## Låneskydd ingår utan extra kostnad

Låneskyddet betalar ditt billån om du blir sjuk eller arbetslös. Det är tillfällen då det är skönt att slippa bekymra sig för sitt lån. Skulle uturen vara framme, så täcker försäkringen månadskostnaden för lånet, det vill säga både ränta, amortering och avgifter. Vid dödsfall går låneskyddet in och betalar hela den återstående skulden. Vid diagnos av allvarlig sjukdom i form av cancer, stroke eller hjärtinfarkt, går låneskyddet in och betalar ett engångsbelopp.



## DET HÄR GÖR LÅNESKYDDET

- Låneskyddet betalar hela månadskostnaden
- Trygghet för familjen – som slipper oroa sig
- Kan behålla bilen – samtidigt ha lånet betalt
- Prisvärt skydd – låg premie, stor ersättning
- Ersättning utbetalas oavsett andra försäkringar
- Enkel ansökan utan hälsoprövning
- Debiteras enkelt via fakturan

Försäkringen ersätter månadskostnaden för ditt billån vid arbetslöshet, sjukdom eller olycksfall upp till 12 månader. Högsta ersättningsbelopp är 11 000 kr/mån. Vid dödsfall ersätter försäkringen upp till 350 000 kr. Vid diagnos av allvarlig sjukdom (cancer, stroke, hjärtinfarkt) betalas ett engångsbelopp på 50 000 kr. Ersättning utbetalas oavsett andra försäkringar.

## FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR TECKNANDE

- Kan tecknas av dig som har kreditavtal med DNB Finans
- Bosatt i Sverige
- Har fyllt 18 år men inte 64 år
- Har tillsvidareanställning minst 17 tim/vecka eller är egenföretagare och godkänd för F-skatt.
- Har inte vetskap om förestående varsel, uppsägning, arbetslöshet eller sjukskrivning
- Är fullt frisk och fullt arbetsför

## ARBETSLÖSHET

Vid arbetslöshet i mer än 30 dagar täcker låneskyddet din månadsbetalning i upp till 12 månader. Maximal ersättning är 11 000 kr/mån. Detta skydd gäller endast dig som löntagare och efter 120 dagars kvalificeringstid från försäkringens tecknande.

## SJUKSKRIVNING

Om du blir sjukskriven i mer än 30 dagar täcker låneskyddet din månadsbetalning i upp till 12 månader. Maximal ersättning är 11 000 kr/mån.

## SJUKHUSVISTELSE

Vid sjukhusvistelse i mer än 1 dag täcker låneskyddet din månadsbetalning i upp till 12 månader. Maximal ersättning är 11 000 kr/mån. Detta skydd gäller endast egenföretagare.

## DÖDSFALL

Vid dödsfall betalar försäkringen hela den aktuella skulden upp till maximalt 350 000 kr.

## ALLVARLIG SJUKDOM

Ersätter ett engångsbelopp på 50 000 kr vid diagnos av allvarlig sjukdom.

## PRIS

Priset för försäkringen är 6,25% av din månadskostnad. Två låntagare kan försäkras mot oförändrad premie och halv månatlig ersättning.

## ALLMÄNNA VILLKOR: BIL - KÖP, AVBETALNING KONSUMENT MAJ 2018 (BF KAP201805) 185

**1. Allmänt.** Detta avbetalningskontrakt (kreditavtal) är tillämpligt vid avbetalningsköp avseende vara, främst fordon, mellan en säljare som är näringsidkare och en köpare som är konsument, och när fordonet skall användas huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet, tillämpliga lagar är bland annat Konsumentkreditlagen (KkRL) och Konsumentköplagen (KKL) (1990:932). På detta avtal ska svensk rätt vara tillämplig. Om talan väcks av Säljaren ska tvisten avgöras av svensk domstol. Säljaren har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land. Köparen är skyldig att omedelbart meddela eventuell adressändring till Säljaren.

**2. Förhållandet Säljaren-Köparen-Leverantören.** Säljaren, i egenskap av kreditinstitut, finansierar kundens köp av köpeobjektet genom att förvärva köpeobjektet från Leverantören efter Köparens anvisning. Eventuella reklamationer, anspråk i anledning av leverans eller anspråk som i övrigt kan framställas mot Säljaren skall i första hand riktas mot Leverantören för åtgärd. Leverantören har gentemot Säljaren godkänt Köparens rätt att göra gällande sådana anspråk direkt mot Leverantören. Leverantörens leverans- och garantiåtaganden samt övriga eventuella åtaganden gentemot Säljaren skall gälla jämväl i förhållandet mellan Säljaren och Köparen. Säljaren svarar inte för fel eller brister i köpeobjektet, ej heller för dess kvalitet, prestanda, skick eller dess lämplighet för Köparen i annan utsträckning än vad är angivet tvingande lag. Enligt 29 § KkRL kan Köparen framföra invändningar avseende köpet även gentemot Säljaren.

**3. Undersökningsplikt, garantier.** Det åligger Köparen att noggrant besiktiga köpeobjektet före leverans. Har Leverantören lämnat särskild garanti gäller denna som del av köpekontraktet. Köparen skall tillse att garanti och liknade utfästelser avseende köpeobjektet är dokumenterade. Sådana handlingar skall av Köparen förvaras på ett betryggande sätt.

**4. Återtagandeförbehåll, Säljarens rätt att återta köpeobjektet,** Köparens rätt att betala förfallen skuld innan återtag av köpeobjektet i syfte att förhindra återtag, Köparens rätt att återlösa köpeobjektet som återtagits m.m. Säljaren förbehåller sig rätten att återta köpeobjektet till dess Köparen fullgjort alla sina förpliktelser enligt detta avbetalningskontrakt (s.k. åganderättsförbehåll). Säljaren äger rätt att återta köpeobjektet under förutsättning att Köparen inte fullgör sina förpliktelser enligt detta avbetalningskontrakt och att tidpunkten har inträtt då Köparen enligt punkterna 10 och 11 nedan skall fullgöra sin skyldighet att betala i förtid. Om Köparen vid betalningsdröjsmål, innan köpeobjektet återtas, betalar vad som förfallit till betalning jämte dröjsmålsränta och kostnader enligt 40 § tredje stycket styckena KkRL, får Säljaren inte återta köpeobjektet på grund av betalningsdröjsmål. I de fall Säljaren grundar sin återtaganderätt på villkoren enligt punkten 10 nedan, andra stycket, de, får Säljaren inte återta köpeobjektet om Köparen, innan köpeobjektet återtas, ställer godtagbar säkerhet för fordringen. Om Säljaren har återtagit köpeobjektet får Köparen inom 14 dagar återlösa det återtagna köpeobjektet, varvid Köparen är skyldig att till Säljaren betala köpeobjektets värde vid återtagandet och den restskuld som föreligger enligt avräkningen.

**5. Straffansvar m.m.** Det är vid STRAFFANSVAR förbjudet att sälja, hyra ut, pantsätta eller på annat sätt förvalta över köpeobjektet (exempelvis lämna köpeobjektet som inbyte) innan Köparen har fullgjort sin betalningsskyldighet enligt detta avbetalningskontrakt. För att överlåta krediten till annan, för färd utanför Norden samt för inregistrering av fordonet i annat land än Sverige krävs Säljarens skriftliga medgivande. Köparen får inte använda köpeobjektet i tävlingssammanhang. Köparen är inte heller, utan Säljarens skriftliga medgivande, använda köpeobjektet för transport av personer eller gods mot betalning.

**6. Betalning m.m.** Betalning skall fullgöras i enlighet med uppgjord betalningsplan. Varje betalning skall vara Säljaren tillhanda senast på förfallodagen som anges i respektive faktura. Vid ränte- och avgiftsändring kan avbetalningsbeloppets storlek komma att ändras så att avtalad kredittid kan bibehållas, alternativt kan kredittiden komma att ändras så att avbetalningsbeloppets storlek per betalningsperiod kan bibehållas. Köparen har rätt att på begäran och utan avgift under avtalets löptid få en sammanställning över när kapital, ränta och avgifter ska betalas (betalningsplan). Avbetalningsbeloppet skall förändras om Leverantören, med rätt därtill, fakturerar annat pris för köpeobjektet än Säljarens i avbetalningskontraktet angivna inköpspris. Det på avtalets framsida angivna totala beloppet som ska betalas är summan av det utnyttjade kreditbeloppet och köparens samlade kreditkostnader. Eftersom räntan är rörlig utgör det totala beloppet endast en indikation på vad det totala beloppet kan bli. Vid betalning har Säljaren rätt att avräkna samtliga på krediten till betalning förfallna avgifter, kostnader och räntor innan avräkning sker på kapitalskulden.

**7. Avgifter m.m.** Köparen är skyldig att, utöver ränta, betala särskild avgift till Säljaren (uppläggnings- och administrationsavgift) som framgår av detta avtals första sida. Sådan avgift ska betalas när den åtgärd avgiften avser blivit utförd. Säljaren äger rätt att besluta om höjning av sagda avgifter i den mån Säljarens kostnader ökat för den åtgärd avgiften avser att täcka. Köparen ska även vara skyldig att till Säljaren betala andra avgifter än sådana som förorsakas av Säljarens kostnader för krediten som sådan. Sådana avgifter utgår med belopp och enligt de grunder i övrigt som Säljaren vid varje tid allmänt tillämpar och utgöres exempelvis av övertrasseringss-, försenings- och påminnelseavgift samt avgift för underrättelse till borgensman då Köparen inte uppfyllt sina åtaganden. Köparen ska även ersätta Säljarens kostnader och arbete för att anskaffa, bevara och ta i anspråk avtalad säkerhet samt för att bevaka och driva in Säljarens fordran hos Köparen eller annan betalningsskyldig. Säljaren lämnar på begäran upplysningar om gällande avgifter. Säljaren äger således när som helst under kredittiden besluta om ändring av avgifter enligt detta stycke. Skatter och/eller avgifter i övrigt som under avtalstiden debiteras Säljaren och som inte kunnat beaktas vid undertecknadet av detta avtal skall berättiga Säljaren att av Köparen erhålla motsvarande belopp vid anfordran.

**8. Ränta.** Räntesatsen är beräknad vid ränteläget den första dagen i den kalendermånad kontraktet är kreditbeviljat. Om räntan på den penningmarknad där Säljaren refinansierar sin verksamhet ändras, om Säljarens upplägningskostnader ändras eller om Säljarens kostnadsbild ändras som en följd av lagstiftning, kreditpolitisk åtgärd eller annan anledning som Säljaren inte skäligen kunde förutse när avtalet ingicks äger Säljaren rätt att ändra räntesatsen. En sådan grund är bl a om Säljarens kostnader för kapitaltäckning skulle komma att ändras. Om räntan på den penningmarknad där Säljaren refinansierar sin verksamhet är/bli negativ äger Säljaren rätt att bibehålla räntesatsen. Den räntesats som gäller då krediten lämnas är angiven på första sidan av avbetalningskontraktet. Med effektiv ränta avses kreditkostnaden (ränta och särskilda avgifter och andra obligatoriska kostnader enligt ovan) angiven som en årlig ränta beräknad på kreditbeloppet. Säljaren underrättar Köparen om ändrad räntesats i varaktig form via Säljarens hemsida [www.dnb.se](http://www.dnb.se), separat brev, i Köparens faktura eller på annat liknande sätt. Meddelande om ändringen sker innan ändringen börjar gälla.

**9. Dröjsmålsränta.** Dröjsmålsränta utgår med en årlig ränta om 24 procent beräknad på till betalning förfallit belopp (kapital, ränta, aviseringsavgift och liknande) till dess full betalning sker, dock lägst 75 kronor. Om köpeobjektet har återtagits, utgår dock dröjsmålsränta enligt 6 § räntelagen.

**10. Förtidsbetalning, bl a vid betalningsdröjsmål,** Köparens rätt att betala i kapp i syfte att förhindra att behöva betala skulden i förtid. Köparen har rätt att när som helst betala krediten i förtid. Säljaren får säga upp hela restskulden till förtida betalning om någon av följande omständigheter föreligger: a/ Köparen är sedan mer än en månad i betalningsdröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger 10 procent av kreditfordringen. b/ Köparen är sedan mer än en månad i betalningsdröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger fem procent av kreditfordringen och dröjsmålet avser två eller flera poster som förfallit vid olika tidpunkter. c/ Köparen är på annat sätt i väsentligt dröjsmål med betalning. d/ Säkerhet som ställts för krediten har avsevärt försämrats. e/ Det står klart att Köparen genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala sin skuld. Säljaren har rätt till betalning i förtid på grund av försämd säkerhet om Köparen uppsåtligt eller genom grov vårdslöshet har orsakat att säkerhetens värde avsevärt försämrats. Om köpeobjektet utan Säljarens tillstånd enligt punkt 5 förts utanför Norden, betraktas detta som att säkerheten avsevärt försämrats. Har Säljaren krävt betalning i förtid enligt denna punkts andra stycke, a-c, är Köparen ändå inte

skyldig att betala i förtid, om Köparen före utgången av uppsägningstiden betalar vad som förfallit jämte dröjsmålsränta. Detsamma gäller om Köparen vid uppsägning enligt denna punkts andra stycke d-e, eller tredje stycke genast efter uppsägningen eller inom medgiven uppsägningstid ställer godtagbar säkerhet för fordringen. Har Köparen tidigare, med stöd av bestämmelserna enligt denna punkts fjärde stycke, befriats från skyldigheten att betala skulden i förtid, gäller inte bestämmelserna i sagda fjärde stycke.

**11. Uppsägningstid mm.** Om Säljaren säger upp krediten till förtida betalning enligt punkten 10 ovan, and stycket, a-c, gäller konsumenträttsligt en uppsägningstid av fyra veckor. I det fall Säljaren säger upp krediten till förtida betalning enligt punkten 10 ovan, andra stycket, d-e, eller tredje stycket, är krediten förfallen till betalning vid anfordran. Uppsägningstiden räknas från den tidpunkt då Säljaren sänder ett meddelande om uppsägningen i rekommenderat brev till Köparen eller uppsägningen utan en sådan åtgärd kommer Köparen tillhanda.

**12. Beräkningen av kreditfordran vid förtidsbetalning och uppgörelse om köpeobjektet återtas.** Vid förtidsbetalning skall följande iaktas när Säljarens fordran beräknas:

a/ Köparen skall betala ränta och andra kostnader för krediten för tiden fram till förtidsbetalningen men inte för tiden därefter. b/ Säljaren får inte tillgodoräkna sig någon ersättning för att skulden betalas i förtid. c/ Om räntan är bunden när förtidsbetalningen sker, har dock Säljaren rätt att erhålla ersättning motsvarande 1 % av det förtidsbetalade beloppet eller, om mindre än 12 månader återstår av avtalstiden 0,5 % av det förtidsbetalade beloppet. Ersättningen får aldrig överstiga det belopp som Köparen skulle ha betalat i ränta för återstående avtalstid. I det fall Säljaren utnyttjar sin rätt att återta köpeobjektet skall mellan parterna träffas uppgörelse jämlikt 40 och 41 §§ KkRL.

**13 a. Värdepikt.** Köparen skall värda köpeobjektet väl och tillse att det inte blir föremål för onormal förlitning. Vid förlust av eller skada på köpeobjektet som väsentligen minskar köpeobjektets värde skall Köparen omgående underrätta Säljaren.

**13 b. Försäkringsskyldighet, skadat objekt mm.** Det åligger Köparen att hålla köpeobjektet betryggande försäkrat mot sedvanliga risker under hela avtalstiden, i annat fall äger Säljaren rätt att teckna försäkring på Köparens bekostnad. Om försäkringsfall inträffar innan köpeobjektet (kreditfordringen/skulden) till fullo är betalt, är Köparen skyldig att meddela försäkringsgivaren (försäkringsbolaget) om att köpeobjektet är köpt på avbetalning, med förbehåll om återtaganderätt, varvid en kopia av detta avbetalningskontrakt skall inges till försäkringsgivaren. Vid skada äger Säljaren rätt att erhålla eventuell försäkringsersättning i det fall att köpeobjektet varken ersätts med ersättningsobjekt eller repareras av försäkringsgivaren. I det fall att försäkringsobjektet ersättes, skall Säljaren omgående underrättas om ersättningsobjektets märke, typ, färg, årsmodell, chassi och registreringsnummer.

**14. Konkurs, utmätning mm.** Om Köparen försätts i konkurs eller köpeobjektet anses ingå i annans konkursbo, blir föremål för utmätning, företagsrekonstruktion, kvarstad eller annan säkerhetsåtgärd är Köparen skyldig att meddela konkursförvaltaren respektive förrättningsmannen om att köpeobjektet är köpt på avbetalning med åganderättsförbehåll, varvid detta avbetalningsavtal skall upplivas.

**15. Köpare och ev. medköpare.** Köparen är den som Säljaren i första hand kommer att tillställa avier avseende betalning och andra typer av meddelanden. Köpare respektive medköpare är gentemot Säljaren solidariskt ansvariga för förpliktelserna enligt detta avtal. Den som anges som Köpare i detta avtal skall vara behörig att i alla avseenden företräda medköparen gentemot Säljaren i anledning av detta avtalsförhållande samt äga rätt att med bindande verkan för medköparen träffa uppgörelser och mottaga och lämna meddelanden.

**16. Ängerrätt.** Köparen har rätt att frånträda kreditavtalet, men dock ej köpeavtalet, genom att lämna eller sända ett meddelande om detta till Säljaren inom 14 dagar från den dag då kreditavtalet ingicks, eller från den dag då Köparen får del av avtalsvillkor och övrig information om detta sker vid ett senare tillfälle än vid avtalets ingående. Köparen ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då Köparen lämnade eller sände sitt meddelande om att avtalet frånträds betala tillbaka hela det utnyttjade kreditbeloppet med tillägg för upplupen ränta. Detta gäller även om det finns en medköpare och endast en av köparna utövat ängerrätten. Ränta ska utgå från den dag Köparen fick tillgång till krediten till och med den dag den återbetalades till Säljaren. Säljaren ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då Säljaren tog emot Köparens meddelande om att avtalet frånträds återbetala de avgifter som Köparen har erlagt med anledning av krediten med undantag för utgifter som Säljaren kan ha erlagt till det allmänna. Om Köparen utnyttjar sin ängerrätt beträffande kreditavtalet är Köparen inte heller bunden vid ett anknyttande avtal om tjänst som tecknats med anledning av avtalet t.ex. länsskyddsförsäkring. På detta avtals första sida angivens kostnad vid utnyttjande av ängerrätten är upplupen ränta per dag, beräknad utifrån de förtidsräntor som gäller vid tidpunkten för avtalets upprättande.

#### KÖPEAVTALS-VILLKOR, AUTOGIRO M.M.

**17. Säljarens hävningsrätt m.m.** Om Köparen inte erlägger kontantinsatsen i rätt tid, och beror dröjsmålet inte på Säljaren, äger Säljaren rätt att innehålla köpeobjektet, varefter Säljaren kan välja mellan att kräva att Köparen skall betala kontantinsatsen eller häva köpet. Säljaren äger endast rätt att häva köpet om betalningsdröjsmålet utgör ett väsentligt avtalsbrott eller om Säljaren har givit Köparen en bestämd tilläggstid för betalningen, som inte får vara oskäligt kort, och Köparen inte erlägger betalningen senast vid tilläggstidens utgång. Om Säljaren häver köpet, äger han rätt att kräva skadestånd av Köparen.

**18. Avlämnandet av och risken för köpeobjektet.** Köpeobjektet skall avhämtas hos Leverantören, om inte annat har avtalats, när leveranstidpunkten har inträtt. När köpeobjektet har kommit i Köparens besittning, anses köpeobjektet avlämnat. I och med avlämnandet är det Köparen som bär risken för köpeobjektet, vilket bl a innebär att Köparen är skyldig att erlagga full betalning för köpeobjektet även om det förstörts, kommit bort eller skadats genom en händelse som inte beror på Säljaren.

**19. Undersökning av köpeobjektet, reklamation mm.** I samband med mottagandet av köpeobjektet, eller kort tid därefter, bör Köparen undersöka om köpeobjektet har några fel eller brister (skador) och om det är i funktionsdugligt skick. Så snart fel, brist eller liknande upptäcks i köpeobjektet, åligger det Köparen att anmäla felet eller bristen till Leverantören (reklamation). Om reklamation inte fullgöres inom skälig tid efter det att Köparen har eller borde ha upptäckt felet, äger Köparen inte längre rätt att åberopa att köpeobjektet är felaktigt. Fullgöres reklamation senare än tre år efter avlämnandet, förklarar Köparen sin rätt att åberopa fel i egendomen, om inte annat gäller enligt lämnad garanti. Det rekommenderas att reklamationen fullgöres inom 14 dagar samt att den göres såväl muntligen som skriftligen. Säljaren skall även underrättas om gjord reklamation, se punkten 2 ovan.

**20. Garanti, felansvar.** Garanti som har lämnats av Leverantören gäller som del av detta avtal. Utöver lämnad garanti, eller om garanti inte har lämnats, ansvarar Säljaren endast för fel som förelåg vid tidpunkten för avlämnandet av köpeobjektet, vilket gäller även om felet visar sig först efter avlämnandet. Vad som avses med fel i köpeobjektet framgår av 16-21 §§ KKL. Har garanti inte lämnats, överläts köpeobjektet i befintligt skick. Säljaren svarar dock aldrig för fel, brist eller liknande som har uppkommit efter avlämnandet och som beror på normal förlitning av förbrukningsdetalj, utebliven eller felaktig service eller skötsel av köpeobjektet.

**21. Avhjälpande av fel mm.** Leverantören åtar sig att avhjälpa sådant fel i köpeobjektet som han ansvarar för, om det kan ske utan skälig kostnad eller olägenhet för honom. Avhjälpande skall ske inom skälig tid efter reklamationen och utan kostnad eller väsentligt olägenhet för Köparen. Leverantören får avgöra om han vill avhjälpa felet genom reparation eller omleverans.

**22. Köparens rätt till prisavdrag, ersättning mm.** Köparen har rätt att kräva prisavdrag, som

## ALLMÄNNA VILLKOR: BIL - KÖP, AVBETALNING KONSUMENT MAJ 2018 (BF KAP201805) 186

svarar mot felet, om avhjälpande eller omleverans inte kommer i fråga eller inte sker inom skälig tid efter reklamationen. Köparen har rätt till ersättning, om den inte är oskäligt hög eller täcks av erhållet prisavdrag, för vad det kostar att avhjälpa felet.

**23. Köparens rätt att innehålla betalning.** Köparen äger rätt att innehålla så mycket av betalningen som erfordras för att ge honom säkerhet för hans krav på grund av försenad leverans eller fel i köpeobjektet.

**24. Köparens hävningsrätt.** Köparen får häva köpet om dröjsmålet med leveransen av köpeobjektet eller om felet i köpeobjektet är av väsentlig betydelse för Köparen. Om Köparen - vid leveransförsening - inte inom skälig tid, efter det att han fick kännedom om avlämnandet meddelar Säljaren att han häver köpet, äger Köparen inte rätt att häva köpet.

**25. Köparens rätt till skadestånd.** Vid leveransförsening av och fel i köpeobjektet har Köparen (konsument) rätt till ersättning för uppkommen skada jämlikt förutsättningarna enligt 14 och 30-34 §§ KKL. Köparen är alltid skyldig att vidtaga skäliga åtgärder i syfte att begränsa sin skada. Om Köparen - vid leveransförsening - inte inom skälig tid, efter det att han fick kännedom om avlämnandet, meddelar Säljaren, att han häver köpet eller kommer att kräva skadestånd, äger Köparen inte rätt att kräva skadestånd.

**26. Köparens avbeställningsrätt.** Köparen äger rätt att avbeställa köpeobjektet innan köpeobjektet har avlämnats. Om avbeställning göres, äger Säljaren rätt till skadestånd.

**27. Säljarens rätt till skadestånd.** Om Säljaren har hävt köpet eller om Köparen har avbeställt köpeobjektet enligt punkt 26 ovan, har Säljaren rätt till ersättning för uppkommen skada jämlikt förutsättningarna enligt 41 § KKL. Säljaren är skyldig att vidtaga skäliga åtgärder i syfte att begränsa sin skada. Säljaren har rätt att på förhand förbehålla sig en bestämd ersättning som skall vara skälig, vid hävning eller avbeställning.

**28. Autogiro.** Oavsett om parterna avtalat annorlunda, äger Säljaren rätt att påfordra att betalning sker via autogiro.

**29. Adressändring.** Köparen är skyldig att omedelbart meddela Säljaren om en eventuell adressändring.

## ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

## Information om kreditupplysningslagen

Uppgifter om betalningsförsummelse kan komma att lämnas till kreditupplysningsföretag m fl. Ytterligare upplysningar om uppgiftslämnande kan erhållas av DNB Bank.

## Behandling av personuppgifter

DNB Bank ASA, filial Sverige ("DNB") behandlar personuppgifter i enlighet med var tid gällande lagstiftning. För detaljerad information avseende DNB:s behandling av personuppgifter, se DNB:s bilagda integritetspolicy som även finns tillgänglig på [www.dnb.se](http://www.dnb.se).

## Tillsynsmyndighet

Tillsynsmyndigheten för Säljarens verksamhet är Finanstillsynet, Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo, Norge. Gällande köpeavtalet är Konsumentverket tillsynsmyndighet, Box 48, 651 02 Karlstad

## Tvisteprovning utanför domstol

Klagomål avseende krediten bör i första hand framföras till den kontaktperson eller enhet hos Säljaren som tillhandahållit krediten. Möjlighet finns också att kontakta klagomålsansvarig med begäran om rättelse direkt till Säljaren eller via brev till attn: Klagomålsansvarig, DNB Bank, filial Sverige, Box 3041, 105 88 Stockholm, eller anmäla tvisten till prövning i Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon: 08-555 017 00. En anmälan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde och tidsgränser.

## STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

## 1. Kreditgivarens/kreditförmedlarens namn och kontaktuppgifter

|                     |                                           |
|---------------------|-------------------------------------------|
| Kreditgivare        | DNB Bank ASA, filial Sverige, 516406-0161 |
| Adress              | Regeringsgatan 59, 105 88 Stockholm       |
| Telefon             | 08-473 47 10                              |
| Webbadress          | www.dnb.se                                |
| I tillämpliga fall: |                                           |
| Kreditförmedlare    |                                           |
| Adress              |                                           |

## 2. Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten

|                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ av kredit                                                                                                                                                                                            | Kreditköp                                                                                                                                                                                                                            |
| Det sammanlagda kreditbeloppet<br><i>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande genom kreditavtalet.</i>                                                           | 160 000 kr                                                                                                                                                                                                                           |
| Villkoren för kreditutnyttjandet<br><i>Här anges när och hur pengarna kan lyftas.</i>                                                                                                                    | Kredit utbetalas på det sätt och vid den tidpunkt som banken, leverantören och kredittagaren kommer överens om.                                                                                                                      |
| Kreditavtalets löptid                                                                                                                                                                                    | 60 månader                                                                                                                                                                                                                           |
| Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas                                                                                                                              | Du måste betala följande (per mån):<br><br>60 st à 2 871 kr<br><br>Vid betalning har Banken rätt att avräkna samtliga på kontokredit till betalning förfallna avgifter, kostnader och räntor innan avräkning sker på kapitalskulden. |
| Det totala belopp som du ska betala<br><i>Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med krediten.</i>                                                                  | 176 555 kr                                                                                                                                                                                                                           |
| Kredit beviljas i form av betalningsanstånd för en vara eller en tjänst eller är kopplad till leveranser av specifika varor eller tillhandahållande av en tjänst<br>Varans/tjänstens namn<br>Kontantpris | Märke/modell/version:<br>MINI Cooper S Hatch 5dr, F55 (192hk) Essential<br>Kontantpris:<br>240 000 kr                                                                                                                                |
| Begärda säkerheter<br><i>Detta är en beskrivning av den säkerhet som ska ställas i samband med kreditavtalet.</i>                                                                                        | Banken förbehåller sig rätten att återta fordonet till dess kredittagaren fullgjort alla sina betalningsförpliktelser enligt kreditavtalet.<br>Borgensåtagande: NEJ                                                                  |



**3. Kreditkostnader**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet                                                                                                                                                                                                                                                         | 2,95 % rörlig ränta (Allmänna ränteläget).<br>Vid rörlig ränta får ändring av räntesatsen ske då det motiveras av kreditpolitiska beslut, ökade upplåningskostnader för Banken eller andra kostnadsökningar som Banken inte skäligen kunde förutse när avtalet ingicks. |
| Effektiv ränta<br><i>Detta är totalkostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det samlade kreditbeloppet.<br/>Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</i>                                                                                                                                              | 4,04 % baserat på räntan 2,95 %, kreditbeloppet 160 000 kr återbetalt under 60 månader, en uppläggningsavgift om 695 kr samt en administrationsavgift på 60 kr/månad.                                                                                                   |
| Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om<br>- en försäkring som säkrar krediten, eller<br>- någon annan kompletterande tjänst?<br><i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.</i> | Låneskydd utan extra kostnad i 3 månader: Ja<br><br>Annan kompletterande tjänst:                                                                                                                                                                                        |
| Härtill hörande kostnader                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| I tillämpliga fall:<br>Andra kostnader i samband med kreditavtalet                                                                                                                                                                                                                                                                              | Administrationsavgift: f.n. 60 kr per månad<br>Uppläggningsavgift: 695 kr                                                                                                                                                                                               |
| I tillämpliga fall:<br>Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet                                                                                                                                                                                                                                             | Banken får när som helst under kredittiden besluta om höjning av särskild avgift i den mån Bankens kostnader ökat för den åtgärd avgiften avser att täcka.                                                                                                              |
| Kostnader i samband med försenade betalningar<br><i>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försvåra möjligheterna till att erhålla kredit.</i>                                                                                                                                                      | Vid försenad betalning debiteras påminnelseavgift f.n. 50 kr och dröjsmålsränta med 24%. Kredittagaren ska även ersätta bankens kostnader för indrivning av fordran.                                                                                                    |

**4. Andra viktiga rättsliga aspekter**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ängerrätt<br><i>Ni har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i>                                                                                                                                                                                                                                                    | Ja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Förtidsåterbetalning<br><i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i>                                                                                                                                                                                                                                   | Banken får inte tillgodoräkna sig någon ersättning för att krediten betalas i förtid.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Sökning i en databas<br><i>Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i> | Du har som kreditsökande rätt att få information om att en kredit inte beviljats samt att få en motivering till varför din ansökan inte beviljats.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal<br><i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i>                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Den tid kreditgivaren är bunden av skyldigheterna som uppkommit innan avtalet ingåtts.                                                                                                                                                                                                                                                | Inom EU har en standardiserad blankett för konsumentkreditinformation utformats.<br>Blanketten utgör inte något rättsligt bindande krediterbjudande. Uppgifterna återger korrekt det erbjudande kreditgivaren skulle lämna under nuvarande marknadsförhållanden. Det bör dock observeras att sifferuppgifter kan påverkas av ändrade marknadsförutsättningar.<br>Att banken lämnar dessa uppgifter medför ingen skyldighet för denne att bevilja krediten. |

## INTEGRITETSPOLICY

### 1 ALLMÄNT

- 1.1 DNB Bank ASA, filial Sverige, org. nr. 516406-0161 ("**DNB**") respekterar och värnar om din personliga integritet. Vi vill att du ska känna dig trygg när vi behandlar dina personuppgifter. Vi vill med denna integritetspolicy ("**Integritetspolicy**") visa hur vi säkerställer att dina personuppgifter hanteras i enlighet med tillämplig lagstiftning.
- 1.2 För att kunna tillhandahålla våra produkter och tjänster måste vi använda personuppgifter om dig. Denna Integritetspolicy gäller dig som är kund till oss eller företräder en kund till oss, dig som är användare av våra produkter och tjänster och dig som besöker vår webbplats.

### 2 PERSONUPPGIFTSANSVARIG

- 2.1 DNB är personuppgiftsansvarig för användningen av dina personuppgifter och ansvarar för att användningen sker i enlighet med tillämplig lagstiftning. Vi har även utsett ett dataskyddsombud, som du når på [dataskyddsombudet@dnb.se](mailto:dataskyddsombudet@dnb.se). Du finner kontaktuppgifter till oss längst ned i denna Integritetspolicy.

### 3 VÅR ANVÄNDNING AV DINA PERSONUPPGIFTER

- 3.1 Vi på DNB använder dina personuppgifter för att på bästa sätt kunna tillhandahålla de produkter och tjänster vi erbjuder. Vi använder därför dina personuppgifter för följande syften:
- Administration och fullgörande av avtal samt i syfte att tillvarata våra rättsliga intressen vid en tvist,
  - Uppfyllande av rättsliga förpliktelser,
  - Marknadsföring, inklusive kundanpassad direktreklam,
  - Metod- och affärsutveckling,
  - Administration i samband med företagsförvärv, omstrukturering etc.
- 3.2 I nedanstående tabeller får du mer information om bl.a. varför vi använder dina personuppgifter, vilka personuppgifter vi sparar för att uppnå de ändamålen och hur länge vi sparar dina personuppgifter.

**Syfte:** Administration och fullgörande av avtal samt i syfte att tillvarata våra rättsliga intressen vid en tvist

**Personuppgifter:**

Kontaktuppgifter såsom namn, personnummer, telefonnummer, e-postadress och adress.

Uppgifter för kreditlämning såsom bankuppgifter, uppgifter om arbetsgivare, uppgifter om skuldsanering och kreditupplysning.

Inloggningsuppgifter såsom e-postadress och BankID.

Inspelning och dokumentation av dina kontakter med DNB.

Övriga personuppgifter som lämnas i samband med ansökan/intresseanmälan/avtal eller som registreras i övrigt i samband med administrationen av ett avtal samt för åtgärd som har begärts innan eller efter att ett avtal träffats.

**Vad vi gör:** Vi använder dina uppgifter för att kunna tillhandahålla, administrera och anpassa våra produkter och tjänster samt möjliggöra inloggning i våra webbtjänster och tillhandahålla kundservice, såsom exempelvis att kunna besluta om att lämna ett lån, ge ut ett kreditkort eller på annat sätt lämna kredit till dig. Om det uppstår en tvist, t.ex. om betalning, har vi rätt att använda dina uppgifter i syfte att fastställa, försvara eller göra gällande det rättsliga anspråket.

**Laglig grund:** Fullgörande av avtal. Om det uppstår en tvist har vi rätt att använda dina uppgifter med stöd av en intresse-avvägning.

**Lagringstid:** Uppgifterna sparas under hela avtalsförhållandet och upp till 12 månader från det att avtalet upphörde att gälla. Uppgifterna får sparas längre om de behövs för att uppfylla lagkrav. Till exempel sparas uppgifter om beviljad kredit fem år efter att avtalet upphört att gälla och själva avtalet sparas i sju år efter att avtalet upphört att gälla. Dessutom kan personuppgifter sparas längre än 12 månader efter att avtalet upphört att gälla i syfte att fastställa, försvara eller göra gällande ett rättsligt anspråk, t.ex. vid tvist om betalning.

**Dina rättigheter:** Du har rätt att invända mot att vi använder dina personuppgifter när vi stödjer oss på en intresseavvägning. Om du invänder mot sådan användning kommer vi enbart att fortsätta använda personuppgifterna om det finns viktiga skäl till det som väger tyngre än dina intressen. Se avsnitt 9 om du vill läsa mer om vilka rättigheter du har.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   |                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Syfte:</b> Uppfyllande av rättsliga förpliktelser                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |                                                                                                                                              |
| <p><b>Personuppgifter:</b></p> <p><u>Kontaktuppgifter</u> såsom namn, personnummer, telefonnummer, e-postadress och adress.</p> <p><u>Uppgifter för kreditlämning</u> såsom bankuppgifter, uppgifter om arbetsgivare, kreditupplysning, transaktionsmönster, ledande roller och ägarandelar i företag och uppgifter om verklig huvudman.</p> <p><u>Inloggningsuppgifter</u> såsom e-postadress och BankID.</p> <p><u>Uppgifter avseende status som "person i politisk utsatts ställning" eller närstående till en sådan person</u> såsom ledamot i nationellt parlament, regeringsmedlem, ledande position i ett statligt ägt bolag eller liknande.</p> <p><u>Uppgifter avseende förekomst på olika internationella sanktionslistor.</u></p> <p><u>Uppgifter avseende kundklassificering enligt MiFID.</u></p> <p><u>Uppgifter avseende skatterättslig hemvist.</u></p> |                                                   |                                                                                                                                              |
| <p><b>Vad vi gör:</b> Vi använder dina personuppgifter för att uppfylla DNB:s skyldigheter enligt tillämplig lagstiftning, såsom exempelvis bokföringslagen, lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, kapitaltäckningsregler och skattelagstiftning samt för att kontrollera personuppgifter mot tillämpliga sanktionslistor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><b>Laglig grund:</b> Rättslig förpliktelse</p> | <p><b>Lagringstid:</b> Vi sparar dina personuppgifter så länge vi måste spara dina personuppgifter enligt aktuell rättslig förpliktelse.</p> |
| <p><b>Dina rättigheter:</b> Se avsnitt 9.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                   |                                                                                                                                              |

**Syfte:** Marknadsföring, inklusive kundanpassad direktreklam

**Personuppgifter:**

Kontaktuppgifter såsom namn, telefonnummer, e-postadress och adress.

Surfvanor och besökshistorik såsom vilka sidor du besökt på vår (och andras) webbplats och hur länge besöket varade.

Order- och betalningsuppgifter såsom orderhistorik och betalinformation.

Demografiska uppgifter såsom ålder, kön, civilstatus, adress och utbildning.

**Vad vi gör:** Vi använder dina personuppgifter inom ramen för vår marknadsföring och marknadssegmentering. Med marknadssegmentering menar vi att vi kategoriserar vår kundbas utifrån demografiska urvalskriterier, såsom ålder, kön, civilstånd eller bostadsort i syfte att skicka direktreklam och information som inte är kundanpassad om erbjudanden, tjänster, nyheter och tävlingar till dig.

**Laglig grund:** Intresseavvägning, eftersom vi bedömer att vårt intresse av att skicka allmän och segmenterad marknadsföring till dig överväger ditt intresse av skydd för dina personuppgifter (för marknadsföring via post, telefon och sociala medier – och för marknadsföring via e-post, SMS, MMS och andra automatiska system om kraven i marknadsföringslagen är uppfyllda)

Samtycke (för marknadsföring av tredje parts produkter och tjänster via e-post, SMS och MMS och andra automatiska system)

**Lagringstid:** För dig som är kund hos oss: Uppgifterna sparas och används under hela avtalsförhållandet och upp till 12 månader efter avslutat avtalsförhållande. Det förutsätter förstås att du inte motsatt dig direktmarknadsföring under den tiden.

För dig som ännu inte är kund hos oss: Vi har rätt att behålla dina uppgifter i syfte att skicka marknadsföring till dig under 3 månader från det att vi fick dina kontaktuppgifter. Det förutsätter förstås att du inte motsatt dig direktmarknadsföring. Om du väljer att bli kund hos oss gäller vad som framgår under rubriken "För dig som är kund hos oss".

Om du önskar ta del av kundanpassade erbjudanden och information om nyheter och tävlingar speciellt riktade till dig, t.ex. erbjudanden om särskilt förmånliga tjänstepaket, behöver vi få ditt samtycke. Vi kommer då analysera exempelvis under vilka månader om året du använder våra olika produkter och tjänster samt med vilken frekvens du väljer att använda dessa. Vi kommer också att analysera dina surfvanor på vår hemsida samt din köp- och transaktionshistorik, men också ditt namn, ålder, kön, civilstatus, adress, utbildning för att kunna erbjuda dig relevant information.

Samtycke

**Dina rättigheter:** Du har alltid rätt att kräva att vi slutar att använda dina personuppgifter för direktmarknadsföring. Du har också alltid rätt att när som helst återkalla ditt samtycke när vi behöver ditt samtycke för att få använda dina personuppgifter. Om du återkallar ditt samtycke kommer du inte längre att få ta del av information och erbjudanden som är särskilt anpassade för dig. Du har rätt att invända mot att vi använder dina personuppgifter när vi stödjer oss på en intresseavvägning. Om du invänder mot sådan användning kommer vi enbart att fortsätta använda personuppgifterna om det finns viktiga skäl till det som väger tyngre än dina intressen. Se avsnitt 9 för att få mer information om dina rättigheter.

**Syfte:** Metod- och affärsutveckling**Personuppgifter:**

Kontaktuppgifter såsom namn, telefonnummer, e-postadress och adress.

Köpmönster såsom information om hur du använder våra produkter och tjänster och om ditt köpmönster (t.ex. under vilka månader du brukar använda våra tjänster).

Order- och betalningsuppgifter såsom orderhistorik och betalinformation.

Inspelning och dokumentation av dina kontakter med DNB.

Demografiska uppgifter såsom ålder, kön, civilstatus, adress och utbildning.

Surfvanor och besökshistorik såsom vilka sidor du besökt på vår (och andras) webbplats och hur länge besöket varade.

**Vad vi gör:** Vi använder dina personuppgifter inom ramen för våra marknads- och kundanalyser, som huvudsakligen består av statistik, data från genomförda marknadssegmenteringar och kundnöjdhetsutvärderingar. Resultatet av vår analys använder vi sedan som underlag för att förbättra, ersätta eller ta fram nya tjänster, processer eller arbetsmetoder i syfte att möta dina och andra kunders förväntningar och önskemål samt att erbjuda, bedriva och förbättra vår kundvård och förbättra din upplevelse av oss. Vi kan exempelvis vilja använda personuppgifterna för att förbättra vår kundtjänst, erbjuda nya paketslösningar eller anpassa vår hemsida efter dina och andra kunders önskemål. Vi vill dock vara tydliga med att vi alltid försöker att i möjligaste mån anonymisera eller pseudonymisera dina personuppgifter för att uppnå detta syfte.

Om du är kund till oss och har finansierat en bil med hjälp av någon av våra finansieringsprodukter använder vi dina personuppgifter för att överföra dem till den återförsäljare som har levererat bilen till dig samt till generalagenten för det aktuella bilmärket och som vi samarbetar med. Vi överför uppgifterna bl.a. för att du ska kunna få information av återförsäljaren när du besöker denne och du exempelvis är intresserad av att köpa en ny bil och önskar få lättillgänglig information om ditt finansieringsavtal, exempelvis hur länge avtalet löper och vad det skulle kosta att lösa avtalet. Vi kan även använda dina

**Laglig grund:** Intresseavvägning, eftersom vi bedömer att vårt intresse av att analysera användningen av våra produkter och tjänster i syfte att förbättra, ersätta eller ta fram nya produkter och tjänster samt att vårt intresse av att arbeta med att möta dina och andra kunders förväntningar och önskemål samt bedriva kundvård överväger ditt intresse av skydd för dina personuppgifter.

**Lagringstid:** Vi sparar och använder dina personuppgifter för detta ändamål under avtalsförhållandet samt upp till 12 månader därefter.



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| personuppgifter i syfte att kvalitetsbedöma krediter för kapitaltäckningsändamål, som underlag för finansiell rådgivning eller för att informera om DNB-koncernens produkter och tjänster.                                                                                                                                                                  |  |  |
| <p><b>Dina rättigheter:</b> Du har rätt att invända mot att vi använder dina personuppgifter när vi stödjer oss på en intresseavvägning. Om du invänder mot sådan användning kommer vi enbart att fortsätta använda personuppgifterna om det finns viktiga skäl till det som väger tyngre än dina intressen. Se vidare i avsnitt 9 om dina rättigheter.</p> |  |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Syfte:</b> Administration i samband med företagsförvärv, omstrukturering etc.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>Personuppgifter:</b><br/> <u>Kontaktuppgifter</u> såsom namn, telefonnummer, e-postadress och adress.<br/> <u>Order- och betalningsuppgifter</u> såsom köp- och transaktionshistorik.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p><b>Vad vi gör:</b> Om DNB ska omstruktureras, t.ex. delas upp i flera olika verksamheter, eller om en utomstående part önskar förvärva DNB eller vår kunddatabas kommer DNB att lämna ut dina och andra kunders personuppgifter till det övertagande bolaget. Det bolaget kommer i sådana fall att fortsätta använda dina personuppgifter för samma syften som de vi angett i denna Integritetspolicy om du inte får annan information i samband med överlåtelsen.</p> | <p><b>Laglig grund:</b> Intresseavvägning, eftersom vi bedömer att vårt intresse av att möjliggöra en förvärvs- eller omstruktureringsprocess överväger ditt intresse av skydd för dina personuppgifter. Det förutsätter dock att det övertagande bolaget bedriver liknande verksamhet som DNB.</p> | <p><b>Lagringstid:</b> Om DNB upphör att existera, t.ex. genom en fusion, likvidation eller konkurs, eller om DNB:s kunddatabas överläts till ett övertagande bolag kommer vi radera dina personuppgifter så länge vi inte behöver spara dem för att uppfylla lagkrav.<br/>Om DNB förvärvas av ett övertagande bolag eller delas upp i samband med en omstrukturering kommer vi fortsätta spara och använda dina personuppgifter enligt villkoren i denna Integritetspolicy, om du inte får annan information i samband med överlåtelsen.</p> |
| <p><b>Dina rättigheter:</b> Du har rätt att invända mot att vi använder dina personuppgifter när vi stödjer oss på en intresseavvägning. Om du invänder mot sådan användning kommer vi enbart att fortsätta använda personuppgifterna om det finns viktiga skäl till det som väger tyngre än dina intressen. Se vidare i avsnitt 9 om dina rättigheter.</p>                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

**Syfte:** Administration i samband med företagsförvärv, omstrukturering etc.

**Personuppgifter:**

Kontaktuppgifter såsom namn, telefonnummer, e-postadress och adress.

Order- och betalningsuppgifter såsom köp- och transaktionshistorik.

**Vad vi gör:** Om DNB ska omstruktureras, t.ex. delas upp i flera olika verksamheter, eller om en utomstående part önskar förvärva DNB eller vår kunddatabas kommer DNB att lämna ut dina och andra kunders personuppgifter till det övertagande bolaget. Det bolaget kommer i sådana fall att fortsätta använda dina personuppgifter för samma syften som de vi angett i denna Integritetspolicy om du inte får annan information i samband med överlåtelsen.

**Laglig grund:** Intresseavvägning, eftersom vi bedömer att vårt intresse av att möjliggöra en förvärvs- eller omstruktureringsprocess överväger ditt intresse av skydd för dina personuppgifter. Det förutsätter dock att det övertagande bolaget bedriver liknande verksamhet som DNB.

**Lagringstid:** Om DNB upphör att existera, t.ex. genom en fusion, likvidation eller konkurs, eller om DNB:s kunddatabas överläts till ett övertagande bolag kommer vi radera dina personuppgifter så länge vi inte behöver spara dem för att uppfylla lagkrav. Om DNB förvärvas av ett övertagande bolag eller delas upp i samband med en omstrukturering kommer vi fortsätta spara och använda dina personuppgifter enligt villkoren i denna Integritetspolicy, om du inte får annan information i samband med överlåtelsen.

**Dina rättigheter:** Du har rätt att invända mot att vi använder dina personuppgifter när vi stödjer oss på en intresseavvägning. Om du invänder mot sådan användning kommer vi enbart att fortsätta använda personuppgifterna om det finns viktiga skäl till det som väger tyngre än dina intressen. Se avsnitt 9 för att få information om dina rättigheter.

### 3.3 Behandling med stöd av samtycke

Som redovisats ovan stödjer vi vår behandling av dina personuppgifter på samtycke för viss specifik behandling. Vi inhämtar ditt samtycke i två olika situationer.

Den första situationen där vi inhämtar samtycke är när vi delar dina personuppgifter med våra samarbetspartners för den finansieringslösning du valt, förutom säljaren av den produkt du finansierat genom oss. Exempel på samarbetspartner är generalagenten för din bil eller annan vi samarbetar med när du tecknar finansieringsavtal med oss. Överföringen av dina uppgifter sker i syfte att samarbetspartnern tillsvidare ska kunna skicka kundanpassad reklam och information om dennes produkter och tjänster samt annan närliggande information och marknadsföring till dig via e-post, brev, telefon, SMS/MMS och sociala medier. De personuppgifter vi överför omfattas av banksekretess.

Nedan finner du en sammanställning av hur vi behandlar dina personuppgifter med stöd av samtycke.

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Personuppgifter vi delar           | De personuppgifter vi delar med samarbetspartnern är kontaktuppgifter och uppgifter om ditt finansieringsavtal såsom villkor, löptid m.m.                                                                                                                                                                            |
| Din rätt att dra tillbaka samtycke | Du kan när som helst dra tillbaka ditt samtycke utan att det påverkar din användning av våra produkter och tjänster på annat sätt än att du inte kommer att kunna få anpassad reklam från samarbetspartnern för din finansieringslösning eftersom vi inte kommer att dela sådana uppgifter med vår samarbetspartner. |
| Automatiskt beslutsfattande        | Personuppgifterna kommer inte att användas för någon form av automatiskt beslutsfattande som gäller dig.                                                                                                                                                                                                             |
| Överföring utanför EU/EES          | Behandlingen som du lämnar samtycke till innebär inte att personuppgifter kommer att överföras till länder utanför EU/EES utan att lämpliga skyddsåtgärder vidtagits.                                                                                                                                                |

Den andra situationen där vi inhämtar samtycke är om du önskar ta del av kundanpassade erbjudanden och information om nyheter och tävlingar speciellt riktade till dig, t.ex. erbjudanden om särskilt förmånliga tjänstepaket. Vi kommer då analysera exempelvis under vilka månader om året du använder våra olika produkter och tjänster samt med vilken frekvens du väljer att använda dessa.

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Personuppgifter vi delar           | De personuppgifter vi behandlar med stöd av samtycke för detta ändamål är dina surfvanor på vår hemsida samt din köp- och transaktionshistorik, namn, ålder, kön, civilstatus, adress samt utbildning för att kunna erbjuda dig relevant information. |
| Din rätt att dra tillbaka samtycke | Du kan när som helst dra tillbaka ditt samtycke. Om du återkallar ditt samtycke kommer du inte längre att få ta del av information och erbjudanden som är särskilt anpassade för dig från oss.                                                        |
| Automatiskt beslutsfattande        | Personuppgifterna kommer inte att användas för någon form av automatiskt beslutsfattande som gäller dig.                                                                                                                                              |
| Överföring utanför EU/EES          | Behandlingen som du lämnar samtycke till innebär inte att personuppgifter kommer att överföras till länder utanför EU/EES utan att lämpliga skyddsåtgärder vidtagits.                                                                                 |

Mer information om dina rättigheter när vi behandlar dina personuppgifter med stöd av samtycke hittar du i avsnitt 9.

#### 4 VARIFRÅN KOMMER DINA PERSONUPPGIFTER

- 4.1 De personuppgifter vi använder om dig kommer från olika källor. Uppgifter såsom namn, e-postadress, personnummer och telefonnummer vid registreringen av användarkonto, ansökan eller träffande av avtal och vid användande av våra produkter och tjänster. Vi hämtar även personuppgifter om exempelvis bostadsadress från offentliga register och samarbetspartners.
- 4.2 För att kunna ingå avtal med oss på DNB och för att vi ska kunna tillhandahålla dig våra produkter och tjänster är det ett krav att du lämnar vissa personuppgifter till oss. Om du inte lämnar de uppgifter vi behöver för att driva vår verksamhet kan vi tyvärr inte ingå avtal med dig eller tillhandahålla dig våra produkter eller tjänster.

#### 5 AUTOMATISERAT BESLUTFATTANDE

- 5.1 För vissa produkter och tjänster använder DNB automatiska processer för att fatta beslut om du ska beviljas kredit. Inom ramen för dessa processer använder vi dina personuppgifter för att skapa en profil över dig som utgör underlag för att bedöma om du är lämplig som kredittagare. Att beslutet fattas automatiskt innebär att en algoritm fattar beslut och meddelar dig om du ska beviljas kredit baserat bland annat på uppgifter om din inkomst, dina skulder och hur stora utgifter du kan tänkas ha baserat på bland annat var du bor och hur många som ingår i ditt hushåll. Dessa processer hjälper oss att fatta rättvisa och ansvarsfulla beslut.

- 5.2 Som underlag för DNB:s automatiska beslutsfattande används en egenutvecklad scoringmodell där information dels hämtas från kreditupplysningsföretag, dels utgörs av intern information avseende bl.a. befintliga engagemang hos DNB och skötsel av dessa samt tidigare engagemang hos DNB. De variabler i scoringmodellen som påverkar beslutet är bl.a. inkomst, skulder, kreditaktivitet, eventuella betalningsanmärkningar. skötsel av befintliga och tidigare krediter samt (i förekommande fall) det finansierade objektets egenskaper.
- 5.3 Om du har stora skulder, låg inkomst eller stora utgifter kan det påverka dina möjligheter att få låna pengar eller till vilka villkor du får låna.
- 5.4 De automatiska processer för beslutsfattande som vi använder testas och kontrolleras regelbundet för att säkerställa att de är rättvisa, objektiva och effektiva.  
Om du har synpunkter på det beslut som fattats har du rätt att vända dig till oss på de kontaktuppgifter du hittar längst ned i detta dokument. Vi kommer då att granska den information som ligger bakom beslutet och eventuell ytterligare information som du ger oss. Granskningen kommer att ske av en människa som har behörighet att ändra beslutet om det skulle visa sig att det fattats på fel grunder.

## **6 HUR LÄNGE SPARAR VI DINA PERSONUPPGIFTER?**

- 6.1 Vi sparar bara dina personuppgifter så länge de behövs för de syften vi samlade in uppgifterna för enligt denna Integritetspolicy. När vi inte längre behöver spara dina uppgifter tar vi bort dem ur våra system, databaser och backup-er. I tabellerna ovan under avsnitt 3 kan du se hur länge vi sparar personuppgifter om dig för olika syften.  
Vi kan också behöva spara dina personuppgifter av andra skäl, t.ex. för att följa lagkrav eller för att bevaka våra rättsliga intressen eller något annat viktigt allmänt intresse.

## **7 VEM LÄMNAR VI UT DINA PERSONUPPGIFTER TILL?**

- 7.1 DNB kan, inom ramen för gällande regler om banksekretess, komma att lämna ut dina personuppgifter till tredje part, såsom till andra koncernbolag samt till IT-leverantörer och företag som vi samarbetar med för att tillhandahålla våra produkter och tjänster. Vi kan i vissa fall också behöva lämna ut uppgifter på begäran av myndigheter såsom Finansinspektionen, Skatteverket och Försäkringskassan eller till andra parter inom ramen för domstols- eller företagsförvävsprocesser eller liknande.  
Vi kommer inte att sälja dina personuppgifter till någon annan.

## **8 VAR ANVÄNDER VI DINA PERSONUPPGIFTER?**

- 8.1 DNB strävar efter att alltid bara behandla dina personuppgifter inom EU/EES. I vissa fall kan vi komma att överföra dina personuppgifter till land utanför EU/EES. Om personuppgifter överförs till något sådant land kommer vi att se till att personuppgifterna fortsätter att vara skyddade och att överföringen sker på ett lagligt sätt.

- 8.2 Vid överföringar till ett land utanför EU/EES som inte säkerställer en adekvat skyddsnivå för personuppgifter använder vi oss av EU-kommissionens standardavtalsklausuler för överföring av personuppgifter till land utanför EU/EES. Du finner dessa här: [http://ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/transfer/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/justice/data-protection/international-transfers/transfer/index_en.htm).

## 9 DINA RÄTTIGHETER

### 9.1 Vårt ansvar för dina rättigheter

- 9.1.1 DNB ansvarar i egenskap av personuppgiftsansvarig för att dina personuppgifter används i enlighet med lag och att dina rättigheter får genomslag. Du kan när som helst kontakta oss om du vill använda dig av dina rättigheter. Du finner våra kontaktuppgifter längst ner i denna Integritetspolicy.
- 9.1.2 DNB är skyldig att besvara din begäran om att utöva dina rättigheter inom en månad från att du hörde av dig. Om din begäran är komplicerad eller om det har kommit in ett stort antal har vi rätt att förlänga tiden med två månader till. Om vi anser att vi inte kan göra det du vill att vi ska göra är vi skyldiga att senast inom en månad från det att vi tog emot din begäran meddela dig varför vi inte kan göra det du vill att vi ska göra och informera dig om att du har rätt att klaga hos tillsynsmyndigheten.
- 9.1.3 All information, kommunikation och samtliga åtgärder som vi genomför är kostnadsfria för dig. Om det du begär med anledning av dina rättigheter däremot är uppenbart ogrundat eller orimligt har vi rätt att ta ut en administrativ avgift för att ge dig informationen eller genomföra efterfrågad åtgärd, eller vägra att tillmötesgå din begäran.

### 9.2 Din rätt till tillgång, rättelse, radering och begränsning

- 9.2.1 Du har rätt att av DNB begära
- a) Tillgång till dina personuppgifter. Det innebär att du har rätt att begära ett registerutdrag över vår användning av dina personuppgifter. Du har även rätt att kostnadsfritt få en kopia av de personuppgifter som vi använder. För eventuella ytterligare kopior har vi rätt att ta ut en administrationsavgift. Om du gör en begäran i elektroniskt format, t.ex. via e-post, kommer vi att ge dig informationen i ett allmänt använt elektroniskt format.
  - b) Rättelse av dina personuppgifter. Vi kommer på din begäran eller på eget initiativ att rätta, avidentifiera, radera eller komplettera uppgifter som vi upptäcker är felaktiga, ofullständiga eller missvisande. Du har även rätt att komplettera med ytterligare uppgifter om något relevant saknas.
  - c) Radering av dina personuppgifter. Du har (från och med den 25 maj 2018) rätt att begära att vi tar bort dina personuppgifter om det inte längre finns ett godtagbart skäl till att vi använder dem. Radering ska därför ske om:



- i) personuppgifterna inte längre behövs för det syfte vi samlade in dem,
- ii) vi använder dina uppgifter med stöd av ditt samtycke och du återkallar detta,
- iii) du invänder mot vår användning av dina uppgifter som sker efter en intresseavvägning och vi inte har viktiga intressen som väger tyngre än dina intressen och rättigheter,
- iv) vi har använt personuppgifterna på ett otillåtet sätt, eller
- v) vi har en rättslig skyldighet att radera personuppgifterna.

Det kan dock finnas krav i lag eller andra starkt vägande skäl som gör att vi inte omedelbart kan radera dina personuppgifter. Vi kommer då att sluta använda dina personuppgifter för andra syften än att följa lagstiftningen eller som inte är nödvändig av något annat starkt vägande skäl.

- d) Begränsning av användning. Det innebär att vi tillfälligt begränsar användningen av dina uppgifter. Du har (från och med den 25 maj 2018) rätt att begära begränsning när:
  - i) du anser att dina uppgifter är felaktiga och du har begärt rättelse enligt punkt 9.2.1 b), under tiden vi utreder uppgifternas korrekthet,
  - ii) användningen är olaglig och du inte vill att uppgifterna raderas,
  - iii) vi som personuppgiftsansvariga inte längre behöver personuppgifterna för våra syften med användningen men du behöver dem för att kunna fastställa, göra gällande eller försvara ett rättsligt anspråk, eller
  - iv) du har invänt mot användning enligt punkt 9.3.1, i väntan på kontroll om våra viktiga intressen väger tyngre än dina.

9.2.2 Vi på DNB kommer (från och med den 25 maj 2018) att vidta alla rimliga åtgärder vi kan för att underrätta alla som tagit emot personuppgifter enligt avsnitt 7 ovan om vi rättat, raderat eller begränsat åtkomsten till dina personuppgifter efter att du begärt att vi ska göra det. På din begäran kommer vi att informera dig om vilka vi lämnat ut personuppgifter till.

### 9.3 Din rätt att invända mot användning

9.3.1 Du har rätt att invända mot sådan användning av dina personuppgifter som vi gör med stöd av en intresseavvägning eller av allmänt intresse (se avsnitt 3 ovan). Om du invänder mot sådan användning kommer vi enbart att fortsätta användningen om vi har viktiga skäl till att fortsätta användningen som väger tyngre än dina intressen.

- 9.3.2 Om du inte vill att DNB använder dina personuppgifter för direkt marknadsföring har du alltid rätt att invända mot sådan användning genom att höra av dig till oss. När vi har mottagit din invändning kommer vi att upphöra med att använda personuppgifterna i detta marknadsföringssyfte.

#### **9.4 Din rätt att återkalla samtycke**

- 9.4.1 För den användning där vi använder ditt samtycke som laglig grund (se avsnitt 3 ovan) kan du när som helst återkalla ditt samtycke genom att kontakta oss. Du finner våra kontaktuppgifter längst ned i denna Integritetspolicy. Om du återkallar ditt samtycke är det möjligt att du inte kan använda våra produkter och tjänster på avsett sätt.

#### **9.5 Din rätt till dataportabilitet**

- 9.5.1 Du har (från och med den 25 maj 2018) rätt till dataportabilitet. Det innebär en rätt att få ut en del av dina personuppgifter i ett strukturerat, allmänt använt och maskinläsbart format och att få överföra dessa uppgifter till en annan personuppgiftsansvarig. Du har endast rätt till dataportabilitet när användningen av dina personuppgifter är automatiserad och vi grundar vår användning på ditt samtycke eller på ett avtal mellan dig och oss. Det innebär att du till exempel har rätt att få ut och överföra alla personuppgifter du matat in för att vi ska kunna fullgöra avtalet med dig.

#### **9.6 Din rätt att klaga till tillsynsmyndighet**

- 9.6.1 Du har rätt att inge eventuella klagomål på vår användning av dina personuppgifter till Datainspektionen.

### **10 VI SKYDDAR DINA PERSONUPPGIFTER**

- 10.1 Du ska alltid kunna känna dig trygg när du lämnar dina personuppgifter till oss. DNB har därför vidtagit lämpliga säkerhetsåtgärder för att skydda dina personuppgifter mot otillbörlig åtkomst, förändring och radering. Om det inträffar säkerhetsincidenter som kan påverka dig eller dina personuppgifter på ett mer betydande sätt, t.ex. när det finns en risk för bedrägeri eller identitetsstöld, kommer vi att höra av oss till dig och berätta vad du kan göra för att minska risken.

### **11 FÖRÄNDRINGAR AV DENNA INTEGRITETSPOLICY**

- 11.1 DNB har rätt att när som helst ändra denna Integritetspolicy. När vi gör ändringar som inte enbart är språkliga eller redaktionella kommer du att få tydlig information om ändringarna och vad de innebär för dig innan de börjar gälla. Om vi behöver ditt samtycke för att kunna fullgöra våra åtaganden mot dig och du inte godtar de ändrade villkoren har du rätt att säga upp avtalet med oss innan villkoren träder ikraft.

**12 KONTAKTINFORMATION**

Tveka inte att kontakta oss på DNB om du har några frågor om denna Integritetspolicy eller vår användning av personuppgifter. Kontakta i så fall:

Dataskyddsombudet

DNB Bank ASA, filial i Sverige, org.nr. 516406-0161.

Postadress: SE-105 88 Stockholm

[dataskyddsombudet@dnb.se](mailto:dataskyddsombudet@dnb.se)

Telefon: 08-4734710

Om du vill beställa ett registerutdrag eller om du vill använda dig av dina rättigheter ska du använda det formulär som du hittar på vår hemsida och kontakta:

Dataprotektion

DNB Bank ASA, filial i Sverige, org.nr. 516406-0161.

Postadress: SE-105 88 Stockholm

[dataprotection@dnb.se](mailto:dataprotection@dnb.se)

Telefon: 08-4734710

# Verifikat

Transaktion 09222115557421112525

## Dokument

Avtal  
60732250  
Huvuddokument  
22 sidor  
*Startades 2019-11-12 13:40:39 CET (+0100) av DNB  
Finans (DF)  
Färdigställt 2019-11-12 14:16:35 CET (+0100)*

## Initierare

DNB Finans (DF)  
DCR Invest AB  
*noreply@dnb.se*

## Signerande parter

Unknown Skyddad Navn (USN)  
*Identifierad med svenskt BankID som "JONNA  
JOSEFSSON WAHAB"  
Personnummer 198907082401*



*Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"JONNA JOSEFSSON WAHAB"  
Signerade 2019-11-12 13:45:48 CET (+0100)*

Sayed Ali Haidari (SAH)  
*Identifierad med svenskt BankID som "SAYED ALI  
HAIDARI"  
Personnummer 199808253679*



*Namnet som returnerades från svenskt BankID var  
"SAYED ALI HAIDARI"  
Signerade 2019-11-12 14:16:35 CET (+0100)*

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte originaliteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att originaliteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets äkthet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>





## **Promemoria angående personbil DBX 110**

Denna Promemoria rör ovan personbil som sedan 2019-07-05 ägs av Jonna Wahab. Kreditgivare för detta fordon är Santander Consumer bank.

Vid tecknandet av denna kredit har inte Santander begärt några handlingar i form utav anställningsbevis el. dyl. Den kontroll av gäldenären som gjorts har varit genom inhämtning av

### **Grunduppgifter**

Fordon: BMW X5 XDrive 30D

Årsmodell: 2013

Färg: grå

Säljare enligt VTR: Fordonsbolaget Infracity AB, 556644-1068.

Ägare enligt VTR: Jonna Wahab (*Kontroll mot VTR 200310*)

Kreditköpsgivare enligt VTR: Santander Consumer Bank

Försäkringsbolag: Länsförsäkringar

### **Information om köpet**

Köpedatum: 19-07-05

### **Försäkringskostnaden**

Nedan är svar ifrån Länsförsäkringar Skaraborg som inkommit 191029.

- Vem står som ägare på fordonet? **890708-2401 skyddad identitet**
- När försäkrades fordonet? **22 juli 2019**
- Vem är försäkringstagare? **890708-2401**
- Vem/vart betalningen kommer ifrån (namn, bank och konto)? **Försäkringstagaren konto 81509749956299**
- Hur mycket/stor är försäkringen? **Kostnad 19 519 kr**
- Hur betalas försäkringen? Autogiro, faktura eller annan PG/BG betalning? Månad, kvartal, halvår eller helårs betalning? **Autogiro månadsvis ca 1700 kr månaden**
- När gjordes första betalningen? **2 september 2019**
- Helförsäkrad eller halvförsäkrad? **Helförsäkrad med merförsäkring**
- Vad ingår i försäkringen? **Brand, stöld vagnskada, trafik samt merförsäkring**
- Hur tecknades försäkringen? **Via vår kundtjänst via telefon.**

### **Uppgifter från Santander angående krediten**

Köpeskilling: 379 000 kr  
Kontantinsats: 75 800 kr  
Kredit vid tecknandet: 303 200 kr  
Leverantör: Fordonsbolaget Infracity AB genom kontaktperson David Davidsun  
Säljare: Santander Consumer Bank  
Beräknad räntekostnad: 22 016 kr  
Kreditkostnad: 24 991

Köpekontraktet är signerat med Jonna Wahabs e-legitimation.

### **Avbetalningar**

Utredningen har visat av avbetalningarna på krediten har gjorts månadsvis sedan juli-19 ifrån Jonna Wahabs konto 8150-5 974 995 6299 i Swedbank.

### **Bilaga**

Köpekontrakt från Santander Consumer Bank.



**SIGNICAT**

# Contract: 1362229. Reg Number: DBX110

**Name:** JONNA JOSEFSSON WAHAB

**SSN** 198907082401

**Date:** 2019-07-05 14:43:49

*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]

**1. Kreditgivarens/kreditförmedlarens namn och kontaktuppgifter**

|                                                                                                             |                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kreditgivare<br>Adress<br>Telefon (*)<br>E-post (*)<br>Fax (*)<br>Webbadress (*)                            | Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige<br>Filial<br>FE 302, Hemvärmsgatan 9, 171 75 STOCKHOLM |
| I tillämpliga fall:<br>Kreditförmedlare<br>Adress<br>Telefon (*)<br>E-post (*)<br>Fax (*)<br>Webbadress (*) | Fordonsbolaget Infracity AB<br>Breddenvägen/Råbäcksvägen 1<br>194 65 Upplands Väsby              |

(\*) Denna information är frivillig för kreditgivaren.

**2. Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten**

|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Typ av kredit                                                                                                                                  | Avbetalningskredit                                                                                                                                                                                                                            |
| Det sammanlagda kreditbeloppet<br><i>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande genom kreditavtalet.</i> | 303 200                                                                                                                                                                                                                                       |
| Villkoren för kreditutnyttjandet<br><i>Här anges när och hur pengarna kan lyftas.</i>                                                          | Lånet är beviljat för inköp av BMW X5 XDRIVE30D<br>Regnr DBX110 Årsmodell 2014 Pris kr 379 000 Kontantinsats kr 75 800<br>och blir utbetalt direkt till återförsäljaren när alla förutsättningar är på plats                                  |
| Kreditavtalets löptid                                                                                                                          | 36 mån                                                                                                                                                                                                                                        |
| Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas                                                                    | Lånet nedbetalas som annuitetslån med för<br>närvarande 3 770 kr per månad i 36 månader.<br><br>Ränta och/eller avgifter ska betalas på följande sätt; autogiro eller betalning<br>till plusgiro 583370-2, bankgiro 5595-2030 eller 5562-1734 |
| Det totala belopp som du ska betala<br><i>Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med krediten.</i>        | Summan av alla månadsbetalningar under kontraktets löptid<br>för närvarande kr 328 191                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                               |
| Begärda säkerheter<br><i>Detta är en beskrivning av den säkerhet som ska ställas i samband med kreditavtalet.</i>                              | Santander har säkerhet i objektet via sk äganderättsförbehåll                                                                                                                                                                                 |

**3. Kreditkostnader**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet                                                                                                                                                                                                                                                         | För närvarande Rörlig ränta 2,95% som utgår på<br>återstående kreditbelopp. |
| Effektiv ränta<br><i>Detta är totalkostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det samlade kreditbeloppet.<br/>Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</i>                                                                                                                                              | Effektiv ränta 3,41 %                                                       |
| Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om<br>- en försäkring som säkrar krediten, eller<br>- någon annan kompletterande tjänst?<br><i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.</i> | Nej<br>Nej                                                                  |

|                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Andra kostnader i samband med kreditavtalet                                                                                                                                                | Uppläggningsavgift 995 kr<br>Aviavgift 55 kr                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet                                                                                                               | Avgifterna får ändras i den utsträckning som det motiveras av ökning av de kostnader som ska täckas av avgifterna                                                                                                                                                                                                                             |
| Kostnader i samband med försenade betalningar<br><i>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försvåra möjligheterna till att erhålla kredit.</i> | Förseningsavgift för närvarande 145,-<br>Inkassokrav avgift för närvarande 160,-<br>Dröjsmålsränta 2% pr månad eller 24% per år.<br>Santander förbehåller sig även rätten att påföra ytterligare avgifter i samband med indrivning och/eller återtagande av säkerheten samt att tillse sin rätt till betalning, i den mån tillåtet enligt lag |

**4. Andra viktiga rättsliga aspekter**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Ångerrätt<br><i>Ni har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i>                                                                                                                                                                                                                                                    | Ja                                                                          |
| Förtidsåterbetalning<br><i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i>                                                                                                                                                                                                                                   | Ja                                                                          |
| Sökning i en databas<br><i>Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i> |                                                                             |
| Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal<br><i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i>                                                            |                                                                             |
| Den tid kreditgivaren är bunden av skyldigheterna som uppkommit innan avtalet ingåtts                                                                                                                                                                                                                                                 | Information i denna blankett gäller 30 dagar från utskriftsdatum 2019-07-05 |

# fordonsbolaget®

Nordens största Hondavaruhus

I samarbete med Santander Consumer Bank

## Köpare

Personuppgift Skyddad Personuppgift Skyddad  
Personuppgift Skyddad

Personnummer  
8907082401

Telefon Mobil  
0700000000

## Leverantör

Fordonsbolaget Infracity AB  
Breddenvägen/Råbäcksvägen 1  
194 65 Upplands Väsby

Kontaktperson  
David Davidsun  
Telefon  
08-59078880  
Organisationsnummer  
5566441068

## Objekt

Fabrikat, typ, modell  
BMW X5 XDRIVE30D  
Regnr/Chassinr  
DBX110 WBAKS410500C38807  
Tillverkningsmånad, första regdatum  
201312

Mätarställning mil  
6900  
Objektets skick  
Begagnat  
Leveransdatum

## Avbetalningsplan

Aktuell ränta per 2019-07-02  
Rörlig 2,95 %

Effektiv ränta per 2019-07-02  
3,41 %

Avbetalningsbelopp  
303 200 kr  
Uppläggningsavgift  
995 kr  
Aviseringsavgift, kr  
55 kr

Annuitetsbelopp per 2019-07-02  
Beloppen i avbetalningsplanen inkluderar ränta, beräknad på vid varje tid utestående kreditbelopp.

Kreditid  
36 mån

Särskild betalplan: gäller månad, belopp  
1 - 35 Belopp: 3 770kr

Särskild betalplan: gäller månad, belopp  
36 Belopp: 193 270kr

Särskild betalplan: gäller månad, belopp

Särskild betalplan: gäller månad, belopp

Särskilda villkor  
Läneskydd ingår för Köpare (Huvudlåntagare) utan extra kostnad från leveransmånad 3 månader. För att försäkringen ska kunna lämna ersättning måste du vid tecknandet av försäkringen uppfylla de grundkrav som är angivna på bifogat Försäkringsbesked. Vi ber dig även uppmärksamma försäkringens undantag.

Första betalningsdag är den sista dagen i månaden efter leveransmånaden. Ränta att betala fastställs och börjar löpa från leveransdagen. Den är rörlig och debiteras månadsvis i efterskott. På separat faktura uttas uppläggningsavgift och upplupen ränta från leveransdag till första

## KÖPEKONTRAKT Konsument

Kontraktsnummer  
1362229

Skapat den  
2019-07-05

Personuppgift Skyddad Personuppgift Skyddad  
Personuppgift Skyddad



## Säljare

Santander Consumer Bank  
FE 302  
171 75 STOCKHOLM

Organisationsnummer  
516406-0336

## Inbytesobjekt

Köparen försäkrar att inbytesobjektet är dennes egendom och att objektet inte pantförskrivits.

Fabrikat, typ, modell  
Restskuld  
0  
Inbytespris netto  
0  
Inbytespris brutto  
0  
Övrigt

## Översikt

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| Fordonets pris             | 379 000 kr |
| Avgår kontantinsats/inbyte | 75 800 kr  |
| Kreditbelopp               | 303 200 kr |
| Beräknad räntekostnad      | 22 016 kr  |
| Kreditkostnad              | 24 991 kr  |
| Total kreditfordran        | 328 191 kr |

## Underskrifter

### INGÅENDE AV AVTAL OCH LEVERANSODKÄNNANDE

Genom köparen/köparnas underskrift av avbetalningskontraktet bekräftas per kontraktsgälden att köparen/köparna dels tagit del av och godkänt avbetalningskontraktets Allmänna villkor och dels att köparen/köparna mottagit och godkänt avbetalningsobjektet. Köparen/köparna betalar enligt bestämmelserna i detta köpekontrakt till säljaren. Köparen/köparna befullmäktigar säljaren att hos banker och andra kreditinstitut inhämta och av dem erhålla uppgifter i anslutning till detta köpekontrakt oavsett om dessa uppgifter är sekretessbelagda enligt lag eller avtal.

### Samtycke till undantag från banksekretess och till marknadsföring

Genom att underteckna detta avtal, ger köparen sitt samtycke till att Santander, utan hinder av banksekretessen, utlämnar personuppgifter samt fakturuppgifter rörande köparens finansierade objekt till Santanders samarbetspartners och återförsäljare för marknadsföringsändamål samt att Santander, Santanders samarbetspartners och återförsäljare får kommunicera med köparen via telefon och elektroniska medier, såsom e-post och sms, för tidigare nämnt ändamål.

### Information om behandling av personuppgifter

Genom att underteckna detta avtal, bekräftar köparen att denne tagit del av Bilaga "Information om behandling av personuppgifter".

### KÖPAREN

Ort och kontraktsdatum



Köparens underskrift



Digitalt signerat

Digitalt signerat

Personuppgift Skyddad Personuppgift Skyddad

Leveransgodkännande, vid leverans efter kontraktsdatum

Ort och datum

Underskrift Digitalt signerat

### LEVERANTÖRENS ANSVAR

Leverantören bekräftar att eventuella tidigare beställningar och avtal mellan leverantören och köparen/köparna har annullerats och ersatts av detta avtal. Leverantören utfäster sig att gentemot köparen/köparna stå samma ansvar för fel eller brister i objektet eller dröjsmål med leverans som om leverantören sålt objektet direkt till köparen/köparna. Undertecknad leverantör ansvarar för att identitetskontroll av köparen/köparna har genomförts enligt lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### Santander Consumer Bank

Ort och datum

Stockholm,

Underskrift

Digitalt signerat

### LEVERANTÖR

Ort och datum

Underskrift

Digitalt signerat

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, FE 302, Hemvärmegatan 9, 171 75 STOCKHOLM. Org.nr: 516406-0336. Bg: 5595-2030  
Tel: 08-470 79 70. Fax: 08-470 79 99. E-post: kundservice@santander.se Webb: santander.se

**Allmänna villkor - Avbetalningskontrakt konsument****1. ÄGARFÖRBEHÅLL OCH ÅTERTAGANDE AV OBJEKT**

Säljaren förbehåller sig äganderätten till objektet till dess köparen fullgjort sina förpliktelser enligt detta avbetalningskontrakt. Det är vid straffansvar enligt lag förbjudet för köparen att försälja, pantsätta eller eljest avhända sig objektet eller del därav, innan äganderätten helt övergått till köparen. Om köparen inte betalar i rätt tid har säljaren rätt att återtaga objektet. Säljarens rätt gäller enligt de förutsättningar och villkor som anges i Konsumentkreditlagen och Konsumentköplagen.

**2. VERKAN AV ÖVERLÅTELSE**

Säljaren får överlåta sina rättigheter på grund av detta avbetalningskontrakt. Efter sådan överlåtelse har ny kontraktssinnehavare samma rättigheter som säljaren hade före överlåtelsen. Säljaren svarar dock alljämt för uppfyllelse av sina förpliktelser på grund av köpet. Köparen har efter överlåtelsen rätt att gentemot ny kontraktssinnehavare göra samma invändningar som han vid överlåtelsen kunde göra mot överlåtaren. Köparen får även mot den nye kontraktssinnehavarens krav på betalning framställa samma invändningar som han på grund av köpet kan göra mot säljaren. Köparen får också invända att han före överlåtelse om överlåtelsens erlagt betalning till säljaren eller att han träffat överenskommelse med denne. Köparen får slutligen, av den nye kontraktssinnehavaren, kräva återbetalning av köpeskillingen, skadestånd eller annan penningprestation, som säljaren svarar för på grund av köpet, dock högst till det belopp som den nye kontraktssinnehavaren har mottagit av köparen med anledning av skulden. När säljaren överlåtit sina rättigheter enligt avbetalningskontraktet och köparen underrättats därom är den nya kontraktssinnehavaren ensam berättigad till att mottaga betalning och underrättelser, träffa uppgörelser om betalning m m samt att i övrigt utöva säljarens rättigheter enligt avbetalningskontraktet.

**3. TILLÄMPLIGA LAGREGLER**

För konsumentköp på kredit finns regler i Konsumentköplagen och Konsumentkreditlagen och gäller vid sidan av vad som anges nedan.

**4. BEFINTLIGT SKICK**

Begagnade och lagerskadade objekt säljes i befintligt skick, vilket innebär att säljarens endast ansvarar för fel i objektet om objektet är i sämre skick än köparen med hänsyn till objektets pris och övriga omständigheter med fog kunnat förvänta sig.

**5. FEL OCH BRIST SAMT LEVERANSFÖRSENING**

Leverantören har utstått sig att gentemot köparen ansvara för fel eller brister i objektet eller dröjsmål med leverans som om leverantören sålt objektet direkt till köparen. Reklamationer ska framställas till både säljaren och leverantören. Frågor om fel på objektet regleras utförligt i 16-32 §§ Konsumentköplagen. Frågor om dröjsmål vid leverans regleras utförligt i 9-15 §§ Konsumentköplagen.

**6. ANSVARSFRISKRIVNING**

Köparen har inte rätt till skadestånd utöver vad som anges i 16-32 §§ Konsumentköplagen, angivits i övriga tvingande regler i Konsumentköplagen eller i tillämplig garanti. Risken för objektet går över på köparen när objektet avlämnats. Om köparen bär risken för objektet är han skyldig att betala objektet även om det förstörts, kommit bort, försämrats eller minskat i värde genom en händelse som inte beror på säljaren. Om öppet köp har avtalats och objektet lämnats tillbaka, bär köparen risken för objektet till dess det lämnats tillbaka. Den skadelidande parten ska vidta skäliga åtgärder för att begränsa sin skada. Försummer han det, får han själv bära en motsvarande del av förlusten. Säljaren ansvarar inte för skada på person eller på annan egendom än det försälda objektet, liksom följskador och indirekta skador i övrigt, utöver tvingande regler i Konsumentköplagen. Säljaren ansvarar inte för köparens förlust i näringsverksamhet.

**7. FÖRSÄKRING OCH FÖRSÄKRINGERSÄTTNING**

Under kredittiden ska köparen på egen bekostnad hålla objektet betryggande försäkrat till fulla värdet mot sedvanliga risker. Inträffar försäkringsfall under kredittiden ska köparen omgående underrätta försäkringsbolaget och säljaren, eller den som övertagit säljarens rättigheter enligt detta avtal. Den rätt till försäkringsbelopp eller annan ersättning som kan komma att betalas på grund av uppkommen skada under kredittiden överläts till säljaren, eller den som övertagit säljarens rättigheter, som får utkvittera sådan ersättning till den del det motsvarar återstående skuld. Ersättningen ska efter överenskommelse mellan parterna användas antingen till reparation av objektet, anskaffande av annat likvärdigt objekt eller avräknas på köparens kvarstående skuld enligt detta avbetalningskontrakt. Eventuellt överskjutande försäkringsersättning jämte stilleståndersättning ska försäkringsbolaget utbetala till köparen.

**8. VÄRD AV OBJEKTET**

Köparen ska väl värda objektet och skydda det mot onormal värdeminskning. Vid förlust eller skada som väsentligt minskar dess värde ska köparen utan dröjsmål underrätta säljaren och inte själv vidta reparationsåtgärder utan säljarens i förväg inhämtade skriftliga godkännande. Säljaren eller representant för säljaren äger när som helst under avbetalningstiden rätt att besöka objektet. Objektet får inte utan säljarens medgivande byggas om eller stadgivarande utföras ur landet.

**9. UPSÄGNING AV KREDITEN**

Köparen har rätt att återbetala skulden i förtid. Vid utnyttjande av denna rätt att helt eller delvis betala skulden i förtid ska köparen meddela säljaren om detta. Säljaren har rätt att säga upp skulden till betalning om någon av följande omständigheter föreligger:

- A** Köparen är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger tio procent av kreditfordringen (summan av kreditbeloppet, räntekostnaderna och andra avgifter och kostnader som köparen ska betala för krediten).
- B** Köparen är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger fem procent av kreditfordringen och dröjsmålet avser två eller fler poster som förfallit vid olika tidpunkter.
- C** Köparen är på annat sätt i väsentlig dröjsmål med betalning.
- D** Säkerhet som ställs för krediten avsevärt försämrats.
- E** Det står klart att köparen genom att avvika, skaffa undan egendom eller förföra på annat sätt undandrar sig att betala sin skuld.

**10. ÅTERTAGANDE AV OBJEKTE**

Säljaren förbehåller sig rätten att, vid den tidpunkt när köparen i enlighet med punkterna 9 och 11 ska betala skulden i förtid, återta objektet istället för att kräva omedelbar betalning.

Säljaren får dock inte återta objektet på grund av köparens betalningsdröjsmål (punkterna 9, A-C ovan) om köparen innan återtagandet ställer fullgod säkerhet för hela krediten eller betalar vad som förfallit till betalning jämte dröjsmålsränta och kostnader enligt 40 § Konsumentkreditlagen. Säljaren får inte heller återta objektet på grund av att säkerheten för krediten försämrats (punkten 9, D ovan) eller på grund av att köparen undandrar sig.

**11. UPSÄGNINGSTID**

Vill säljaren återta objektet eller få betalt i förtid enligt punkterna 9, A-C eller 10 ovan gäller uppsägningstid på minst fyra veckor räknat från den tidpunkt då säljaren, eller den som övertagit säljarens rättigheter, avsänt uppsägningen i rekommenderat brev till köparen under dennes vanliga adress eller uppsägningen på annat sätt kommit köparen tillhanda. Vill säljaren återta objektet eller få betalt i förtid enligt 9, D-E är skulden omedelbart förfallen till betalning och säljaren berättigad att omedelbart återta objektet om inte köparen genast efter uppsägningen eller inom medgiven uppsägningstid ställer godtagbar säkerhet för krediten. Om köparen tidigare med stöd av bestämmelserna i denna punkt befriats från skyldighet att betala skulden i förtid gäller inte bestämmelserna i denna punkt.

**12. AVRÄKNING**

Avräkning vid förtidsbetalning ska ske enligt 36 § Konsumentkreditlagen där säljaren bland annat har rätt till ränteskuldsersättning med högst en procent av det förtidsbetalade beloppet eller, om det vid tidpunkten för förtidsbetalningen är kortare tid än ett år kvar av detta avbetalningskontrakts löptid, en halv procent av det förtidsbetalade beloppet. Ersättningen får dock inte överstiga det belopp som köparen skulle ha betalat i ränta under återstående löptid. Avräkning vid återtag av objektet ska ske enligt 40-41 §§ Konsumentkreditlagen. Avräkning vid överinbetalning kan ske mot övriga förfallna skulder enligt avbetalningskontraktet.

**Konsumentkreditlagen 150229****13. KÖPARENS ÅTGÄRDER VID UTMÄTNING, KONKURS M M**

Blir objektet under kredittiden föremål för utmätning, kvarstad, annan säkerhetsåtgärder dras in i konkurs ska köparen upplysa utmätningsmannen respektive konkursförvaltaren om säljarens äganderättsförbehåll och styrka detta genom att upplysa avbetalningskontraktet och omgående underrätta säljaren, eller den som övertagit säljarens rättigheter enligt detta avtal.

**14. ÅNGERRÄTT AVSEENDE SKULDEN**

Köparen har rätt att frånträda detta avbetalningskontrakt genom att till säljaren lämna meddelande därom inom 14 dagar från den dag avbetalningskontraktet ingicks eller den dag då konsumenten mottog avbetalningskontraktet. Vid det fall köpsåmål kan en ångerrätt ska betalning ske enligt 24 § konsumentkreditlagen, det vill säga kreditbeloppet jämte upplupen ränta.

**15. DRÖJSMAISRÄNTA**

Vid dröjsmål med erläggande av betalning enligt detta avtal ska köparen erlägga dröjsmålsränta med 24 % per år tills betalning sker. Dröjsmålsräntan debiteras till ett minimibelopp, för närvarande 45 kronor per månadsdebitering. Vid dröjsmål kan en särskild förseningsavgift debiteras enligt grunder som säljaren vid var tid tillämpar.

**16. AVGIFTER M M**

Aviseringsavgifter utgår med belopp som framgår av första sidan i detta avbetalningskontrakt. Aviseringsavgifterna får ändras endast i den utsträckning som det motiveras av ökning av de kostnader som ska täckas av avgifterna. Säljaren äger rätt att ta ut avgifter för påminnelse och omläggning av avbetalningskontraktet enligt de grunder säljaren vid var tid tillämpar. Om säljaren så kräver ska betalning av amortering och ränta ske via autogiro. Om säljaren överlåter sina rättigheter enligt detta avbetalningskontrakt får förvären ändra avgifterna enligt samma principer som före överlåtelsen gällde för säljaren.

**17. RÄNTEÄNDRING VID RÖRLIG RÄNTA**

Ränta utgår på återstående kreditbelopp. Avbetalningsbeloppen inkluderar ränta. Säljaren får med omedelbar verkan höja räntesatsen i den utsträckning som motiveras av att säljarens kostnader för kreditgivningen ökar på grund av dyrare upplåning, kreditpolitiska beslut eller kostnadsökningar som säljaren skäligen inte kunde förutse när krediten lämnades. Likaså ska säljaren omedelbart sänka räntesatsen om kostnaden för kreditgivning minskar av samma skäl. Vid ränteändring kan säljaren ändra storleken av det belopp som ska betalas per betalningsperiod så att avtalad kredittid kan behållas, eller förändra kredittiden så att avbetalningsbeloppet per betalningsperiod kan behållas oförändrad. Efter överlåtelse av detta avbetalningskontrakt får förvären ändra räntan om dennes upplåningskostnader ändras. Även i övrigt ska därvid de principer för ränteändring som angivits ovan äga motsvarande tillämpning.

**18. UNDERRÄTTELSE OM RÄNTEÄNDRINGAR OCH AVGIFTSÄNDRINGAR**

Säljaren ska lämna meddelande om ändrad räntesats till köparen innan ränteändring börjar gälla. Meddelandet lämnas i en handling eller i någon annan läsbar och varaktig form som är tillgänglig för köparen.

**19. AMORTERINGSTABELL**

Köparen har rätt att, utan kostnad, erhålla en sammanställning som visar när kapital, ränta och avgifter ska betalas.

**20. ADRESSÄNDRING**

Köparen är skyldig att omgående meddela säljaren adressändring.

**21. MEDKÖPARE**

Utgör köparen mer än en person ansvarar var och en solidariskt för förpliktelsen enligt detta kontrakt.

**22. LÅNESKYDD**

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, 516406-0336 ("Försäkringsförmedlaren"), FE 302, 171 75 Stockholm, santanderconsumer.se, är hos Finansinspektionen registrerad som gränsöverskridande försäkringsförmedlare från Norge för CNP Santander Insurance Europe DAC och CNP Santander Insurance Life DAC ("Försäkringsgivarna"). Försäkringsförmedlaren står under tillsyn av Finansinspektionen i Norge och av Finansinspektionen i Sverige, Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon 08-787 80 00, e-post finansinspektionen@fi.se och www.fi.se. Försäkringsförmedlarens registrering i Norge kan kontrolleras hos Finansinspektionen på telefon +47 22 93 98 00. Såsom gruppforeträdare och förmedlare av denna försäkring får Försäkringsförmedlaren ersättning från Försäkringsgivarna. Försäkringsförmedlarens förmedling och administration medför ingen extra kostnad för försäkringstagaren. Från Försäkringsgivarna får Försäkringsförmedlaren 200 SEK per förmedlad försäkring och 35 % av betalda premier. Vidare kan Försäkringsförmedlaren, förutsatt att på förhand överenskomna kriterier relaterade till försäkringskundernas genomslitliga åldersgrupper uppnås, erhålla extra ersättning av betald premie enligt följande: tio procent om yngre än 60 år, tjugo procent om yngre än 55 år, trettio procent om yngre än 45 år. Varje år mottar Santander ett årligt bidrag från Försäkringsgivarna vilket beräknas som ett fast belopp per såld försäkring under föregående år som fortfarande är aktiv. För första avtalsåret mellan Santander och Försäkringsbolagen är detta bidrag arton euros och sextiofem cent per försäkring. Storleken på bidraget fastläs varje år och kan ändras varje nästföljande år. Försäkringsförmedlaren är ett helägt dotterbolag till Banco Santander S.A. Banco Santander S.A. äger Santander Insurance Holding, S.L. som äger mer än 10% av försäkringsgivarna, CNP Santander Insurance Life DAC och CNP Santander Insurance Europe DAC.

**23. KLAGOMÅL, TILLSYN**

Om köparen är missnöjd eller har klagomål kan denne i första hand vända sig till säljarens kundtjänst. Köpare som inte är nöjda med det svar som erhålls från säljaren kan vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (www.am.se), European Consumer Centres (ECC), Konsument Europa (www.konsumenteuropa.se), eller allmän domstol för prövning. Konsumentverket utövar tillsyn över att konsumentkreditlagen efterlevs (www.konsumentverket.se eller Box 48, 651 02 Karlstad). Kostnadsfri vägledning kan också lämnas av konsumentvägledningen i köparens hemkommun eller av Konsumenternas bank- och finansbyrå, www.konsumentbankbyran.se.

**Låneskyddet ersätter dig vid**

- arbetslöshet i mer än 30 sammanhängande dagar.
- sjukskrivning i mer än 30 sammanhängande dagar.
- sjukhusvistelse i mer än 7 sammanhängande dagar.
- dödsfall - löser lånet upp till 400 000 kr.

Personuppgift Skyddad Personuppgift Skyddad  
Personuppgift Skyddad

**LÅNESKYDD INGÅR I 3 MÅNADER!**

I Santanders avbetalningslån ingår kostnadsfritt Låneskydd i tre månader, utöver leveransmånaden. Detta gäller alla som uppfyller grundkraven. Att bli sjukskriven eller arbetslös är ingenting man räknar med, men om det ändå inträffar är det skönt att slippa bekymra sig för sitt lån.

**Ditt försäkringsbesked för kostnadsfritt Låneskydd**

**Försäkringstagare:** Personuppgift Skyddad Personuppgift Skyddad  
**Lånets kontraktnummer:** 1362229  
**Månadspremie f.n.:** Kr 0  
**Försäkringsbelopp:** Månadsbelopp  
**Startdatum:** Se datum för kontraktets tecknande  
**Villkorsnummer:** SC4a-1-201705

**Obligatorisk Gruppförsäkring**

Låneskydd omfattar sjukskrivning för anställda & egenföretagare, ofrivillig arbetslöshet för anställda, sjukhusvistelse för egen företagare samt livskydd för anställda & egenföretagare.

Vid sjukskrivning, ofrivillig arbetslöshet och sjukhusvistelse utgår ersättning motsvarande din månadsbetalning enligt låneavtalet dagen före skadedatum, maximalt 11 000 kr per månad. Ersättning utgår som längst i 12 månader per skadetillfälle och under maximalt 36 månader. Vid dödsfall betalas din utestående skuld, vid tidpunkten för dödsfallet, upp till 400 000 kronor. Premien betalas månadsvis och aviseras i efterskott tillsammans med ditt lån hos Santander Consumer Bank.

**Grundkrav**

För att försäkringen ska kunna lämna ersättning ska du vid tecknandet av försäkringen vara bosatt i Sverige och vara minst 18 år, men inte ha uppnått 65 års ålder vid försäkringens ikraftträdande. Du ska inneha en tillsvidare- eller visstidsanställning på minst 17 timmar per vecka eller vara egenföretagare. Du ska vara fullt frisk och fullt arbetsför och inte ha vetskap om kommande sjukskrivning. Du får inte vara medveten om varsel om uppsägning eller arbetslöshet. Om detta inte stämmer kan eventuell försäkringsersättning att bortfalla helt eller delvis.

**Försäkringen omfattar**

Hel arbetsoförmåga, ofrivillig arbetslöshet för löntagare, sjukhusvistelse för egenföretagare, livskydd.

**Huvudsakliga undantag**

Försäkringen omfattar inte arbetslöshet som du kände till eller borde ha känt till vid tecknandet eller arbetslöshet som du underrättats om inom 90 dagar från försäkringens start samt arbetslöshet som är frivilligt orsakad. Försäkringen omfattar inte anställning som varit tidsbegränsad som pågått kortare tid än 6 månader. Egenföretagare omfattas inte av arbetslöshetsskyddet. Försäkringen ersätter inte sjukdom, sjukdomstillstånd eller skada som du kände till inom 12 månader närmast före försäkringens tecknande eller sjukskrivning som infaller under försäkringens första 30 dagar.

**Uppsägning och ångerrätt**

Du kan säga upp försäkringen när som helst med omedelbar verkan eller från ett av dig angivet datum. Uppsägning gör du till Santander Consumer Bank. De första 30 dagarna gäller ångerrätt.

Efter den kostnadsfria perioden får du ett erbjudande om att förlänga låneskyddet. Vill du inte behålla försäkringen behöver du inte göra någonting. Låneskyddet avslutas automatiskt om du inte betalar in den första låneskyddspremien. Mer information skickas separat.

*För fullständiga villkor se [www.santander.se](http://www.santander.se), vi rekommenderar att du läser dessa och sparar detta försäkringsbesked. För frågor gällande villkoren och skadeanmälan, kontakta försäkringsgivaren CNP Santander Insurance Europe DAC och CNP Santander Insurance Life DAC på telefonnummer 08-593 665 83 eller [kundservice@se.cnpsantander.com](mailto:kundservice@se.cnpsantander.com)*

**Kontakt vid skada:** CNP Santander Insurance Europe DAC och CNP Santander Insurance Life DAC, tfn **08-593 665 83** eller **[kundservice@se.cnpsantander.com](mailto:kundservice@se.cnpsantander.com)**

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, FE 302, Hemvärnsgatan 9, 171 75 STOCKHOLM, Tel: 08-470 79 80, Fax: 08-470 79 98, [santanderconsumer.se](http://santanderconsumer.se)

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, orgnr 516406-0336 registrerat i Bolagsverkets bankfilialregister. Santander Consumer Bank AS har sitt säte i Bærum, Norge med reg nr 983 521 592 i Brønnøysundsregistrene. Vi har F-skattebevis. VAT-nr SE 516406033601.

KUNDENS EX.





## INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

### PERSONUPPGIFTSANSVARIG

Santander Consumer Bank AS Norge, Sverige Filial, org. nr. 516406-0336 (nedan "Banken") är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter enligt nedan.

Med "Kund" avses en registrerad som har ingått eller avser ingå avtal med Banken, såsom exempelvis kund, borgensman eller pantsättare. Dessutom omfattas även annan sådan registrerad som Banken i förekommande fall behandlar personuppgifter om, såsom betalare, gode män, förvaltare, fullmaktshavare, företrädare, kontaktpersoner och verkliga huvudmän.

### INSAMLING AV PERSONUPPGIFTER

Banken behandlar eller kan komma att behandla följande kategorier av personuppgifter om dig för de ändamål som anges nedan. Banken behandlar följande kategorier av personuppgifter som du lämnar eller som Banken samlar in i samband med din intresseanmälan eller ansökan till Banken och/eller vid ingåendet av en avtalsrelation med Banken såsom namn, adress och annan kontaktinformation (såsom telefonnummer och e-postadress), personnummer och i förekommande fall objektets registreringsnummer, information om eventuellt inbytesobjekt, information om hur du interagerar med Banken – hur du använder Bankens tjänster, enhetsinformation t.ex. IP-adress, din geografiska placering, kreditupplysningsinformation (såsom inkomstuppgifter, eventuella krediter och betalningshistorik) eller som registreras i övrigt i samband med administrationen av ett avtal.

Banken kan även komma att spela in telefonsamtal, spara e-post kommunikation eller på annat sätt dokumentera din interaktion och kommunikation med Banken.

Kreditupplysningsinformation inhämtas från Upplysningscentralen (UC) och namn och adressuppgifter uppdateras även löpande via UC. Personuppgifter kan även komma att inhämtas från Statens personadressregister (SPAR) och andra myndigheter med offentliga register (t.ex. Transportstyrelsen).

De personuppgifter som Banken ber dig tillhandahålla och som Banken samlar in om dig från tredje part är nödvändiga för att du ska kunna få ta del av Bankens tjänster och för avtalets ingående. Om du inte lämnar den information som Banken efterfrågar, vilken är nödvändig för att Banken ska kunna tillhandahålla dig våra tjänster, finns det en risk att Banken inte kan tillhandahålla den efterfrågade tjänsten.

### ÄNDAMÅL MED SAMT LAGLIG GRUND FÖR PERSONUPPGIFTSBEHANDLINGEN

Banken behandlar personuppgifter för de ändamål och med den lagliga grund som anges nedan. Tabellen nedan anger även om automatiserade beslut eller profilering förekommer.

| Ändamål (syfte med behandlingen)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Laglig grund för behandlingen                                                                                                                                                                   | Automatiserat beslut | Profilering |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|
| <b>FÖRBEREDELSE OCH ADMINISTRATION AV AVTAL</b><br>Det huvudsakliga ändamålet med Bankens behandling av personuppgifter är att samla in, kontrollera och registrera de personuppgifter som krävs inför ett ingående av ett avtal med Kunden samt för att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Banken behandlar således personuppgifter för att exempelvis bekräfta identitet och verifiera person- och kontaktuppgifter, för kredithantering och kreditbedömning av kreditengagemang samt för löpande kredituppföljning och bevakning.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Behandlingen är nödvändig för att fullgöra avtalet med dig eller för att vidta åtgärder på din begäran innan ett avtal ingås med Banken.                                                        | Ja                   | Ja          |
| <b>UPPFYLLANDE AV FÖRPLIKTELSE ENLIGT LAG, ANNAN FÖRFATTNING ELLER MYNDIGHETSBESLUT</b><br>I anslutning till stycket ovan (Förberedelse och administration av avtal) sker också behandling av personuppgifter som krävs för att Banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut. Exempel på sådan behandling är:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Behandlingen är nödvändig för att Banken ska kunna fullgöra rättsliga förpliktelser som åvilar Banken.                                                                                          | Nej                  | Ja          |
| I. Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla kraven enligt bokföringslagstiftningen;<br>II. Bankens behandling av personuppgifter i samband med åtgärder för att uppfylla kraven enligt penningtvättslagstiftningen;<br>III. Bankens kontroll av personuppgifterna mot sanktionslistor som Banken enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldig att tillämpa i syfte att säkerställa att inte bristande förutsättningar föreligger för att genomföra vissa banktjänster;<br>IV. Bankens behandling av personuppgifter i samband med rapportering till Skatteverket, Polismyndigheten, Kronofogdemyndigheten, Finansinspektionen och andra myndigheter, såväl svenska som utländska;<br>V. Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla lagstiftning angående riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål och beräkning av kreditförlusterreserver; och<br>VI. Bankens behandling av personuppgifter för att uppfylla lagstiftning angående betaltjänster. Med sådana åtgärder avses bl.a. att ge s.k. tredjepartsbetaltjänstleverantörer som har tillstånd att tillhandahålla tjänster avseende kontoinformation och/eller betalningsinitering tillgång till personuppgifter samt Bankens åtgärder avseende transaktionsmonitorering och bedrägerikontroll. |                                                                                                                                                                                                 |                      |             |
| <b>MARKNADS- OCH KUNDANALYSER OCH SYSTEMUTVECKLING</b><br>Personuppgifter behandlas också för utförande av marknads- och kundanalyser samt systemutveckling, som ett led i Bankens affärsutveckling i syfte att förbättra Bankens produkter och tjänster gentemot kunder.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Behandlingen sker med stöd av en intresseavvägning där följande intressen beaktas: Bankens intresse av att förbättra Bankens produkter och tjänster.                                            | Nej                  | Ja          |
| <b>MARKNADSFÖRING</b><br>Personuppgifter kan även behandlas för marknadsföringsändamål (t.ex. för marknadsföring via brev, e-post, Internet, telefonsamtal och sms) samt delas med Bankens samarbetspartners för detta ändamål.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Behandlingen sker med stöd av en intresseavvägning där följande intressen beaktas: Bankens intresse av att marknadsföra relevanta erbjudanden och dess samarbetspartners intresse för detsamma. | Nej                  | Ja          |

Tabellen fortsätter på nästa sida

| Ändamål (syfte med behandlingen)                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Laglig grund för behandlingen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Automatiserat beslut | Profilering |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|
| <b>BANKENS INTERNA VERKSAMHET</b><br>Personuppgifter behandlas även för Bankens interna verksamhet inkluderat rapportering, datasäkerhet, felsökning, dataanalys, testning och statistiska ändamål.                                                                                                                            | Behandlingen sker med stöd av en intresseavvägning där följande intressen beaktas: Bankens intresse av datasäkerhet samt att kunna erbjuda tjänster med hög kvalitet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nej                  | Nej         |
| Banken kan även komma att använda dina personuppgifter för att kontrollera, förhindra, utreda eller vidta andra åtgärder i samband med missbruk av Bankens tjänster eller brott mot avtalet med Banken eller i samband med legala åtgärder, misstanke om bedrägeri eller potentiella hot mot Bankens eller andras rättigheter. | Behandlingen sker med stöd av en intresseavvägning där följande intressen beaktas: <ul style="list-style-type: none"> <li>Bankens intresse av att utreda misstanke om och vidta åtgärder vid missbruk av Bankens tjänster eller brott mot avtalet med Banken;</li> <li>Bankens intresse av att utreda misstanke om och vidta åtgärder vid missbruk av Bankens tjänster eller brott mot avtalet med Banken;</li> <li>Bankens intresse av att brott eller hot mot dennes intressen utreds och bevisas;</li> <li>tredje parts intresse av att brott eller hot mot dennes intressen utreds och bevisas; och/eller</li> <li>svensk eller utländsk myndighets intresse av att bedriva brottbekämpande verksamhet och sammanställa bevisning för sådana ändamål.</li> </ul> | Nej                  | Ja          |

## AUTOMATISERAT BESLUTSFATTANDE OCH PROFILERING

### Automatiserat beslutsfattande

Banken använder sig i vissa fall av automatiserat beslutsfattande. Det kan t.ex. vara ett automatiserat godkännande/avslag på en kreditansökan via internet. Bankens användande av automatiserat beslutsfattande innebär att du får ett automatiserat beslut om beviljande eller avslag på en ansökan om kredit baserat på den information som du tillhandahållit elektroniskt utan personlig kontakt.

### Profilering

Med profilering avses automatisk behandling av personuppgifter som används för att bedöma vissa personliga egenskaper hos en fysisk person, i synnerhet för att analysera eller förutsäga exempelvis dennes ekonomiska situation, personliga preferenser, intressen och vistelseort.

Profilering används av Banken för exempelvis marknads- och kundanalyser, systemutveckling, marknadsföring, vid automatiserade beslut och vid transaktionsmonitorering för att motverka bedrägerier. Den rättsliga grunden för profilering är Bankens berättigade intresse, rättslig förpliktelse eller fullgörande av avtal. Banken använder profilering för att utveckla våra tjänster, för att öka förståelsen av våra kunder och för att skapa en personlig profil för dig så att Banken ska kunna tillhandahålla dig tjänster och information som är mer anpassad till dina behov och intressen samt för att kunna fullgöra rättsliga förpliktelser.

Du har rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på någon form av automatiserat beslutsfattande, inbegripet profilering, om beslutet kan ha rättsliga följder för dig eller i betydande grad påverkar dig på annat sätt. Banken har dock rätt att använda sig av automatiserat beslutsfattande om det är nödvändigt för ingående eller fullgörande av ett avtal mellan dig och Banken eller om du har gett ditt samtycke till behandlingen. Om du vill informera Banken om att du motsätter dig sådan behandling, vänligen kontakta Banken (se kontaktuppgifter nedan).

### TIDER UNDER VILKA PERSONUPPGIFTER SPARAS

Personuppgifterna kommer att sparas så länge ditt avtalsförhållande med Banken består och därefter i högst 10 år med hänsyn till regler om preskription. I vissa fall kan uppgifterna komma att sparas längre tid på grund av lagstiftning om kapitaltäckning som Banken måste uppfylla. Ytterligare tidsfrister kan också gälla när personuppgifter sparas för andra syften än på grund av fullgörande av avtalsförhållandet och då för att Banken ska uppfylla gällande lagstiftning avseende exempelvis motverkade av penningtvätt (5 år) och bokföring (10 år).

Om Kunden inte ingår avtal med Banken, sparas normalt personuppgifterna som längst 3 månader, men uppgifterna kan i vissa fall komma att sparas längre på grund av exempelvis penningtvättlagstiftning.

### BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER AV ANNAN ÄN BANKEN

Personuppgifterna kan komma att behandlas, inom ramen för gällande regler om banksekretess, av bolag i koncernen och av företag som koncernen samarbetar med för att utföra sina tjänster, exempelvis Upplysningscentralen (UC), Bankgirocentralen (BGC), Finansiell ID-teknik (Mobil BankID) och övriga samarbetspartners såsom återförsäljare och generalagenter för de ändamål som anges ovan t.ex. för marknadsföringsändamål. Banken kan även dela personuppgifter till försäkringsgivare och administratörer av försäkringen för de fall försäkring tecknats.

Banken kan även komma att lämna information till myndigheter såsom polisen, skatteverket eller andra myndigheter, såväl svenska som utländska, om vi är skyldiga att göra det enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut.

Banken kan även komma att överföra personuppgifter i samband med överlåtelse eller pantsättning av fordran/avtal till tredje part samt om Banken eller del av Bankens tillgångar förvärs av tredje part.

### TREDJELANDSÖVERFÖRING

I vissa fall kan Banken komma att överföra personuppgifter till tredje part (såsom samarbetspartners, tjänsteleverantörer eller internationella organisationer) som är etablerad i ett

land utanför EU och EES (dvs. ett s.k. tredjeland) för de ändamål som omnämns ovan under rubriken "Ändamål med och laglig grund för personuppgiftsbehandlingen". Sådan överföring sker endast i enlighet med tillämplig dataskyddslagstiftning och under förutsättning att någon av nedanstående förutsättningar är uppfyllda:

- EU-kommissionen har tagit beslut om att det finns en adekvat skyddsnivå i det aktuella landet till vilket informationen ska överföras;
- överföringen skyddas av lämpliga skyddsåtgärder i formen av standardavtalsklausuler godkända av EU-kommissionen, en Privacy Shield certifiering hos amerikanska handelsministeriet eller bindande företagsbestämmelser (s.k. Binding Corporate Rules);
- det finns särskilt tillstånd av tillsynsmyndigheten; eller
- det i övrigt är tillåtet enligt tillämplig dataskyddslagstiftning.

Du kan få ta del av en kopia av den relevanta skyddsmekanismen som används för överföring för din granskning och information om till vilka tredje länder informationen överförs genom att kontakta oss (kontaktuppgifter hittar du i slutet av denna information).

### KUNDENS RÄTTIGHETER

#### Rätt att få tillgång till data

Du har rätt att få tillgång till de personuppgifter som Banken behandlar om dig och få information om Bankens behandling av dina personuppgifter (såsom information om de kategorier av personuppgifter som Banken behandlar om dig och de kategorier av mottagare till vilka personuppgifterna har lämnats ut eller ska lämnas ut) genom att begära ett s.k. registerutdrag.

#### Rätt till rättelse

Du har rätt att, utan onödigt dröjsmål, få felaktiga och/eller ofullständiga personuppgifter som Banken behandlar om dig rättade.

#### Rätt att bli raderad

Du har vidare rätt att, utan onödigt dröjsmål och efter din begäran därom, få dina personuppgifter raderade och Banken är i sådant fall skyldig att radera de relevanta personuppgifterna, om t.ex. något av följande förhållanden föreligger; (I) personuppgifterna är inte längre nödvändiga för de ändamål för vilka de behandlas, eller (II) du återkallar det samtycke på vilket behandlingen grundar sig och det finns inte någon annan rättslig grund för behandlingen. Banken är dock inte skyldig att radera personuppgifterna i enlighet med din begäran om behandlingen är nödvändig t.ex. för att Banken ska kunna uppfylla en rättslig förpliktelse eller för att Banken ska kunna fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk.

#### Rätt till begränsning

Du har rätt att av Banken kräva att behandlingen av dina personuppgifter begränsas under vissa förutsättningar, t.ex. om du bestrider personuppgifternas korrekthet så kan du begära att behandlingen av relevanta personuppgifter begränsas under den tid som Banken kontrollerar om personuppgifterna är korrekta eller om Banken inte längre behöver personuppgifterna för ändamålen med behandlingen men du behöver dem för att kunna fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk så kan du begära att Banken endast lagrar informationen för det syftet.

#### Rätt till dataportabilitet

Du har, om den behandlingen Banken gör grundar sig på ditt samtycke eller på ett avtal och behandlingen sker automatiskt, även rätt att få ut en kopia av de personuppgifter som rör dig, och som du själv tillhandahållit Banken, i ett strukturerat, allmänt använt digitalt format och att överföra dessa personuppgifter till en annan personuppgiftsansvarig utan att Banken hindrar detta. Du har vidare rätt att begära att dessa uppgifter ska överföras direkt från Banken till en annan personuppgiftsansvarig, om det är tekniskt möjligt för Banken.

#### Rätt att göra invändningar och lämna in klagomål

Du har vidare rätt att, när som helst och av skäl som hänför sig till din specifika situation, invända mot Bankens behandling av dina personuppgifter som grundar sig på t.ex. ett berättigat

intresse (efter en intresseavvägning), inbegripet profilering som grundar sig på ett berättigat intresse, vilket kan vara fallet när personuppgifterna behandlas för direkt marknadsföring. Om du invänder mot sådan behandling får Banken inte längre behandla dina personuppgifter för det relevanta syftet såvida Banken inte kan visa på tvingande berättigade skäl för behandlingen som väger tyngre än dina intressen, rättigheter och friheter eller att behandlingen sker för att fastställa, utöva eller försvara ett rättsligt anspråk.

Kundens begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Banken i det enskilda fallet. I vissa fall kan Banken inte radera uppgifter, eller begränsa behandlingen av dessa, detta t.ex. på grund av att uppgifterna behöver sparas för avtalsförhållandet eller för att följa tillämplig lagstiftning.

Om du vill utöva dina rättigheter enligt ovan, vänligen se information under avsnittet kontaktuppgifter nedan.

Du har rätt att, när som helst, lämna in klagomål till relevant tillsynsmyndighet, t.ex. Datainspektionen, om du anser att den behandling av dina personuppgifter som Banken utför strider mot tillämplig dataskyddslagstiftning.

#### **SPÄRR MOT DIREKTMARKNADSFÖRING**

För att begära spärr mot direktmarknadsföring vänligen kontakta oss på 08-559 514 00 eller via ett säkert meddelande på Internetbanken.

#### **KONTAKTUPPGIFTER DATASKYDDSOMBUD**

Banken har utsett ett dataskyddsombud som ska övervaka att Banken följer reglerna om skydd av personuppgifter.

Om du har frågor om behandlingen av dina personuppgifter, denna information, i övrigt har synpunkter på Bankens behandling av dina personuppgifter, eller om du vill utöva dina rättigheter enligt ovan t.ex. begära rättelse av felaktiga personuppgifter vänligen kontakta oss på 08-559 514 00 eller via ett säkert meddelande på Internetbanken. För att begära registerutdrag vänligen besök vår hemsida [www.santanderconsumer.se](http://www.santanderconsumer.se) eller kontakta oss enligt ovan.

Vänligen notera att Banken behöver för att kunna hantera en begäran från dig att utöva en eller flera av dina rättigheter kunna med säkerhet identifiera dig. Vid en sådan begäran kommer du av den anledningen vara tvungen att identifiera dig med BankID eller på annat säkert sätt som Banken meddelar.

För klagomål som rör Bankens personuppgiftsbehandling, vänligen kontakta vår kundombudsman på [kundombudsman@santanderconsumer.se](mailto:kundombudsman@santanderconsumer.se)



# Beslagsprotokoll

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

5000-K1420796-19

Verkställande enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Handläggande enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm



2020-5000-BG36230

|                                                                                    |                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Misstänkt person<br><b>Sandell, Emma Maria Sofia, 19930706-3769</b>                |                                                                                  |
| Plats för verkställan<br><b>Igeldammsgatan 38 , Stockholm</b>                      | Datum och klockslag för verkställighet<br><b>2020-03-24 08:50</b>                |
| Beslutat av<br><b>Lesslie, Johan</b>                                               | Verkställt av<br><b>Lesslie, Johan</b>                                           |
| Ändamål med åtgärden<br>• <b>Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott</b> | Brott<br><b>1506 - Osant intygande</b><br><b>5122 - Grovt penningtvättsbrott</b> |
| Domstol för överklagan<br><b>Stockholms tingsrätt</b>                              | Beslag taget från<br><b>Sandell, Emma Maria Sofia</b>                            |

|                                                                                       |                                                   |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| Föremålspunkter                                                                       |                                                   |                                |
| <b>2020-5000-BG36230-1</b><br><b>Mobiltelefon ( 1 st)</b>                             | Platsbeskrivning<br><b>Anträffad på Emma</b>      | Status<br><b>Utlämnad</b>      |
| Fabrikat : <b>Apple</b><br>Operatör : <b>Telenor</b><br>Anteckningar: <b>Kod 9193</b> |                                                   | Anspråkstagare<br><b>1 st.</b> |
| Modell : <b>iPhone</b><br>Färg : <b>Svart</b>                                         |                                                   |                                |
| <b>2020-5000-BG36230-2</b><br><b>Dator ( 1 st)</b>                                    | Platsbeskrivning<br><b>Anträffad i lägenheten</b> | Status<br><b>Utlämnad</b>      |
| Fabrikat : <b>Acer</b>                                                                |                                                   | Anspråkstagare<br><b>1 st.</b> |
| Typ : <b>Bärbar dator</b>                                                             |                                                   |                                |



# Beslagsprotokoll

Verkställande enhet  
 Polisregion Stockholm, Utred-  
 ning 15 Rgn Sthlm  
 Handläggande enhet  
 Polisregion Stockholm, Utred-  
 ning 15 Rgn Sthlm



2020-5000-BG41122

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer

5000-K1420796-19

|                                                                                         |                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Misstänkt person<br><b>OBS! Skyddade personuppgifter</b><br>Wahab, Agrin, 19820301-0791 |                                                                           |
| Plats för verkställan<br>Kungsholmsgatan 37 , Stockholm                                 | Datum och klockslag för verkställighet<br>2020-04-03 11:28                |
| Beslutat av<br>Almström, Jonas                                                          | Verkställt av<br>Karlsson, Mattias                                        |
| Ändamål med åtgärden<br>• Kan antagas ha betydelse för utredningen av brott             | Brott<br>5122 - Grovt penningtvättsbrott                                  |
| Domstol för överklagan<br>Stockholms tingsrätt                                          | Beslag taget från<br><b>OBS! Skyddade personuppgifter</b><br>Wahab, Agrin |

|                      |                            |                |
|----------------------|----------------------------|----------------|
| Föremåls punkter     |                            |                |
| 2020-5000-BG41122-1  | Platsbeskrivning           | Status         |
| Mobiltelefon ( 1 st) | Beslag 2020-5000-BG33626-1 | Fastställd     |
|                      |                            | Anspråkstagare |
|                      |                            | 0 st.          |
| Fabrikat : Apple     | Modell : iPhone 11         |                |



# Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariennr

5000-K1420796-19

Skäligen misstänkt person

Aslan, Kevin Abud

Identifierad

Nej

Anledning

Personen ej närvarande

Personnr

19881111-1452

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

- - : - 2019-07-30 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-884837859-5K

Diariennr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

0995

Brottsbeskrivning

Grovt bedrägeri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-03-23

Beslutsfattare misstankebeslut

Almström, Jonas

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

2019-07-30 00:00 - 2019-09-05 23:59

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-982046844-50

Diariennr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

5122

Brottsbeskrivning

Grovt penningtvättsbrott

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-06-08

Beslutsfattare misstankebeslut

Lindsö, Ulrika





# Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienr

5000-K1420796-19

Skäligen misstänkt person

Davidsun, David Sebastian

Personnr

19950705-5953

Identifierad

Kontroll sätt

Ja

Känd av polisanställd

Kommentar

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

- - : - 2019-07-30 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-917830745-53

Diarienr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

0995

Brottsbeskrivning

Grovt bedrägeri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-05-07

Beslutsfattare misstankebeslut

Lindsö, Ulrika



# Personalia och dagsbottsuppgift

Utskriftsdatum  
2020-12-21

|                                                                                   |                                     |                                                            |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
| Namn<br><b>Daidsun, David Sebastian</b>                                           |                                     | Personnummer<br><b>19950705-5953</b>                       |                   |
| Tilltalsnamn<br><b>David</b>                                                      | Kallas för                          | Öknamn                                                     | Kön<br><b>Man</b> |
| Födelseförsamling<br><b>Husby-Ärl.</b>                                            | Födelselän<br><b>Stockholms län</b> | Födelseort utland                                          |                   |
| Medborgarskap<br><b>Sverige</b>                                                   | Hemvistland                         | Telefonnr<br><b>0707568615: Arbetstelefon</b>              |                   |
| Adress<br><b>Sleipnergatan 20<br/>195 58 Märsta</b>                               |                                     |                                                            |                   |
| Folkbokföringsort<br><b>Märsta</b>                                                |                                     | Senast kontrollerad mot folkbokföring<br><b>2020-12-21</b> |                   |
| 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                                                          |                                     |                                                            |                   |
| Uppgiven inkomst                                                                  | Bidrag                              | Hemmavarande barn under 18 år                              |                   |
| Försörjningsplikt                                                                 | Skulder                             |                                                            |                   |
| Förmögenhet                                                                       |                                     |                                                            |                   |
| Kontroll utförd                                                                   |                                     |                                                            |                   |
| Taxerad inkomst                                                                   | Taxeringsår                         |                                                            |                   |
| Taxeringskontroll utförd av                                                       | Datum<br>- -                        |                                                            |                   |



# Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diarienr

5000-K1420796-19

Skäligen misstänkt person

Sandell, Emma Maria Sofia

Identifierad

Nej

Anledning

Personen ej närvarande

Personnr

19930706-3769

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

- - : - 2019-07-30 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-883395653-57

Diarienr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

0995

Brottsbeskrivning

Grovt bedrägeri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-03-20

Beslutsfattare misstankebeslut

Almström, Jonas

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

- - : - 2019-07-30 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-884795245-58

Diarienr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

1506

Brottsbeskrivning

Osant intygande

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-03-23

Beslutsfattare misstankebeslut

Almström, Jonas



# Bilaga - Skäligen misstänkt

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Diariennr

5000-K1420796-19

Skäligen misstänkt person

Wahab, Agrin

Identifierad

Nej

Anledning

Personen ej närvarande

Personnr

19820301-0791

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

- - : - 2019-07-30 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-883394878-5M

Diariennr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

0995

Brottsbeskrivning

Grovt bedrägeri

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-03-20

Beslutsfattare misstankebeslut

Almström, Jonas

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

- - : - 2019-07-30 :

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-884797370-55

Diariennr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

1506

Brottsbeskrivning

Osant intygande

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-03-23

Beslutsfattare misstankebeslut

Almström, Jonas

## Misstankeuppgift

Rubricering

Händelse inträffad

2019-07-30 00:00 - 2019-09-05 23:59

Brottskod(Misstanke)

Brottsplatsadress

Områdeskod

9500

Brottsmisstankenr

POD50-BM2020-982036245-50

Diariennr

5000-K1420796-19

Status

FU/Utredning pågår

Brottskod

5122

Brottsbeskrivning

Grovt penningtvättsbrott

Delgiven information om förenklad delgivning vid ett personligt möte genom att skriftlig information överlämnats

- -

Underrättelse om misstanke

- -

Beslutsdatum misstankebeslut

2020-08-11

Beslutsfattare misstankebeslut

Lindsö, Ulrika



# Personalia och dagsbottsuppgift

Utskriftsdatum  
2020-12-21

|                                                                                   |                            |                                                               |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| Namn<br><b>Wahab, Agrin</b>                                                       |                            | Personnummer<br><b>19820301-0791</b>                          |                   |
| Tilltalsnamn                                                                      | Kallas för                 | Öknamn                                                        | Kön<br><b>Man</b> |
| Födelseförsamling                                                                 | Födelselän                 | Födelseort utland<br><b>Sulaimania</b>                        |                   |
| Medborgarskap<br><b>Irak</b>                                                      | Hemvistland                | Telefonnr<br><b>0706696755: Mobiltelefon Enligt bankgirot</b> |                   |
| Adress<br><b>Fransåker 207<br/>195 92 Märsta</b>                                  |                            |                                                               |                   |
| Folkbokföringsort<br><b>Märsta</b>                                                |                            | Senast kontrollerad mot folkbokföring<br><b>2020-12-21</b>    |                   |
| 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                                                          |                            |                                                               |                   |
| Uppgiven inkomst<br><b>600000</b>                                                 | Bidrag<br><b>0</b>         | Hemmavarande barn under 18 år<br><b>3</b>                     |                   |
| Försörjningsplikt<br><b>Ja</b>                                                    |                            | Skulder<br><b>0</b>                                           |                   |
| Förmögenhet<br><b>0</b>                                                           |                            |                                                               |                   |
| Kontroll utförd                                                                   |                            |                                                               |                   |
| Taxerad inkomst<br><b>205400</b>                                                  | Taxeringsår<br><b>2016</b> |                                                               |                   |
| Taxeringskontroll utförd av<br><b>Insp Nylund</b>                                 | Datum<br><b>2017-05-11</b> |                                                               |                   |



# Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Ärende

Diariennr

5000-K1420796-19

Handläggare

Karlsson, Mattias

Gärning

Grovt bedrägeri

Berörd person

Personnr

19950705-5953

Efternamn

Davidsun

Förnamn

David Sebastian

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Delgiven info. om ev. förenklad delgivning

Underrättelsesätt

Protokoll överlämnat till David

Notering

Resultat av underrättelsen/delgivningen

Ej avhört

Försvare

Namn

Filip Rydin

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Underrättelsesätt

Protokoll lämnat till advokat

Notering

Resultat av underrättelsen/delgivningen

Ej avhört





# Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Ärende

Diariernr

5000-K1420796-19

Handläggare

Karlsson, Mattias

Gärning

Grovt bedrägeri mm gällande SNC911

Berörd person

Personnr

19820301-0791

Efternamn

Wahab

Förnamn

Agrin

Underrättelse utsänd

2020-09-28

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-10-12

Delgiven info. om ev. förenklad delgivning

Underrättelsesätt

Förenklad delgivning

Notering

Resultat av underrättelsen/delgivningen

Ej avhört

Försvare

Namn

Thomas Olsson

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Underrättelsesätt

Protokoll lämnat till advokat

Notering

Resultat av underrättelsen/delgivningen

Ej avhört



# Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Ärende

Diariennr

5000-K1420796-19

Handläggare

Karlsson, Mattias

Gärning

Grovt bedrägeri

Berörd person

Personnr

19930706-3769

Efternamn

Sandell

Förnamn

Emma Maria Sofia

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Delgiven info. om ev. förenklad delgivning

Underrättelsesätt

Protokoll lämnat till Emma

Notering

Resultat av underrättelsen/delgivningen

Ej avhört

Försvare

Namn

Ola Tingvall

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Underrättelsesätt

Protokoll lämnat till advokat

Notering

Resultat av underrättelsen/delgivningen

Ej avhört



# Underrättelse/Delgivning jml RB 23:18a

Enhet

Polisregion Stockholm, Utredning 15 Rgn Sthlm

Ärende

Diariernr

5000-K1420796-19

Handläggare

Karlsson, Mattias

Gärning

Grovt bedrägeri

Berörd person

Personnr

19881111-1452

Efternamn

Aslan

Förnamn

Kevin Abud

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Delgiven info. om ev. förenklad delgivning

Underrättelsesätt

Protokoll lämnat till Kevin

Notering

Datum

2020-10-28

Erinran

Inkomna handlingar, se Tilläggsprotokoll

Försvare

Namn

Sargon De Basso

Underrättelse utsänd

2020-09-29

Yttrande senast

2020-10-28

Underrättelse slutförd

2020-09-29

Underrättelsesätt

Protokoll lämnat till advokat

Notering

Erinran



Polisen

## Involverade personer i protokoll

Upprättad enligt bestämmelserna i 21§ 3st och 21a§ förundersökningskungörelsen (1947:948)

| Diarienummer<br>5000-K1420796-19 |                                | Handläggare<br>Mattias Karlsson |                |                                        |                                               |
|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Namn                             | Roll                           | Diariennr                       | Personnr/Orgnr | Adress                                 | Telefon/E-post                                |
| Aslan, Kevin Abud                | Berörd person                  | 5000-K1420796-19                | 19881111-1452  | Fiskare Öhrlunds Gata 5 A              | Mobiltelefon: 0707811703                      |
|                                  | Misstänkt person               | 5000-K1420796-19                |                | 193 41 Sigtuna                         |                                               |
|                                  | Uppg.lämn., hörd som misstänkt | 5000-K1420796-19                |                |                                        |                                               |
| Bondesson, Karl                  | Uppg.lämn., hörd som annan     | 5000-K1420796-19                |                |                                        | Arbetstelefon: 086353859                      |
|                                  | Vittne                         | 5000-K1420796-19                |                | --- Arbetsgivare ---<br>Wasa Kredit Ab | E-postadress:<br>karl.bondesson@wasakredit.se |
|                                  |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Davidsun, David Sebastian        | Misstänkt person               | 5000-K1420796-19                | 19950705-5953  | Sleipnergatan 20                       | Arbetstelefon: 0707568615                     |
|                                  | Misstänkt person               | 5000-K358182-20                 |                | 195 58 Märsta                          | E-postadress:<br>daviddavidsun@hotmail.com    |
|                                  | Uppg.lämn., hörd som misstänkt | 5000-K1420796-19                |                |                                        |                                               |
|                                  | Uppg.lämn., hörd som misstänkt | 5000-K358182-20                 |                |                                        |                                               |
|                                  |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| De Basso, Sargon                 |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Yrke: Advokat                    |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Myrin, Hans Richard              | Uppg.lämn., hörd som annan     | 5000-K1420796-19                | 19790717-0513  | Koltrastvägen 9                        |                                               |
|                                  | Vittne                         | 5000-K1420796-19                |                | 186 47 Vallentuna                      |                                               |
|                                  |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Olsson, Thomas                   |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Yrke: Advokat                    |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Rydin, Filip                     |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Yrke: advokat                    |                                |                                 |                |                                        |                                               |
| Sandell, Emma Maria Sofia        | Berörd person                  | 5000-K1420796-19                | 19930706-3769  | c/o Oscar Lagergren                    | E-postadress:<br>emma.sandellen@gmail.com     |
|                                  | Beslagsinnehavare              | 5000-K1420796-19                |                | Igeldammsgatan 38 LGH 1502             |                                               |
|                                  | Misstänkt person               | 5000-K1420796-19                |                | 112 49 Stockholm                       | Mobiltelefon: 0708798761                      |
|                                  | Uppg.lämn., hörd som misstänkt | 5000-K1420796-19                |                |                                        |                                               |

|                             |                                |                  |                |                         |                                     |  |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Diarienummer                |                                | Handläggare      |                |                         |                                     |  |
| 5000-K1420796-19            |                                | Mattias Karlsson |                |                         |                                     |  |
| Namn                        | Roll                           | Diariennr        | Personnr/Orgnr | Adress                  | Telefon/E-post                      |  |
| Smedman, Nicklas Per-Ola    | Uppg.lämn., hörd som annan     | 5000-K1420796-19 | 19750808-0137  | Långtora-Högby 9        | E-postadress:                       |  |
|                             | Vittne                         | 5000-K1420796-19 |                | 745 96 Enköping         | niklas.smedman@lansforsakringa r.se |  |
|                             |                                |                  |                |                         | Hemtelefon: 0721467497              |  |
|                             |                                |                  |                |                         | Mobiltelefon: 0705402125            |  |
| Tingvall, Ola               |                                |                  |                |                         |                                     |  |
| Yrke: tingvall@advfirman.se |                                |                  |                |                         |                                     |  |
| Wahab, Agrin                | Berörd person                  | 5000-K1420796-19 | 19820301-0791  | Fransåker 207           | Mobiltelefon: 0722222229            |  |
|                             | Beslagsinnehavare              | 5000-K1420796-19 |                | 195 92 Märsta           | Mobiltelefon: 0706696755            |  |
|                             | Misstänkt person               | 5000-K1420796-19 |                |                         | Mobiltelefon: 0722222229            |  |
|                             | Uppg.lämn., hörd som misstänkt | 5000-K1420796-19 |                |                         |                                     |  |
| Wasielewski, Fabrice        | Uppg.lämn., hörd som vittne    | 5000-K1420796-19 | 19721130-2554  | Spångavägen 35 LGH 1102 | E-postadress: fabwas@hotmail.com    |  |
|                             | Vittne                         | 5000-K1420796-19 |                | 168 75 Bromma           | Hemtelefon: 0727262742              |  |