

Bilaga 20B del 1
(Förhör misstänkta)
till förundersökningsprotokoll

EB-4689-16

Grovt bedrägeri mm i

Optimus Fonder AB (556673-5758)

Falcon Funds SICAV PLC (SV295)

mfl.

Misstänkta:

Max Serwin (fd Emil Amir Ingmansson), 771006-0570
Mark Bishop, 560512-0000
Afram Gergeo, 770205-0316
mfl.

Förundersökningsledare:

Kammaråklagare Jerker Asplund
Kammaråklagare Ingela Ohlén
Extra åklagare Gunnar Stetler

Innehållsförteckning Bilaga 20 B del 1

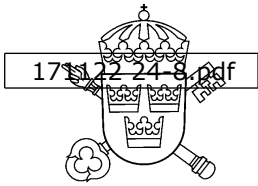
Mark Bishop

171122 24-8.....	1
171122.....	6
171123.....	20
180907 Flytten.....	35
181017 Flytten.....	45
181204 engelsk gärningsbeskrivning	55
190312 24-8.....	59
190313 MBS	65
190314 Flytten.....	74
190315 MBS	95
190326 Flytten.....	105
190401 Flytten.....	172
190402 MBS	196
190424 MBS	236
190425 Flytten.....	263
190521 Flytten.....	309
190524 MBS	341
190620 MBS	368
190624 MBS	401
190704 MBS	447

Max Serwin (Emil Ingmanson)

190307 24-8.....	478
190308 MBS	485
190310 Flytten.....	497
190319 Flytten.....	510
190328 MBS	555
190410 Flytten.....	581
190417 Flytten.....	631

190425 MBS	691
190516 Flytten.....	709



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienummer
9000-K555-17

Hörd person		Personnummer	
Bishop, Mark		19560512-	
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Pass USA pass.nr 483736413	
Tolk		Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Description of the crime (Bishop)

Gross fraud committed during the time period from 2013 until 31.03.2015

During 2013, together and in collusion with other persons, Mark Bishop unlawfully affected the results of automatic processing of information by logging in on approximately 18,000 individuals' pension fund accounts and transferring funds to a total of approximately SEK 2 billion from the Swedish Pensions Agency's pension fund Inside Active Global to the pension fund Optimus High Yield.

The fraud was carried out as follows:

Positiv Pension transferred to Strategi Placering a customer register with pin codes to pension fund accounts.

A semi-automated process was created in order to move pension assets from Inside Active Global to Optimus High Yield.

Checks were carried out to verify that the pin codes were functioning.

The pension assets were moved by means of the semi-automated process.

Optimus Fonder has merged with Falcon Funds.

The fraud resulted in a gain for the perpetrators and a loss for the Swedish Pensions Agency.

This is considered an aggravated crime because substantial values were involved.

Gross frauds committed during the time period from 2014 until 2016 (including 2016)

The Swedish Pensions Agency in Stockholm, Sweden, and Falcon Funds entered into a cooperation agreement during March and April 2014. By this agreement, Falcon Funds received and took possession of approximately SEK 2.7 billion (approximately EUR 270 million) of the Swedish Pensions Agency's property. During 2015 and 2016, the administration company Temple Asset Management managed this property for Falcon Funds.

During the time period 2014 until 2016, Antonio Fenech, Joseph Xuereb, Jaques Ellul Soler and Ian Zammit were members of the board of Falcon Funds.

During 2015 and 2016 Anthony Farrell, Christoffer Thomas and Barbaros Ökten were members of Temple Asset Management's investment committee for Falcon Funds. The committee was responsible for Falcon Funds' investments.

The frauds were carried out as follows:

Together and in collusion with other persons, Bishop ordered a number of financial instruments during the time period 2014 and 2016 (including 2016). These instruments were designed in the way that the instruments acquired assets which consisted of property in companies that the perpetrators had financial control over. Thereby, very large amounts were transferred to the perpetrators' companies.

On several occasions during the time period 2014 until 2016 (including 2016), together and in collusion with other persons, Bishop deceived all, or a part of, the board members of Falcon Funds regarding investments in these financial instruments.

The board was deceived to believe that the financial instruments would yield a revenue in line with the market development for instruments in similar funds, but the perpetrators' intent was instead to use some of the financial instruments to transfer money from Falcon Funds to companies that the perpetrators had financial control over.

Payments for the financial instruments were made through Falcon Funds' depositary, the Bank of Valletta

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Ja

Försvare/ombud önskas

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Önskar Henrik Olsson Lilja från
advokatfirman Althin

Förhørsledare

Conrad Riben

Förhørsdatum

2017-11-22

Förhör påbörjat

07:35

Förhör avslutat

07:43

Förhørsplats

Norrmalms polisstation, Stockholm

Typ av förhör

RB 24:8

Förhörssätt

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Delgiven misstanke om brott. Mark Bishop har informerats om sina rättigheter enligt FuK12§.

Mark Bishop vill inte i nuläget att polisen kontaktar den amerikanska ambassaden och underrättar om att han är frihetsberövad. Mark Bishop vill dock få möjlighet att rådgöra med sin försvarare i frågan och hans beslut kan därför komma att ändras. Mark Bishop har erbjudits möjlighet att ringa den amerikanska ambassaden men har avböjt.

Uppläst och godkänt

Description of the crime (Bishop)

Gross fraud committed during the time period from 2013 until 31.03.2015

During **2013**, together and in collusion with other persons, Mark Bishop unlawfully affected the results of automatic processing of information by logging in on approximately **18,000** individuals' pension fund accounts and transferring funds to a total of approximately **SEK 2 billion** from the Swedish Pensions Agency's pension fund Inside Active Global to the pension fund Optimus High Yield.

The fraud was carried out as follows:

Positiv Pension **transferred** to Strategi Placering a customer register with pin codes to pension fund accounts.

A semi-automated process was created in order to move pension assets from Inside Active Global to Optimus High Yield.

Checks were carried out to verify that the pin codes were functioning.

The pension assets were moved by means of the semi-automated process.

Optimus Fonder has merged with Falcon Funds.

The fraud resulted in a gain for the perpetrators and a loss for the Swedish Pensions Agency.

This is considered an aggravated crime because substantial values were involved.

Gross frauds committed during the time period from 2014 until 2016 (including 2016)

The Swedish Pensions Agency in Stockholm, Sweden, and Falcon Funds entered into a cooperation agreement during March and April 2014. By this agreement, Falcon Funds received and took possession of approximately SEK 2.7 billion (approximately EUR 270 million) of the Swedish Pensions Agency's property. During 2015 and 2016, the administration company Temple Asset Management managed this property for Falcon Funds.

During the time period 2014 until 2016, Antonio Fenech, Joseph Xuereb, Jaques Ellul Soler and Ian Zammit were members of the board of Falcon Funds.

During 2015 and 2016 Anthony Farrell, Christoffer Thomas and Barbaros Ökten were members of Temple Asset Management's investment committee for Falcon Funds. The committee was responsible for Falcon Funds' investments.

The frauds were carried out as follows:

Together and in collusion with other persons, Bishop ordered a number of financial instruments during the time period 2014 and 2016 (including 2016). These instruments were designed in the way that the instruments acquired assets which consisted of property in

companies that the perpetrators had financial control over. Thereby, very large amounts were transferred to the perpetrators' companies.

On several occasions during the time period 2014 until 2016 (including 2016), together and in collusion with other persons, Bishop deceived all, or a part of, the board members of Falcon Funds regarding investments in these financial instruments.

The board was deceived to believe that the financial instruments would yield a revenue in line with the market development for instruments in similar funds, but the perpetrators' intent was instead to use some of the financial instruments to transfer money from Falcon Funds to companies that the perpetrators had financial control over.

Payments for the financial instruments were made through Falcon Funds' depositary, the Bank of Valletta.

After having made the payments, together with the other perpetrators, Bishop transferred, by means of different bank accounts, parts of the Swedish Pension Agency's property to other companies that the perpetrators had financial control over, without the Falcon Funds' board having any knowledge about this.

The frauds involved a gain for the perpetrators or for others.

The damage to the Swedish Pensions Agency amounts to approximately SEK 840 million (approx. EUR 84 million).

These acts are aggravated crimes because of the very large amounts involved and also because they caused a particularly severe loss, as well as being crimes that posed a threat to the system and because of that they are of a particularly pernicious nature.

Sections of Law

Chapter 9, Section 3 of the Swedish Penal Code

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Tina Forsberg, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 09:58

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Bishop, Mark		Personnummer 1956-05-12
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Telefontolk, Shirley Possner (engelska, godkänd tolk)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Henrik Olsson Lilja, offentlig försvarare	

Förhöret nedskrivs sammanfattningsvis löpande i samband med förhörstillfället.

Underrättad om misstanke för/Anledning till förhöret

Bishop delges brottsmisstanke enligt **bilaga 1**.

Bishop har under 24:8 förhöret även fått en översatt version av gärningsbeskrivning.

Bishop underrättas muntligen om att han enligt förundersökningskungörelsen 12 § har rätt att

- ☐ biträdas av försvarare och under vissa förutsättningar få en offentlig sådan,
- ☐ få information om förändringar av misstanken,
- ☐ löpande ta del av utredningsmaterial om det inte är till men för utredningen,
- ☐ inte behöva yttra sig över misstanken och
- ☐ vid behov biträdas av tolk och få väsentliga handlingar översatta för att kunna ta tillvara sin rätt.

Bishop (nedan MB) tillfrågas om han förstått gärningsbeskrivningen. Han svarar att han förstår innebörden.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Berättelse

Bakgrund

Berätta om din utbildning?

MB har en universitetsutbildning i ekonomi från UCLA, Kalifornien i USA. Han tog examen därifrån år 1978.

Vad har du jobbat med i USA?

Efter högskolan arbetade MB på Union Bank som Management Trainee. År 1983 gick MB till bolaget Draxel Burnham Lambert och arbetades då som "salesman for fixed income products". År 1986 gick MB till bolaget Security Pacific National Bank, som "comercial loan officer". År 1990 gick MB till Brentwood Financial, som "salesman for fixed income products". År 2001 gick han till Impac Mortgage Coperation, som "salesman för wholeloans". År 2005 gick han till Quick Loan Funding, som VD. År 2007 gick han till ABS Investment Group, som "manager for fixed income products". MB uppger att det är hans bakgrund.

"Fixed income products" är "company bonds", MBS:er och "US treasure certificates instruments".

MB:s erfarenhet i fondbolag började i ABS Investment Group. De handlade med MBS:er med mera. När MB köpte bolaget Optimus Fonder hade han inget inflytande i ledningen i ABS Investment Group. MB var inte en fondförvaltare utan ABS Investment Group hade en begränsad fondportfölj, som de köpte och sålde till vissa kunder. De hade ingen fond som var registrerad.

Har MB själv satt ihop MBS (Mortgage Backed Securities)?

MB svarar nej det har han inte.

Stämmer det att du arbetat med högrisklån s.k. Subprime loans?

MB svarar att Quick Loan Funding and Impac Mortgage Coperation gjorde dessa subprime loans.

Vad har du tidigare haft för erfarenheter när det gäller investeringar i strukturerade produkter som t.ex. MBS:er?

MB säger att ABS Investment Group köpte MBS:er för sina klienter under åren 2007-2014. I bolaget Impac Mortgage Coperation hade MB ingen erfarenhet med MBS:er personligen men bolaget i sig producerade MBS:er för miljontals dollar. MB köpte och sålde "whole loans". "Whole loans" är ett uttryck för att beskriva köp av en persons bolån som en person har med sin bank. Banken säljer sammanslagningar av dessa bolån som "whole loans".

Skillnaden mellan MBS:er och Whole loans är att whole loans är samlingen av bolån mellan låntagare och långivare. Whole loans är säkerheten i en MBS. MB har aldrig strukturerat eller satt ihop MBS:er.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Berätta om din boendesituation från 2012 fram till idag.

MB har bott i Sverige, ett år i London och i Kalifornien USA. År 2012 bodde MB i ett hus han hyrde i Kalifornien men hade ingen bostad i Sverige då. Han pendlade till exempel två månader i USA och en månad i Sverige då MB saknade uppehållstillstånd. År 2013 var det samma situation för år 2012. I London bodde MB på heltid under perioden augusti 2015-augusti 2016 då han hyrde en lägenhet där då. MB fick uppehållstillstånd i Sverige i slutet av år 2015. Efter London bodde han och hans fru Annika i Kalifornien under längre period och kom tillbaka till Sverige permanent augusti 2017.

Vid genomläsningen uppges MB att detsamma som gällde för åren 2012-2013 gällde år 2014.

Vad jobbar din fru Annika med?

Annika har inte jobbat i några av dessa bolag MB har pratat om. Annika har under denna period varit hemmafru och tagit hand om sin dotter, som gick i skolan.

Är det någonting du vill berätta inledningsvis?

MB säger att EBM skulle ha haft honom som ett vittne i stället. MB anser han detta eftersom han hade kunnat hjälpa till.

MB säger att han kommer svara på våra frågor.

Max Serwin (Emil Amir Ingmanson)**Hur kom du i kontakt med Emil Amir Ingmanson, numera Max Serwin?**

MB säger att det var genom ett telefonsamtal direkt från Emil. Emil sa att MB var i en intressant bransch och att Emil ville träffa MB. MB tror det var runt cirka år 2010.

MB mötte Emil för första gången på ett litet kontor nära Drottninggatan. Emil hade ett säljkontor och MB vet inte riktigt vad Emil sålde. MB ville vara mera i Sverige då han hade en sambo i Sverige. MB letade efter en ny verksamhet i Sverige. Emil introducerade MB för Traction Fonder och MB blev mycket intresserad i detta lilla företag. MB träffade ägarna för Traction Fonder under en lång tid och förhandlade fram köpekontraktet av Traction Fonder. MB blev godkänd av Finansinspektionen.

Emil hade ingen roll i denna process förutom att han introducerade MB för Traction Fonder.

Vid genomläsningen framgår att MB inte hade någon aning om namnet Max Serwin.

Berätta kort om er affärsmässiga relation från när ni träffades år 2010 fram till idag.

Emils bolag, Strategi Placering (MB antar att det var Emils bolag), hade ett kontrakt med Optimus Fonder. Strategi Placering skulle tillhandahålla pensionsmedel från PPM till Optimus Fonder. Optimus Fonder betalade en "standard fee" för denna förmedling. MB säger att det är hans uppfattning att detta upplägg är vanligt i svensk fondmarknad.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

MB säger att när han var i London så fikade eller lunchade han med Emil och hans fru några gånger under den period MB bodde där, augusti 2015-augusti 2016. MB berättar han ville göra affärer med Emil men säger att det aldrig blev av med några affärer med honom.

MB och Emil hade inga affärsmässiga relationer efter att Strategi Placering hade kontrakt med Optimus Fonder. Det var den sista affären de gjorde tillsammans.

Är detta korrekt uppfattat att du och Emil inte hade några affärer ihop efter Strategi Placering?

MB säger att det är korrekt.

Förutom luncherna/fikor i London har du och Emil haft någon mer kontakt?

MB säger att det varit några telefonsamtal då Emil är ute och reser men däröver bara luncherna och fikorna i London.

MB säger att han vet att de måste haft e-postkontakt men MB säger att de inte har haft direktkontakt via e-post. Utan MB har sett att Emil har varit cc (fått en kopia) av vissa mailkonversationer som MB fått. MB minns inga direkta mail mellan honom och Emil.

MB hade senast kontakt med Emil i maj 2017 då Emil berättade att han skulle flytta till Italien.

Är du och Emil vänner?

MB säger att de var vänner tills MB upptäckte denna röra som Emil hade placerat honom i. MB upptäckte detta när han läste om vad som hänt (failure) i Falcon Funds. MB säger att detta kanske var i december 2016.

MB säger att han inte har pratat om detta med Emil på grund av att han aldrig ville bli involverad och misstänkt i Emils brottslighet.

Afram Gergeo

Hur kom du i kontakt med Afram Gergeo?

MB säger att han tror att Afram och Emil var partners i Strategi Placering och i bolaget Solid Music. MB har träffat Afram några gånger men de hade inte några affärsmässiga eller sociala kontakter över huvud taget.

MB säger att när han skulle köpa aktier i Werel AB så var aktierna sålda från Afram. MB förstod inte förrän han såg Aframs namn på kontraktet att det var han som ägde dem. MB visste inte vem som ägde aktierna innan dess såg Aframs namn på kontraktet. Detta var enda gången han såg Aframs namn affärsmässigt.

Vem introducerade dig för honom?

MB säger att det var Emil.

Berätta om Ingmansons och Gergeos relation.

MB säger att de är partners. MB säger att Afram var den tuffa och elaka förhandlaren och Emil var den vänliga förhandlaren. MB vet inte om de var vänner och han såg dem bara

Förhørsdatum

2017-11-22

Dnr

EB-4689-16

affärsmässigt. MB säger att han hade middag med både Afram och Emil i London vid ett tillfälle.

Umgås du privat med Afram Gergeo?

MB har inte umgåtts mera än denna middag med Afram.

Roger Hassanov**Vad känner du till om Roger Hassanov?**

MB säger att han är ägare av Stelum, tennisspelare, make och pappa.

Vem introducerade dig för honom?

MB säger att det antingen var Ulf Deckmark eller Emil.

MB kom i kontakt med Ulf Deckmark då han var anställd i Traction Fonder. Han kom med när MB förvärvade Traction Fonder.

När kom du i kontakt med Hassanov?

MB minns inte när han först kom i kontakt med Hassanov.

Berätta om Ingmansons och Hassanovs relation.

MB säger att han vet väldigt lite om den. Han vet att de gjorde affärer tillsammans. MB tror att Hassanov hade viktiga tillstånd i Stelum, som var viktiga för Emil affärer av någon anledning.

MB vet inte vilka tillstånd det var.

MB vet inte om de är vänner men han tror inte det. Han tror det var en affärsrelation.

Umgås du privat med Roger Hassanov?

MB säger att han gillar Roger mycket och att han är mycket professionell. De hade bara en affärsmässig relation fast MB gärna hade velat vara vän med honom. MB säger att Roger är en bra kille.

Har MB och Roger Hassanov haft affärer ihop?

MB säger att de förhandlade om att Stelum skulle köpa Optimus Fonder då Finansinspektionen ville att MB skulle sälja Optimus Fonder. Stelum var en potentiell köpare. Det blev inget då Roger inte hade pengar för att köpa Optimus.

A.B.S.I.G LLC**Berätta om A.B.S.I.G LLC.****Vilken verksamhet var det?**

A.B.S.I.G LLC var manager (beslutstagare) i flera limited partnerships, som bolaget hade då det sålde MBS:er i de portföljerna som vi pratat om.

Craig Chang och American Data var ägarna i A.B.S.I.G LLC. American Data ägdes också av Craig Chang. Det var ett 50/50 ägarskap av bolaget mellan dem.

Under den aktuella perioden, någonstans där omkring, blev Tom Epperson ägare av 50 %. Det köpte han från American Data. MB minns inte exakt när detta var.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Har du själv haft något ägarskap?

MB har själv ägt delar av bolaget genom ABS Investment Group LLC under åren 2009 till 2013, då han avgick. MB ägde indirekt då 50 % och resterande 50 % ägdes av Craig Chang. MB har aldrig haft direkt ägarskap.

MB säger att bokföringen sköttes av Tom Epperson.

MB säger att det inte fanns någon företrädare (director) alls eftersom LLC bolag inte behöver ha någon företrädare.

Det var Craig Chang, som fattade besluten under den aktuella perioden. MB hade inget att säga till om/något inflytande när ABS Investment Group LLC gick ur som ägare. MB hade ingen roll runt cirka år 2013.

Tom Epperson är revisor för både ABSIG LLC och ABS Investment Group LLC. CPA kallas det i USA. MB tror han hade den första kontakten med Tom Epperson år 1991 gällande privata skattemässiga affärer. Tom Epperson och MB umgås inte privat utan har endast en vänskaplig affärsrelation. Tom Epperson bor i södra Kalifornien. MB har ingen adress men orten heter Irvine.

Craig Chang blev MB introducerad för på bolaget Impac Mortgage Cooperation, där MB tidigare arbetat. År 2007 bestämde Craig Chang och MB att tillsammans starta bolaget ABSIG LLC. De har inga övriga affärer ihop förutom ABSIG LLC. MB säger att de inte är vänner.

Traction Fonder/Optimus Fonder (namnbyte 2013-02-08)**Varifrån bedrevs verksamheten? Vilken adress?**

Optimus hyrde två privata kontor/arbetsplatser. MB vet inte vem som stod på kontraktet men det var Emils och Aframs våningsplan i Hammarby Sjöstad. MB säger att detta var under år 2013, tror han. MB säger att de flyttade till Birger Jarlsgatan 32 under år 2014 och satt där tills fusionen år 2015.

Vilka satt i lokalerna i Hammarby Sjöstad?

För Optimus Fonder var det Ulf Deckmark och en annan analytiker. Afram hade ett kontor för Solid Music och Emil hade resterade kontoret för call centret för Strategi Placering.

Arbetsroller**Vem skötte bokföringen i Optimus Fonder?**

MB tror det var KPMG men minns inte vem på KPMG det var som gjorde det.

Vad var din roll?

MB var ursprungligen ledamot (director) när de köpte Optimus Fonder. MB var ledamot på deras månatliga styrelsemöten. MB blev ombedd att avgå som styrelsemedlem då Finansinspektionen begärde detta. MB minns inte när detta var. Därefter var MB:s enda roll att jobba med försäljningen av bolaget.

Förhørsdatum

2017-11-22

Dnr

EB-4689-16

Berätta om andra som hade en betydande roll i Optimus Fonder.

Ulf Deckmark var ordförande och ledamot. Ulf Deckmark var även fondförvaltare. Ulf Deckmark hade en assistent, som gjorde analyser och som hade vissa befogenheter att göra sälj- och köporder av aktier. MB tror att assistenten hette Jan.

Förhørsledaren säger Jan Eriksson och MB säger att det kan ha varit Jan Eriksson assistenten hette. MB minns att Jan Eriksson kom från ICA.

MB minns inga andra förutom styrelsemedlemmarna. De skulle vara konsulter för Ulf vid mötena för till exempel att upprätta protokoll och lämna förslag till förbättringar för företaget.

MB säger att styrelsen var balanserad och ingen hade större befogenheter än den andra.

MB vet inte om styrelsemedlemmarnas arbetsuppgifter skiljde sig nämnvärt åt.

Hade Emil Amir Ingmanson någon funktion i Optimus?

MB säger nej. Emil hade inget inflytande i Optimus enligt vad MB förstod.

Hade Afram Gergeo någon funktion i Optimus?

MB säger nej. Inte vad MB vet.

Ägarförhållanden**Vem köpte du aktierna av?**

MB säger att han köpte aktierna av Traction Fonder men minns inte namnen på personerna han förhandlade med. Han minns att det var två personer, som han förhandlade med. MB har namnen någonstans. Han minns att bolaget satt någonstans på Birger Jarlsgatan.

Känner du till om det fanns andra planer angående ägandet innan du blev ägare till Traction fonder?

MB känner inte till detta. MB minns att ägarna sa att antingen skulle de sälja till MB eller så skulle de avsluta bolaget.

Känner du till Legio Financial Group AB? Vad känner du till?

MB minns inte detta bolag. Han känner inte till det.

Vet du varför Emil introducerade dig för Traction Fonder?

MB säger att han nämnde tidigare att han inte hade något intresse i Emils bolag.

MB berättade att han handlade med MBS:er i USA och ville ha ett bolag i Sverige och detta fondbolag var mycket intressant för MB. MB säger att han förstod detta fondbolag mycket väl. Då introducerade Emil MB för Traction Fonder.

Emil fick inget för detta från MB. Det fanns ingen brokerage fee över huvud taget.

MB förhandlade direkt med styrelsen i Traction Fonder.

Emil introducerade MB för Traction Fonder och sa att det skulle kunna köpas. MB vet inte hur Emil kände till att man kunde köpa Traction Fonder.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Planen med Traction Fonder

Berätta om hur planen med Traction Fonder såg ut när du kom in i bolaget.

MB säger att de hade en affärsplan när de gick in. De planerade att få det lilla bolaget att växa och sälja det efter några år.

Vem eller vilka upprättade dessa planer?

MB tror att det bara var han.

Hade Emil Amir Ingmanson någonting med planerna att göra?

MB säger nej.

Optimus High Yield

En av Optimus underfonder hette Optimus High Yield. Kan du berätta om fonden och dess inriktning och syfte.

MB säger att de hade två fonder High Yield och Small Cap. Small Cap var en fond där de handlades med aktier i små nordiska bolag. Det var en lågriskfond med inrikes handel. High Yield var den större fonden och var skapad för att ta en högre risk och få en högre avkastning (yield).

Vilken typ av investerare inriktade sig fonderna till?

High Yield var en PPM fond, som hade investeringar i aktier och bolagsobligationer som MBS:er. Det var endast PPM som investerade i fonden.

Vem eller vilka förvaltade fonderna?

Det var Ulf Deckmark och Jan Eriksson. De anställde även en annan analytiker som hette, Barbaros Ökten. Barbaros anställdes i Optimus Fonder år 2014 eller år 2015. MB minns inte när Barbaros blev anställd i Optimus Fonder. MB säger att han inte var anställd av MB. Ulf behövde mer hjälp och därför anställdes Barbaros Ökten. MB vet inte hur bolaget fick kontakt med Barbaros Ökten.

Vad känner du till om Barbaros Ökten?

MB säger väldigt lite. MB minns inte hans CV men vet att han kommer från Turkiet. MB vet inte vilket företag han kom ifrån.

MB vet att Optimus behövde anställa men MB vet inte om han blev headhuntat av bolaget eller hur det gick till. MB tror det var Ulf Deckmark som anställde Barbaros.

Relation mellan Barbaros och Emil?

MB hade aldrig träffat Barbaros tidigare. MB vet att Barbaros senare började jobba för Falcon på Malta efter Optimus Fonder avslutades.

Har Emil kontaktat MB gällande Barbaros?

MB säger nej.

Hur gick det till när investeringar gjordes i Optimus High Yield?

MB säger att Deckmark gjorde investeringsbesluten i slumpmässiga portföljer.

Investeringsobjekten togs fram av Deckmarks analytiker, Jan Eriksson och Barbaros Ökten,

Förhørsdatum

2017-11-22

Dnr

EB-4689-16

som gjorde analyserna och kom med rekommendationer. Styrelsen ansåg nog att Deckmark bestämde om investeringarna.

Styrelsen gjorde inga investeringsbeslut utan det var endast Deckmark som gjorde det. Deckmark hade dessa befogenheter under PPM-förordningarna.

Hade du någon roll när det gäller investeringarna i Optimus High Yield?

MB säger nej. MB har lagt fram förslag såsom MBS:er från ABS Investment Group både till Optimus Fonder och till Temple under en viss tidsperiod.

ABS Investment Group LLC höll bara på med MBS:er och de föreslog några sådana till Optimus Fonder. Sådana MBS:er förslogs även till Temple vid några tillfällen.

ABS Investment Group LLC föreslog investeringar som gjordes i Optimus. MB tror det var cirka 10 olika MBS:er, som köptes och såldes till Optimus.

Pratade du med Ulf Deckmark om detta?

MB säger att det var säkert var han som presenterade MBS:erna till Deckmark. Det var senare Deckmark som tog besluten.

Hade Ingmanson någon roll när det gällde investeringarna i Optimus High Yield?

MB säger nej. Emil hade ingen bakgrund i MBS:er.

MB säger att han har berättat om sin verksamhet om MBS:erna i början av deras relation. Emil var mycket intresserad av detta och det var det som skapade den initiala kontakten.

MB säger att han och Emil inte hade någon kontakt om de MBS:erna, som de investerade i Optimus. Emil hade ingen roll över huvud taget i Optimus.

Paus i förhöret kl. 12:19.

Förhöret återupptas kl. 12:26.

Berätta om ansökan att outsourca förvaltningen till företaget Calamatta Cushieri?

MB minns inte att Optimus begärde någon outsourcing men MB minns att Calamatta Cushieri var fondförvaltare för Falcon ursprungligen. Så kanske hade denna begäran något att göra med den gränsöverskridande fusionen.

Calamatta Cushieri skötte inte någon förvaltning i Optimus?

MB säger att nej, Inte vad han vet.

Ulf Deckmark skötte förvaltningen fram till fusionen?

MB säger att han tror att det var så.

Investerade Optimus i tillgångar, som Ingmanson eller Gergeo hade intressen i?

MB säger nej, absolut nej enligt de investeringar som gjordes.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Ersättning

Vad har du fått för ersättning från Optimus?

MB säger ingenting. Han betalade för Optimus och driftskostnader. Det var en total förlust, det var negativt för MB.

MB var inte anställd och fick ingen lön.

Har du fått commission (förmedlingsavgifter) för investeringar som Optimus gjort?

MB säger nej. Han har inte fått någonting från Optimus.

För MBS:erna?

MB säger nej. Ingen commission eller arvoden alls för någonting för Optimus.

Från ABS Investment Group gällande MBS:erna i Optimus?

MB säger inget arvode alls. När han ägde bolaget så fick han utdelning (dividende) från bolaget men ingen lön eller provision.

MB säger att han inte har fått något från Optimus alls. Det var bara en förlust.

Har du fått ersättning för investeringar som Optimus gjort via något företag du kontrollerar?

Nej förutom utdelningen från när MB ägde ABS Investment Group.

Har Ingmanson fått någon commission eller annan typ av ersättning rörande investeringarna i Optimus direkt eller via något företag han kontrollerar?

MB säger inte vad han vet.

Har Afram Gergeo fått någon commission eller annan typ av ersättning rörande investeringarna i Optimus direkt eller via något företag han kontrollerar?

MB säger inte vad han vet.

Har Roger Hassanov fått någon commission eller annan typ av ersättning rörande investeringarna i Optimus direkt eller via något företag han kontrollerar?

MB säger inte vad han vet.

Strategi Placering

Berätta vad du känner till om Strategi Placering från 2012 och fram till idag.

MB säger att det var ett callcenter som var designat att kontakta personer att investera sin PPM medel. Strategi Placering skulle flyta PPM medel från ett ställe till ett annat.

Vem ägde Strategi Placering?

MB har aldrig sett deras aktiebok men han har alltid utgått ifrån att det var Emil och Afram.

Hade du kontakt med någon på Strategi Placering?

På ett affärsmässigt plan så nej.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Vem hade den kontakten?

MB tror det var Ulf Deckmark.

Känner du till några andra på Strategi Placering?

MB säger att då de hade samma kök så lärde han känna några personer vid namn då de delade kontor. MB kan inte komma ihåg några namn just nu.

Känner du till Solid Equity?

MB säger att han känner igen det och MB tror det var Afram, som drev det bolaget. Det enda MB vet är att de kontaktade olika sångare och försökte marknadsföra och distribuera deras musik.

Vad hade Ingmanson för roll i Strategi Placering?

MB tror att han var ägare, ordförande och drev företaget.

Vad hade Afram Gergeo för roll i Strategi Placering?

MB vet inte det.

Vad hade Theodora Gergeo för roll i Strategi Placering?

MB säger att det är Aframs syster. MB vet ingenting om henne men att hon var receptionisten på kontoret.

Vad hade Luciano Racana för roll i Strategi Placering?

MB tror att han var chef för callcentret.

Vad hade Lennart Johansson för roll i Strategi Placering?

MB har träffat honom en gång på kontoret. Det var bara en introduktion. MB vet inte vad han gjorde.

Vad hade Jonas Johansson för roll i Strategi Placering?

MB säger att han var en del av IT-avdelningen tillsammans med Pawel. MB minns inte Pawels efternamn.

Vad hade Axel Landberg för roll i Strategi Placering?

MB vet inte vad han gjorde. Han var en anställd på kontoret.

Vad hade Björn Svanberg för roll i Strategi Placering?

MB känner inte igen det namnet.

Optimus Fonders avtal med Strategi placering**När fick du kännedom om avtalet med Strategi Placering?**

MB vet att han fick veta det på ett styrelsemöte. MB vet inte när det var. Det var ett standardiserat avtal och Optimus skulle betala för de fondmedel som överfördes till Optimus Fonder.

Förhørsdatum
2017-11-22

Dnr
EB-4689-16

Visste du om avtalet när du köpte Optimus Fonder?

MB minns inte om det var något särskilt med avtalet, som väckte MB:s uppmärksamhet.

MB tror inte att det dokumentet fanns vid överlåtelseavtalet med Traction Fonder. MB tror det undertecknades efter han köpte bolaget.

Paus i förhöret kl. 12:57. Förhöret återupptas kl. 18:59.

Inställning till brottsmisstanken**Grovt bedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 15-03-31**

MB säger att alla anklagelser inte är korrekta. MB förnekar brott.

Grova bedrägerier under tiden 2014 t.o.m. 2016

MB säger att alla anklagelser inte är korrekta. MB förnekar brott.

Förhørsutskriften har lästs upp och översatts till engelska av godkänd tolk, Elisabeth Jemide Jäderqvist. MB och MB:s försvarare, Henrik Olsson Lilja, har varit närvarande under genomläsningen på Kronobergshäktet i Stockholm. Vissa löpande ändringar har gjorts under genomläsningen.

MB tillfrågas om han kan godkänna förhørsutskriften efter dessa justeringar?

Paus i förhöret på förswarens begäran kl. 19:02. Åter i förhör kl. 19:07.

Försvararen säger att de har suttit med under genomgången men med tanke på att många detaljer har diskuterats, många tilläggs har gjorts samt att tolkning har skett så väljer de att formellt inte godkänna förhöret.

Försvararen tillfrågas om vi kan göra något för att de ska godkänna förhöret. Försvararen säger inte nej med hänsyn till det ovan sagda.

MB har fått information om förenklad delgivning tidigare idag.

MB tillfrågas om han vill tillägga något?

Nej.

Vill försvararen tillägga något?

Nej.

Förhöret avslutas kl. 19:11.

Bilaga 1

Gärningsbeskrivning (Bishop)

Grovt bedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331

Mark Bishop har gemensamt och i samförstånd med andra personer under **2013** olovligen påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på cirka **18 000** personers premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka **2 miljarder** kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Bedrägeriet har genomförts på följande sätt:

Positiv Pension har till Strategi Placering **överlåtit** ett kundregister med pinkoder till premiepensionskonton.

Ett semi-automatiserat förfarande har skapats för att flytta pensionsmedel från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Det har utförts kontroller av att pinkoderna fungerat.

Pensionsmedlen har flyttats med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet.

Optimus Fonder har fusionerats med Falcon Funds.

Bedrägeriet har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för Pensionsmyndigheten.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett ett betydande värde.

Grova bedrägerier under tiden 2014 t.o.m. 2016

Pensionsmyndigheten i Stockholm har under **2014** ingått ett samarbetsavtal med Falcon Funds. Till följd av avtalet har Falcon Funds fått cirka **2,7 miljarder** kr av pensionsmyndighetens egendom i sin besittning. Förvaltarbolaget Temple Asset Management har under 2015 och 2016 förvaltat denna egendom för Falcon Funds.

Antonio Fenech, Joseph Xuereb, Ian Zammit och Jaques Ellul Soler har under tiden 2014 t.o.m. 2016 suttit i Falcon Funds styrelse.

Anthony Farrell, Christoffer Thomas och Barbaros Ökten har under 2015 och 2016 suttit i Temple Asset Managments investeringskommitté för Falcon Funds. Kommittén har haft ansvar för Falcon Funds investeringar.

Bedrägerierna har genomförts på följande sätt:

Bishop har gemensamt och i samförstånd med andra personer under **tiden 2014 t.o.m. 2016 beställt** ett flertal finansiella instrument.

Han har gemensamt och i samförstånd med andra personer under **tiden 2014 t.o.m. 2016** vid flera tillfällen **vileselett** hela eller delar av styrelsen i Falcon Funds angående investeringar i ett flertal finansiella instrument.

Falcon Funds har betalat för de finansiella instrumenten.

Bishop har därefter tillsammans med de andra gärningsmännen via olika bankkonton **slussat** betalningarna vidare till bolag, som gärningsmännen haft ekonomisk kontroll över.

Bedrägerierna har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för Pensionsmyndigheten.

Brotten är att bedöma som grova eftersom gärningarna avsett betydande värden.

Lagrum

9 kap 3 § brottsbalken

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Tina Forsberg, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Kronobergshäktet, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 09:01

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia (video)	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Bishop, Mark		Personnummer 1956-05-12
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Rättstolk, Margareta McKenna (engelska)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Henrik Olsson Lilja, offentlig försvarare	

Anledning till förhöret

Fortsatt förhör med Mark Bishop (nedan MB). Delgivna brottsmisstankar kvarstår.

Förhöret nedskrivs sammanfattningsvis löpande i samband med förhörstillfället.

Förhöret spelas in på video.

Berättelse

MB uppger att han vill göra ett tillägg i gårdagens förhör gällande vad han känner till Solid Equity (sid 11 i förhørsutskriften). MB svarade som det handlade om Solid Music och det var den frågan som han svarade på. Därmed ställs frågan om.

Känner du till Solid Equity (nedan SE)?

MB säger att han aldrig har sett papper, som gäller företaget Solid Equity. MB tror det var ett företag, som var Aframs och Emils. MB lånade pengar från Solid Equity för att betala för avtalet för Positiv Pension (PP). Detta efter att Pensionsmyndigheten (PM) gjorde ett tillkännagivande om att det fanns ett problem med Optimus samt att kunderna hade tagit ut pengar ur fonden. De trodde det var en kombination av att kunderna tog ut pengar och att mäklare på callcentret ringde upp till PPM-sparare.

Så vid denna tidpunkt hade Optimus inte tillräckliga intäkter för att betala de månatliga betalningarna till PP enligt köpeavtalet. När MB meddelade PP att det inte fanns något kassaflöde så hotade de gå efter MB:s personliga garanti på köpeavtalet med PP. De förhandlade fram en överenskommelse ("settlement") dem emellan om ett lägre belopp än köpeavtalet. MB minns inte det exakta beloppet men tror det var 10 miljoner kronor. MB

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

hade inga pengar och han ringde runt för att veta hur han kunde göra betalningen. Det var bara Solid Equity som var beredda att låna dessa pengar till MB. Det var deras advokater som förhandlade fram lånet. Lånesumman gick till direkt PP från SE. Detta är MB:s erfarenheter av SE.

Har lånet betalats tillbaka?

MB säger ja. Lånet betalades tillbaka under 2017.

Mellan vilka parter var lånet?

MB säger mellan ABS Investment Group och SE.

Vilka parter var själva avtalet? Vem köpte det här kundregistret från PP?

MB tror att kunderna gick från PP till Strategi Placering (nedan SP) och därefter till Optimus.

Mellan vilka parter var själva köpekontraktet förutom PP?

MB tror att det var fyra olika bolag, som utgjorde ägandet av PP.

Köparen var antingen ABS Investment Group eller ABS IG. MB tror det var ABS Investment Group men skulle vilja se avtalet för att vara säker.

Hur kommer det sig att ABS Investment Group eller ABSIG köpte PP?

Enligt affärsplanen, som vi talat om tidigare, skulle Optimus fonder växa. Under denna tid så fanns det många små fondbolag till salu och det här till salu. Och PP skulle kunna bidra till att Optimus Fonder växte.

Hur fick du kontakt med PP?

MB hörde att de var till salu och han kan inte minnas om det var via en advokat eller via en tidning. MB kontaktade han som ledde gruppen av ägare och startade en förhandling med denne, som hette Nicholas Tapper. MB vet inte om Nicholas Tapper hade haft något med Emil att göra tidigare heller. Vid ett av deras möten i Göteborg så var Emil närvarande.

Vad var Emils roll?

MB säger att det var pga. att han hade ett konkurrerande callcenter. PP hade också callcenter och licenser. Under mötet så kom frågan upp om hur man skulle flytta kunder från PP till Optimus.

Kände du till att Emil skulle vara med på mötet?

MB vet inte om han skulle vara med eller inte.

Pratade ni om affären att köpa PP innan mötet?

MB säger att affären med PP tog tre månader att förhandla. MB vet inte när det här mötet skedde under den här processen men MB säger att de pratade om MB:s önskan att köpa PP.

Hade Emil någon ytterligare roll under processen?

Nej, det gick direkt mellan PP och ABS Investment Group.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Vilka företag ägde PP, vilka var det?

MB tror det var två företag med två partners i vardera. Den enda personen som MB hade att göra med var till 90 procent Nicholas Tapper. Det fanns totalt fyra stycken men han kan inte minnas namnen på de andra tre. Han skulle kunna minnas det om han hade sin dator eller telefon.

Positiv Pension**Vilka tillgångar fanns i Positiv Pension förutom kundstocken?**

MB säger det fanns lite pengar men MB minns inte hur mycket. Det fanns vissa skulder då det var vissa rättsfall på gång. MB tror att fordringarna och deras likviditet var på samma nivå (tog ut varandra). Så var det även kassaflödet från deras kundbas.

Hur kom ni fram till priset?

MB säger att det gjordes väldigt noggrant och man gjorde beräkningar på nuvarande värdet och på förväntat kassaflöde för de kommande fem åren med antagande att man skulle kunna behålla kunderna. På så sätt beräknades det framtida värdet.

MB säger att det ursprungliga kontraktet kommer vare ett av bevisen men MB minns inte riktigt priset nu. Det kan ha varit 40 miljoner kronor.

När gjordes omförhandlingen av priset?

MB tror det var någon gång under år 2014. De kom då fram till de dryga 10 miljonerna. Det var de pengar som betalades direkt från SE till PP. Det skedde omkring slutet på 2014 men MB gissar eftersom han inte har materialet tillgängligt.

Skedde det någon betalning från ABS Investment Group eller var allt betalt från SE?

MB säger om vi pratar om betalningen för PP så kom 100 procent från SE.

Var det en full betalning?

Ja det var den totala betalningen.

Berätta vad som hände med PP och kundregister efter försäljningen?

MB tror att kundregistret överfördes till Optimus. Men MB vet inte vad statusen var i PP om de fortfarande är verksamma eller inte.

Hur gick övergången av kunderna? Av vem?

MB tror att kundstocken gick till SP. MB vet inte om SP fick kundlistan från Optimus eller PP. MB uppger att han får "gå tillbaka" ("go back"), han tror inte Optimus fick kundlistan utan på nåt sätt fick SP kundlistan från PP. Under förhandlingarna när ABS Investment Group sålde PP till ett kinesiskt företag, som heter Crown Brand, så fanns ett kontrakt som PP hade med sitt fondbolag. I detta kontrakt framgick det att PP inte själva kunde flytta sina kunder. PP uppvisade det här avtalet för MB under den sista veckan. Så MBs partner Craig Chang, som också gör affärer i Kina, kände till ett företag som ville göra en slags korsförsäljning av andra försäkringar i Norden.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

ABS Investment Group köpte PP men sålde det sedan till Crown Brand. I den här transaktionen så hade MB fortfarande ett avtal med PP. De gick vidare med detta men Crown Brand betalade aldrig. Anledningen till att MB gick vidare men den här transaktionen var att de skulle betala mera än vad han hade betalat. MB skulle göra en vinst. Optimus gjorde betalningar som krävdes enligt avtalet med PP och månatliga betalningar.

Betalningarna var en procentsats av PP:s klientstock. Under de kommande sex månader till ett år så arbetade SP med kundstocken som de fick av PP och flyttade kunder på ett ordnat sätt. En revision hade ju gjorts av PPM.

För vilket belopp sålde Optimus Fonder PP till Crown Brand?

MB tror prisskillnaden låg på cirka fem miljoner kronor.

Hur hamnade kundregister hos SP?

MB säger nej det vet han inte.

Hur fick du veta detta?

MB säger att han hörde om det antingen genom Nicholas eller Ulf.

När fick du veta det?

MB säger att det var ganska omgående, inom några dagar. Innan de hörde om kontraktet som PP hade som förhindrade dem att föra över kunder så hade PP och SP gjort en del tester på kundsamtal och PIN-koder.

MB vet inte vad testerna gick ut på. MB vet bara att de ville försäkra sig om att det var möjligt att flytta kunderna ordentligt.

Vet du vilka som gjorde dessa tester?

MB säger nej det vet han inte.

Hur fick MB reda på detta?

MB fick höra om det från Niclas och Ulf.

Var Emil involverad?

MB säger att han är säker på att han var. Det här var en stor grej och SP var Emils företag så MB är säker på detta.

När gjordes dessa tester?

MB tror det var flera veckor innan de avslutade köpet mellan ABS Investment Group och PP.

Tog MB del av resultatet av kontrollerna?

MB säger nej. MB vet inte vilken information som användes och vilket protokoll som användes för att göra testet.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Var det någon som berättade för dig om resultatet?

Av någon anledning så fick MB uppfattningen att testerna var positiva men han vet inte varifrån han hört detta och från vem.

Kommer du ihåg om du pratade om Emil om detta?

MB är rätt säker på att de pratade i förbigående om det här. Det var under samma tid, veckorna innan avslutningen av affären. Det var svårt att undgå också då delade kontor.

Hur kommer det sig att SP var involverade i dessa tester?

Den ursprungliga iden med att köpa PP var att kunna flytta deras kunder så att de skulle få bättre service av Optimus Fonder än av deras nuvarande pensionskonto.

Gjordes den här kontrollen innan du fick information om det här andra fondbolaget som PP hade avtal med?

MB säger ja. Han tror att testerna gjordes innan de fick vetskap om det här avtalet.

Crown Brand Corp. Ltd**Berätta om Crown Brand Corp. Ltd.**

MB säger att denna sida av transaktion gjordes helt och hållet av Craig Chang. MB har inte talat med någon på Crown Brand. MB vet att Crown Brands intresse i PP var att de skulle använda det för att "cross sale" deras produkter, som var försäkringar. "Cross sale" innebär att man säljer olika finansiella produkter, en blandning av finansiella produkter.

Vilka var det som förhandlade från Crown Brands sida?

MB vet inte vilka som är företrädare. MB känner inte dem och det hanterades av Craig.

Har du hört om Crown Brand tidigare?

MB säger nej.

Hur kom Craig Chang i kontakt med bolaget?

MB säger att Craig sa att det var via en av hans kontakter vid hans många möten i Kina. Craig var regelbundet i Kina för att handla med halvledarprodukter (semihalf products).

Berätta om problem med betalningen?

MB kan inte berätta mycket då Craig Chang var ansvarig för den här delen. Crown Brand bröt kontraktet och betalade inte. Detta är en av de många anledningar till att MB och Craig inte gör affärer ihop eller är vänner längre. Detta gjorde att MB stod kvar på avtalet med PP. MB vet inte varför de "default" avtalet. MB har försökt få kontakt med Crown Brand men inte lyckats.

Du var med på en extra bolagsstämma 2013-07-02 i Positiv Pension då Jelena Saalismaa blev ledamot och Yee-Chow Chang, Hongkong, blev suppleant. Kan du berätta om det mötet?

MB minns inte detta möte och MB mötte aldrig dessa personer personligen. Det kan ha varit ett telefonmöte. MB skulle representera PP på mötet. MB minns inte mötet alls.

Förhørsdatum

2017-11-23

Dnr

EB-4689-16

Visste du att de två personerna blev valda in i styrelsen?

MB säger att anledningen kan ha varit att Crown Brand köpte PP. Det verkar vara rimligt att Craig Chang var ledamot då PP skulle gå till Crown Brand. Yee –Chow Chang är Craig Chang. Det är samma person.

Vem är Jelena Saalisma?

MB känner inte den här personen. MB vet inte vem som föreslog henne.

Har Craig Chang någon personlig koppling till Crown Brand?

MB säger att det vet han inte.

Kapitalökning i Optimus High Yield

Mellan den 1 juli till den 18 juli 2013 flyttades antal kunder 18 277 st. om totalt 2 096 161 837 kr. Har du någon förklaring till den snabba tillväxten under sommarmånaden juli?

MB säger att hans förklaring är ett antagande om att SP flyttade kunder till Optimus High Yield från PP.

Har du någon förklaring till att alla dessa pensionssparare flyttade sina pensionsmedel under denna korta period?

MB vet inte hur de här callcentren verkar och vilka krav som ställs på dem. Men MB håller med om att det var ett stort antal kunder på kort tid. MB vet att Ulf Deckmark fortsatte att kontrollera att Optimus High Yield fick kunder på ett lagligt och riktigt sätt. Styrelsen trodde och blev informerade om att det skulle ha gått till på ett riktigt sätt.

Ulf Deckmark visste vad som krävdes för att flytta kunder och han såg till att han fick rapporter från SP och att det gick till på ett korrekt sätt. MB vet inte själv vilka kontroller Ulf Deckmark gjorde.

Vilken information fick Ulf från SP?

Han vet inte vilka rapporter Ulf fick och vad de bestod av. MB vet inte vilket material Ulf fick och i vilken form.

Hur gick SP:s marknadsföring av fonden till?

MB säger att han inte vet hur de gjorde och vad de sa.

Hur gick SP tillväga för att få in så mycket kapital i Optimus High Yield?

MB vet inte hur flytten gick till praktiskt.

Vem/vilka utförde flytten?

MB kan inte namnet på någon av personerna som gjorde det. Det var företaget som gjorde det.

Vem var ansvarig för flytten?

MB tror att den som hade det yttersta ansvaret för flytten var Emil.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Har du kännedom om kunder flyttats till Optimus High Yield utan kundernas samtycke?

MB vet att journalister har sagt att så var fallet. Men Optimus åsikt var att de gjort en revision av SP, som visade att kundflyttningen gjordes korrekt. MB tror det var den revisionen, som Ulf Deckmark gjorde.

Har du i efterhand fått veta mera om att kunderna hade flyttats utan godkännande?

MB säger nej. Inte annat än det som styrelsen hade fått reda på och bolaget hade tron om att de drev bolaget korrekt. Om någon i styrelsen trodde att något var fel så hade de kontaktat PPM eller FI. De uppfattade att de skötte allt korrekt såsom t.ex. alla styrelseprotokoll, bokföringen. Allt övervakades av FI, som hade ett pågående ärende på Optimus, och de fick avrapportera till FI ibland månadsvis, veckovis och ibland till och med dagligen. Det här bolaget hade inget kassaflöde och MB ville bara sälja bolaget. Den här gränsöverskridande fusionen var en perfekt lösning. MB hade inte någon kunskap om SP och han har inte heller något intresse i SP.

Paus i förhöret kl. 10:21. Åter i förhör kl. 10:27.

Har du pratat med Emil om denna stora flytt i juli 2013 gällande cirka 18 000 personer på beloppet två miljarder och det som stod om det i tidningarna?

MB säger nej. De har inte talat om flytten av kunderna och om det gått rätt till. MB kan inte minnas ett specifikt samtal men han måste ha sagt vid nåt tillfälle att det var bra jobbat. MB säger återigen att han fick höra att kunderna hade förts över till fonden på ett korrekt sätt.

Känner du till om Afram hade någon kännedom om flytten i juli 2013?

MB vet inte detta. MB skulle vilja svara på denna fråga men MB tror att bolaget ägdes av dem båda. Men MB vet inte vad Afram hade med callcentret att göra.

Vad känner du till om det semi-automatiserade förfarande som skapades för att flytta pensionsmedel från Inside Active Global till Optimus High Yield?

MB säger nej. MB har hört om det. MB vet inte vad det gjorde. MB trodde det var nåt callcenter protokoll, som skickade samtal snabbt till anställda på callcentret.

Vad menar du med att skicka samtal?

Mjukvaran på callcentret skickar kundsamtal, som i sin tur skickas till operatören.

Känner du till hur det semi-automatiserade förfarandet togs fram?

MB vet inte detta.

Vem var ansvarig för det semi-automatiserade förfarandet?

MB vet inte. MB säger återigen att han inte hade med det här bolaget att göra och han inte hade någon inblick i bolaget förutom de vanliga iakttagelserna.

Vet du nåt mer om det semi-automatiserade förfarandet?

MB säger nej.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Stellum Kapitalförvaltning AB (Stellum)

Vem hade Optimus distributionsavtal med? Fanns de flera avtal? Med vilka?

SP är den enda som MB känner till.

Känner du till vad som hände med kundregisteret, som SP hade?

MB säger att han inte vet.

Så såldes det eller blev det kvar i SP?

MB vet inte vad de gjorde med det.

Vad känner du till om Stellum och vilket affärsförhållande Optimus har haft med Stellum?

MB tror inte att Optimus hade någon anledning att göra affärer med Stellum.

Vet du om Stellum hade ett distributörsavtal med Optimus?

MB säger att han inte känner till något sådant.

Konsumentkraft

Känner du till bolaget Konsumentkraft?

MB säger nej.

Fusionen

Vems idé var det att fusionera Optimus High Yield med Falcon Balanced?

MB tror det kom från advokaterna, som arbetade för Stellum. Det var Stellums advokater och Optimus advokater, Hamilton som arbetade med en direkt försäljning av Optimus till Stellum, som aldrig blev av. Den här försäljningen vi pratar om var på grund av att Optimus förlorade pengar och FI ville att MB skulle lämna företaget. När de inte kunde hitta någon köpare så kom advokaterna på den här idén om en gränsöverskridande fusion, som skulle lösa MB:s problem och kan kunde då stänga ner företaget om kunderna hade flyttats. MB kunde då göra ett ordnat avslut av företaget. Avslutet slutfördes av Hamilton år 2017.

När kom den idén?

De misslyckade samtalen med Stellum, om köpet, skedde under slutet av år 2014. MB tror därför att den här idén också kom upp i slutet av 2014.

Varför fusionerades Optimus High Yield med just Falcon Funds Balanced?

MB säger att Roger gjorde affärer eller planerade att göra affärer med Falcon. MB vet inte vilka affärer men de planerade att göra affärer ihop.

Vem förhandlade från Falcon Funds sida?

MB vet inte vem som gjorde det.

Vem värderade tillgångarna i Optimus High Yield?

MB vet att fonderna har ett marknadsvärde varje dag. Han vet inte hur själva processen går till – så kallat ”mark to market” – men det sker varje dag. Han vet inte vem som gör den här

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

värderingen. MB frågar om det kanske är PPM? MB vet att de visar fondernas värde varje dag.

Vet du om det var ett externt bolag som gjorde värderingen?

MB säger nej. Han vet att KPMG och FI var nöjda med företagets mark to market varje dag.

Är det Ulf Deckmark, som har koll på den här biten?

MB säger att ja det har han.

Vad var din roll när det gäller fusionen?

MB säger att han inte hade någon roll. MB var vid denna tid inte ens ledamot. MB gav bara ordern till bolaget att sälja.

Vad var Ingmansons roll när det gäller fusionen?

MB vet inte. MB har alltid haft uppfattningen om Falcon var hans företag. Men det är ett mysterium om det är hans bolag eller inte.

Vad var Roger Hassanovs roll när det gäller fusionen?

MB vet inte om Stellum behövdes för den här fusionen eller ej. Fusionen sköttes av deras advokater från Hamilton och av Ulf Deckmark. Ulf hade tillstånd av styrelsen att gå vidare med fusionen.

Malta

Ingmanson flyttade till Malta år 2012. Vad känner du till om hans affärsplaner vid den tiden?

MB vet att han flyttade till Malta men visste inte att det var vid denna tidpunkt. MB vet att Emil inte var glad åt hur han hade porträtterats av svenska journalister. Vid denna tid så främjade Malta att affärsrörelser skulle komma till Malta och det var ett av skälen till att Emil flyttade dit.

Berättade Emil om sina planer för dig?

MB säger nej. Det här en lustig fråga eftersom journalisterna alltid har hävdats att det måste funnits en huvudman och då har man alltid pekat på MB.

Fick du kännedom om Emils plan senare?

MB fick veta om Falcon när resten av världen fick veta det. Det var någon gång i slutet av år 2014.

Kan du utveckla vad du menar om att Falcon tillhörde Emil?

MB känner inte till om Emils advokater eller någon annan visste om planerna och om hur man bildade Falcon Funds. Emil ringde MB i slutet av år 2014 och skröt om hans nya fondbolag och hans fantastiska styrelse. En ledamot var Maltas f.d. finansminister, som Emil sa att han gick och tog ett glas med regelbundet. Vid denna tidpunkt så var MB rätt arg eftersom han förlorade kunder från Optimus High Yield. MB visste inte varför men MB misstänkte att Emils callcenter tog MB:s kunder. MB hade inga bevis på detta och självklart sa Emil att det inte var han som tog dem.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Av vilken anledning berättade Emil om detta?

MB säger för att skryta.

Fick du uppfattningen om att Emil och finansministern var vänner?

MB säger ja det fick han.

Nämnde Emil något om de andra styrelsemedlemmarna i Falcon Funds?

Ingenting som MB minns.

Har MB varit involverad i skapandet av Falcon Funds?

MB säger att han inte haft någon inblandning i några förhandlingar, inte heller något att göra med deras advokater eller något med styrelsen att göra. MB har inte ens varit på Malta.

När Emil pratade om detta med dig nämnde han några andra personer?

MB säger att Emil pratade om en fondförvaltare, som hette Calamatta Cushieri. Efter Calamatta Cushieri så hade Falcon en andra fondförvaltare, som hette Temple.

MB vet detta eftersom år 2015 så försökte MB göra affärer med Falcon och Emil sa till honom att han skulle ringa till Calamatta Cushieri och lägga fram sitt förslag. MB säger att ingenting hände med de här affärerna.

Vem kontaktade vem gällande detta?

Emil kontaktade MB för att säga att MB skulle kontakta Calamatta Cushieri.

Hur visste Emil att MB letade efter något att investera i?

MB frågade Emil om han kunde göra affärer med hans företag. MB ville investera men ingenting hände. Vid denna tid så var allt okej med Falcon Funds och det fanns inga problem. De var inte medvetna om några problem i alla fall.

Hur kom det sig att du kontaktade Emil?

MB säger att som han uppfattade det så var det Emils företag.

Förutom detta har du varit i kontakt med Falcon Funds?

MB har inte talat med någon på Falcon Funds.

Har du pratat med någon på Calamatta Cushieri?

MB säger nej förutom det han just berättat om det investeringsförslaget han pratade med Calamatta Cushieri om. MB uppfattade det som de var fondförvaltare under en väldigt kort tid, kanske bara under några månader.

Var du i kontakt med någon på Temple?

Ja det var han. MB var i London vid den tidpunkten och arbetade för ett bolag som hette, Aston Capital Financial Management. De försökte få detta bolag noterat på marknaden i London, som heter AIM market (Alternative Investment Market). Det är deras alternativa marknad på Londonbörsen. MB arbetade med detta under cirka ett år och han försökt hitta

Förhørsdatum

2017-11-23

Dnr

EB-4689-16

inledande investeringar eftersom han försökt få in bolaget på börsen. Då frågade MB Emil om han var intresserad av att investera i det här bolaget.

Så när AIM marknaden i London införde ett stopp på nya affärer så fick MB ett samtal från Philip Eaton Richards (nedan Philip), som var vd för Temple. Detta var MB:s första kontakt med Temple.

De kunde inte göra en affär med Aston. Philip ringde och frågade om MB hade några andra företag som var på gång. Philip sa att han hade möjlighet att finansiera i nya företag. En affärsplan gjordes och man ansökte om att få in det på börsen i London. Bolaget hette Energy Everything. Philip bad om en affärsplan och bolagshandlingar, som de skickade till honom. Philip sa att de skulle göra affären genom ett bolag som hette Argentarius. De skulle göra affären genom Argentarius finansiella instrument, som hette ETI. MB visste inte vad en ETI var men bad att få dokumentation om dem, vilket han fick. Philip skickade ett dokument, som hette "Performance Linked Bond", som för MB var ett enkelt låneavtal mellan Argentarius bolag, som MB tror hette Nordic Power, och Energy Everything. Philip sa att MB skulle få tre olika delbetalningar på "bond agreement" med samma belopp på varje (cirka på 5 miljoner euro vardera).

Varje "bond agreement" var på ungefär fem miljoner euro. Argentarius skickade i slutändan bara ett "bond agreement", som de verkställde. 15 miljoner skulle ha finansierat affärsplanen men de fick bara ett av tre "bond agreements", som verkställdes. MB pratade aldrig med Argentarius om den här första affären utan MB pratade bara med Philip om denna. Som låntagare var det en väldigt bra deal för dem och då kunde de ha inlett sin affärsplan.

Pratade du med Argentarius om de här fem miljonerna?

MB säger att han försökte men han kunde inte kontakta dem. Kontakterna skedde via Philip och MB såg på honom som någon slags mäklare.

Hade Emil inflytande på investeringar i Falcon och på vilket sätt?

MB säger att Emil sa i ett tidigt skede att han kontrollerade bolaget. Vad hans fondförvaltare och vad hans styrelsemedlemmar gjorde vet inte MB. Emil berättade att han var på styrelsemöten och MB trodde att han var välkommen där och hade kontroll.

Hade du kontakt med någon annan förutom Philip gällande ETI:n?

Nej. Det var bara med Philip under det att de gjorde ETI:n. Philip lämnade bolaget i början av år 2016. MB var förvånad då det gick så snabbt. Därefter blev Anthony Farrel vd för Temple. MB vet detta då han fortsatte att göra affärer med Temple. MB fungerade som en mäklare vid en "coperate bond" (företagsobligation) med Temple under slutet av år 2016. Bolaget hette "Diversified gas and oil". De här obligationerna (bonds) betalades av med vinst till Falcon i januari –februari 2017.

Under den här sista affären hade du kontakt med Anthony Farrel då?

MB säger att ja det hade han.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Har du haft någon kontakt med Barbaros Ökten vid investeringarna?

MB säger ja men MB tror att han var analytiker för Anthony Farrel men kan inte säga vilken tid det var. MB tror han pratade med honom för att gratulera honom eller för att MB har skickat material till honom som de skulle granska. MB tror inte att Barbaros arbetade med "Diversified gas and oil" eller med Energy Everything

Var någon annan inblandad än Philip gällande ETI:n (Energy Everything)?

MB vet inte då hans enda kontakt i Temple var Philip.

Vid genomläsningen vill MB förtydliga att Philip var hans enda kontakt gällande ETI:n Energy Everything.

Varför byte Falcon fondförvaltare från Calamatta Cushieri till Temple?

MB har bara hört ett rykte och Emil sa att Calamatta Cushieri var för restriktiva och Temple var mer tillåtande/enklare.

Utveckla detta?

MB säger att han inte kan det då han inte pratat med någon på Calamatta Cushieri om det här och det var bara ett rykte. Han kan inte säga mer om detta.

Vad menade Emil när han sa detta?

MB kan bara gissa och han vet inte vilka affärer Emil ville göra med sin fondförvaltare Calamatta Cushieri. MB:s intryck var att det inte var en tillräcklig andel affärer som blev godkända.

Känner du till hur Barbaros fick sin anställning på Temple?

MB säger nej och MB minns inte ens om han var anställd av Calamatta Cushieri och/eller av Temple.

Temple Asset Management**Vad känner du till om Anthony Farrell?**

MB säger att på e-posten stod det VD. MB har haft direktkontakt med honom men inte träffat honom.

Vid genomläsningen uppger MB att han har träffat Anthony Farrell åtminstone en gång i London men MB har inte träffat Philip.

Vad känner du till om Christopher Thomas?

MB säger att han inte vet något om honom.

Vet du hur man bestämde vilka investeringar som skulle göras i Falcon?

MB säger nej.

Vad var Jacques Ellul Solers roll på Temple?

MB vet bara det han läst i tidningen om att han skulle vara styrelseledamot i Falcon Funds. MB vet inget mer om honom.

Förhørsdatum

2017-11-23

Dnr

EB-4689-16

Vet du något om relation mellan Emil och Anthony Farrel?

MB säger nej det vet han inte.

Paus i förhöret kl. 11.35. Förhöret återupptas kl. 11:44.

Falcon Asset Management**Vad känner du till om Falcon Asset Management?**

MB vet ingenting. Han har laddat ner Falcon Funds prospekt en gång men utöver det så känner han inte till dem. Han laddade ner det så fort han fick veta att det fanns ett Falcon Funds på Malta. MB var upprörd att den här killen (Emil) skulle starta fonder på Malta och MB:s fonder, som han betalat dyrt för, bara försvann.

Bara för att klargöra är det Falcon Funds Sicav eller Falcon Asset Management du pratar om?

MB säger att han pratar om Falcon Asset Management men att han inte kunde hitta något om Falcon Asset Management utan endast det här prospektet om Falcon Funds Sicav. MB säger att han ville lära sig om Falcon Funds men han vet inget om Falcon Asset Management.

Vem/vilka ligger bakom Falcon Asset Management?

MB säger att han inte vet men han tror det är Emil och Afram då Emil sa att det var hans företag och han kontrollerade allt. Emil sa att han hade något slags arrangemang eller "trust" med något som MB inte vet vad det var.

MB säger att vi borde göra honom till ett vittne och sätta på honom avlyssningsgrejer så vi kan få veta vilka de riktiga brottslingarna är.

Kan du berätta om Aframs inblandning i Falcon Funds?

MB säger inget officiellt förutom det att Emil sagt att de är partners i företaget.

Nordic Power ETI**Berätta om Nordic Power ETI.**

MB säger att om vi talar om samma sak men han vet vem som var motpart på skuldebrevet.

Vid genomläsning säger MB att han inte vet något Nordic Power ETI men han vet att de var motparten på obligationen.

Energy Everything Investments Ltd (EEI).**Berätta om EEI.**

Det var ett aktiebolag som startades i London för att investera i små energirelaterade bolag. Affärsplanen var att utfärda små lån till energibolag och sedan även ta ut pengar i aktier.

Kan du berätta om ägarbilden i EEI?

Det var MB, Martin Thomas (en advokat i London) och Peter Lenard. De ägde en tredjedel var i början. Bolaget gick dåligt för att de inte kom in på Londonbörsen. Precis det som hänt i bolaget Aston. MB hade lagt in alla pengar i bolaget och Thomas tog hand om det juridiska

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

och Peter var investeringsrådgivare. Men efter att det misslyckats med att komma in på Londonbörsen så lyckades MB att ta över deras aktier. MB blev då helägare. Det var i början eller mitten av år 2016.

Ägde du EEI direkt eller via ett bolag?

MB tror att han ägde det direkt.

Gäller det även de andra personerna?

MB säger att de ägde via företag. MB minns inte namnen men han har uppgifter om det.

Falconfonderna investerade ca 5,1 MEUR i denna ETI i februari 2016.

På vems initiativ skulle EEI ge ut en bond/obligation som skulle utgöra underliggande egendom/collateral i Nordic Power ETI?

MB vet inte. Det kom från Philip och det var hans sätt att finansiera MB:s bolag. De hade uppenbarligen gjort detta tidigare då han fick avtalet väldigt snabbt.

Hade Energy Everything mandat att göra vad de vill med pengarna?

Energy Everything hade en affärsplan, som de försökte verkställa, så att mandaten var att de inte kunde göra vad som helst med pengarna. Låneavtalet stipulerade inte några restriktioner för Energy Everything.

Presenterades affärsplanen för Philip eller någon annan när man gav ut "bonden"?

Den hade skickats till dem tidigare. MB hade gjort det mesta av affärsplanen då den hade lämnats till AIM.

Tog någon annan del av affärsplanen?

MB säger att många såg den. Den skickades till mäklare, som skulle marknadsföra dem på börsen, till AIM market anställda och till flera banker tex Commerce Bank i London.

Tog någon annan del av den på Argentarius förutom Philip?

MB säger nej. Philip var kontakten där.

Vad investerade Energy Everything i?

Det fanns många investeringar som var tillgängliga för dem med de gjorde bara en investering. De trodde ju från början att det skulle bli två till delfinansieringar. Investeringen som de gjorde var att de köpte aktier i Werel, MB minns inte hur många aktier.

Var det dessa aktier om såldes av Afram?

MB säger ja det var det.

Hur mycket av de fem miljoner euro investerades i Werel?

MB tror värdet var ungefär 4,5 miljoner euro.

Känner du till hur värderingen av aktierna gjordes?

De gjordes genom att ta det senaste köpepriset på aktierna och sedan titta på alla aktier. Eftersom det var på den privata marknaden så tittade de på om priset var rimligt.

Förhørsdatum
2017-11-23

Dnr
EB-4689-16

Vilka var vi?

MB säger att han hade en analytiker, som heter Daniel Unghenan.

Det var du och Daniel som tittade på det?

Det var Daniel som gjorde analysen och det var det han som gjorde "Loan committe write-up".

Vem är Daniel? Hur känner du honom?

Han var en anställd på Energy Everything. På Daniels CV hade han en bakgrund i att göra analyser av företag. Han avskedades då Energy Everything gick omkull i slutet av år 2016. MB tror att han fortfarande arbetar som bolagsanalytiker.

Vad har du för kännedom om Werel AB?

Den första presentationen var genom Philip. Sedan blev MB presenterad för Peter Swartling, som var VD för Werel.

Var det Philips förslag att investera i Werel?

MB säger att ja så var det. Det var ett förslag för att ta en titt på en möjlig investering.

Paus i förhöret kl. 12:14.

Förhöret återupptas den 24 november 2017 kl. 10:14.

Förhørsutskriften har lästs upp och översatts till engelska av rättstolk, Margareta McKenna. MB och hans försvarare, Henrik Olsson Lilja, var närvarande under genomläsningen på Kronobergshäktet i Stockholm. Vissa löpande ändringar har gjorts under genomläsningen.

MB tillfrågas om han godkänner förhørsutskriften?

Försvaren uppger att de varit med på genomläsningen men att de inte kan godkänna förhørsutskriften på samma grunder som angavs vid föregående förhör.

Förhöret avslutas kl. 10:15.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Hantverkargatan 15, Ekobrottsmyndigheten, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 09:06

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Bishop, Mark		Personnummer 1956-05-12
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Auktoriserad rättstolk, Vadim Belenky (engelska) Marianna Vergari (biträdande jurist medföljande offentlig försvarare, Henrik Olsson Lilja)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas		Namn Henrik Olsson Lilja, offentlig försvarare

Anledning till förhöret

Fortsatt förhör med Mark Bishop (nedan MB). Delgivna brottsmisstankar kvarstår.

MB tillfrågas om han är nöjd med den auktoriserade rättstolk som närvarar vid förhöret?

MB säger ja, han är nöjd med Vadim.

MB tillfrågas om han har hunnit prata ihop sig med sin försvarare innan förhöret?

MB säger ja.

MB informeras om att förhöret kommer att sammanfattas löpande i ett förhørsprotokoll. Förhöret kommer att spelas in digitalt i sin helhet och även spelas in på video. Förhørsprotokollet kommer i slutet av förhöret att läsas upp av tolken och MB kommer att tillfrågas om han godkänner förhørsprotokollet.

MB tillfrågas om har några invändningar till att förhöret påbörjas eller kan vi börja?

MB säger ja, vi kan börja.

MB har hittills inte godkänt några förhørsprotokoll från tidigare förhör. MB tillfrågas om det finns förutsättningar att godkänna förhørsutskriften efter dagens förhör.

MB uppger att det tror han inte. Det var mer ett år sedan som han blev arresterad och satt i häktet. Han var utan medicin och utan glasögon. MB kan inte minnas förhören och tror inte han kan minnas idag utan att se videoinspelningen, ljudinspelningen och förhørsutskriften.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

MB säger att han kan godkänna förhørsutskriften från idag om han tycker att förhørsutskriften är korrekt utifrån hans svar.

MB tillfrågas om han har något han vill berätta eller förtydliga något sedan tidigare förhör.

MB säger att det bara är att börja förhöret.

ABS Investment Group LLC (ABS) och ABSIG LLC (ABSIG)

Vilken verksamhet har ABS Investment Group LLC bedrivit? (framförallt år 2013-2015)

Konsultrådgivning åt mäklare för RMBS. Detta innebär att hitta köpare och säljare för MBS:er, som ägs av mäklare. Kunderna var mäklare, såsom fixed income mäklare som t.ex. Barclays och Bear Stern.

MB minns bara att det handlade om MBS:er, inga andra produkter.

De hittade köpare och säljare genom nätverkande, åkte på konferenser och via telefonsamtal.

ABS verkade i USA. Alla Mäklarna var baserade i USA.

ABS verkade så här under 2007-2013. I september 2013 avgick MB från både ABSIG och ABS. ABS fortsatte att underhålla sina positioner utan att köpa och sälja. Innan år 2013 ägde han ABS och ABSIG men därefter så hade han bara konsultavtal med dem.

MB har haft kontakt med ABS och ABSIG efter år 2013, som konsult.

Vilken verksamhet har ABSIG LLC bedrivit? (framförallt år 2013-2015)

ABSIG var snarlikt ABS och agerade som mäklare/konsult åt samma Wall Street mäklare gällande MBS:er.

ABS hade tillstånd att göra affärer och konsultuppdrag med Wall Street mäklare. ABS är äldre än ABSIG.

Det behövdes inga myndighetstillstånd att bedriva verksamheten.

Vem äger ABS Investment Group LLC? Under vilken period? (framförallt år 2013-2015)

Ursprungligen ägde MB 100 % innan september 2013. Någon gång mot slutet av 2013 ägdes ABS av Craig Chang. MB vill avvakta med frågan till senare då man kan se underlag men MB tror det var Craig Chang. Det var ingen annan ägare i mellan. MB är säker på att han lämnade i september 2013 men MB minns inte om det var till Craig Chang eller ett bolag som Craig ägde.

Vem äger ABSIG LLC? Under vilken period? (framförallt år 2013-2015)

MB ägde 50 % genom ABS och Craig Chang ägde 50 % genom ett eller två av hans bolag. MB minns inte vilket bolag av Craig Changs bolag. Detta gällde fram till september 2013. Därefter så var det Craig Chang och det bolag som han ägde.

Det finns ingen särskild anledning till att ABS och ABSIG har liknande namn.

Är du säker på att du aldrig haft något direkt ägande i ABSIG LLC?

MB är säker. Han är ganska säker.

Förhørsdatum

2018-09-07

Dnr

EB-4689-16

Har du någon gång uppgett i affärssammanhang att du haft ett direkt ägande av ABSIG LLC?

MB minns inte att han har sagt att han ägt ABSIG. Folk kan ofta säga såna här saker, att han ägde 100 % av ABS. Men han kan inte minnas att han sagt det.

Dessa ägarförhållanden är komplicerade och om vi vill kan vi diskutera det. MB grundade ABSIG år 2012 och MB skulle behöva fundera på när Craig Chang kom in.

MB har till Finansinspektionen (FI) 120807 uppgett att han äger ABSIG 50 % direkt och 50 % indirekt via ABS (i samband med att ABSIG köper Optimus). Kommentar?

MB säger att det måste ha varit så då.

Varför minns du inte detta?

Som MB sagt så minns han inte när Craig Chang kom in i bolaget. MB minns parterna men inte de specifika datumen, då det är sex år sedan. MB uppger att om vi vill kan vi återkomma och prata specifika datum.

Startade du upp ABSIG?

MB säger att det är korrekt.

Har MB meddelat FI de ändrade ägarförhållandena i ABSIG LLC?

MB säger att det gjorde han inte. MB trodde inte att det var nödvändigt då ABSIG var ägarna av aktierna av Optimus och MB trodde inte det var nödvändigt att informera om den underliggande ägarstrukturen i ABSIG.

Har MB tagit del av FI:s beslut att förvärva aktierna i Optimus?

MB säger ja.

Vem beslutar och skriver under i ABS Investment Group LLC? Under vilken period?

MB säger att det var han. Han tror det var han tom september 2013. Det var bara MB och ingen annan. Efter september 2013 så var det MB och Craig, tror han.

Vem beslutar och skriver under i ABSIG LLC? Under vilken period?

Först var det MB själv och senare vid något tillfälle under år 2012 blev det MB och Craig och efter september 2013 var det inte längre MB utan Craig och hans president/VD. MB tror det var Lisa Duerhing, som var hans president/VD.

En manager ansvarar för den operativa verksamheten och kan fatta beslut.

Vem är manager i ABS Investment Group LLC? Under vilken period?

MB var manager tills september 2013. Efteråt var det Craig eller ett av hans bolag.

Vem är manager i ABSIG LLC? Under vilken period?

Craig Chang och sedan Craig och Lisa. Innan september 2013 var MB manager.

Förhørsdatum

2018-09-07

Dnr

EB-4689-16

Har MB fått ersättning från ABS eller ABSIG? Vilken slags ersättning?

Under 2013 har MB fått ersättning från ABS i form av konsultarvoden. MB arbetade som konsult åt ABS och fick konsultarvoden baserat på prestationen, direkt ut till MB. MB säger att beloppet står på skattedeklarationen. MB minns inte beloppet.

MB har arbetat som konsult och fått konsultarvoden från ABS under åren 2007-2015. MB tror inte att något arvode betalades ut under år 2016. MB har inte fått någon annan ersättning än konsultarvodena från ABS.

Från ABSIG har MB fått månadslön under perioden 2012-2013 samt medicinsk försäkring. Månadslönen var på cirka 3 000 – 5 000 dollar per månad.

Vilken roll har Craig Chang haft i de båda bolagen? Under vilka perioder? (framförallt år 2013-2015)

Craig jobbade med de anställda (HR) men även med den operativa verksamheten som bokföring och skatter. Craig var aktiv innan år 2013 men Craig blev mer aktiv efter år 2013.

Känner du Craig Chang under flera namn?

MB vet att han har ett kinesiskt namn som MB inte känner till.

MB uppgav i förhöret 171123 att Yee-Chow Chang är Craig Chang. Stämmer det?

MB säger att det är möjligt.

Är du osäker?

MB har ingen anledning tro något annat. MB har sagt att Craig har ett kinesiskt namn.

Varför tror du att det är Yee-Chow Chang?

MB säger att han tror namnet kan vara korrekt. Om han kan se Craigs kinesiska pass kan MB bekräfta namnet men på Craigs körkort står det Craig Chang. Det kan vara korrekt att det är Yee-Chow Chang om MB kan se passet.

Vilken roll har Mark Aarvig haft i de båda bolagen? Under vilka perioder? (framförallt år 2013-2015)

Han var investeringschef (CIO) i ABSIG. MB tror det var under perioden 2010-2013. Mark Aarvig arbetade bara i ABSIG.

Vilken roll har Tom Epperson haft i de båda bolagen? Under vilka perioder? (framförallt år 2013-2015)

MB tror inte han hade någon roll i bolagen utan han var en extern redovisningskonsult. MB tror det gäller för båda bolagen då Craig anlät honom för redovisningen i båda bolagen under perioden 2010 till nu, han kanske jobbar åt bolagen fortfarande. När bara MB ägde bolagen så betalade MB Toms arvode som redovisningskonsult.

Är Tom Epperson hans fullständiga namn?

MB tror det. Kanske Tomas eller Thomas.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

Äger Tom Epperson några bolag?

MB tror att Craig och Tom tillsammans har köpt flera bolag men han vet inte riktigt ägarandelen och vilka bolag.

När du anlidade Tom Epperson var det genom ett bolag?

MB tror det var han direkt som anlidades och inte ett bolag.

Minns du om Tom Epperson har representerat ett bolag?

MB säger kanske hans redovisningsbyrå. MB tror att betalningarna var direkt till Tom Epperson.

Vilken roll har Steve Bishop haft i de båda bolagen? Under vilka perioder? (framförallt år 2013-2015)

I ABS har han inte haft någon roll. I ABSIG var han analytiker och förberedde rapporteringen under perioden 2010-2015.

Är Steve Bishop din bror?

MB säger ja.

Vilken roll har Lisa Duehring haft i de båda bolagen? Under vilka perioder? (framförallt år 2013-2015)

I ABS har Lisa inte haft någon roll. I ABSIG vet MB inte vilken roll hon hade innan september 2013 men efter september 2013 blev hon president. MB tror att hon innan dess var investment officer.

Är det korrekt att ABSIG LLC köpte/ägde Optimus Fonder AB (Optimus)?

MB säger ja.

Ägde du ABSIG LLC när bolaget köpte Optimus?

ABS och han själv var ägare då.

Vem företrädde ABSIG LLC på Optimus bolagsstämmor etc.?

MB, tills han blev ombedd att avgå i styrelsen i Optimus.

Är det korrekt att ABS Investment Group LLC köpte/ägde Positiv Pension i Sverige AB (PP)?

MB säger ja.

Ägde du ABS när bolaget köpte PP?

MB säger ja.

Hade Emil eller Afram någon roll i ABS Investment Group LLC eller ABSIG LLC?

MB säger ingen.

Förhørsdatum

2018-09-07

Dnr

EB-4689-16

Varför avgick han ur bolagen ABS och ABSIG september 2013?

MB blev tillfrågad av Craig Chang att avgå och avstå sina andelar i bolagen då det fanns konflikter dem emellan.

Det fanns flera konflikter. De var vänner och affärspartners och sedan var de inte vänner. MB tyckte att Craig misskötte affärerna och då de diskuterade dessa affärer blev det tydligt att de inte kunde arbeta tillsammans längre.

MB jobbade som konsult tills år 2015?

MB säger ja.

Funkade det?

Inte riktigt.

Hur kommer det sig att du fortsatte jobba åt bolaget?

Det gav MB en inkomst.

Hur mycket fick MB betalt för att överlåta ABS och ABSIG?

Ingenting.

ABS och ABSIG hade investerat i andra bolag, som Optimus och PP. Hur kunde du gå med på det utan att få ersättning?

MB säger att det inte fanns något värde i ABS. Det var bara MB:s dagliga verksamhet som drog in pengar. Varumärket drog inte in värde.

ABSIG ägde Optimus men då FI och Pensionsmyndigheten började en kampanj mot Optimus och tillslut blev det ett negativt kassaflöde och inget värde i Optimus.

Hur kom det att du fortsatte företräda ABSIG på Optimus bolagstämmor?

MB startade ABSIG och han hade en orsak till att komma till Sverige då hans fru var i Sverige med sin dotter. Det fanns en orsak att komma på dessa bolagstämmor. MB tog på sig ansvaret att avsluta verksamheten.

Positiv Pension i Sverige AB**Vad är "Projekt Bahamas"?**

MB vet inte.

Kan du berätta hur köpet av PP gick till?

Affärsplanen, som MB presenterade för FI, visade att Optimus behövde utöka sina förvaltade kapital för att få in pengar för att betala löner och driva verksamheten. SP hade ett marknadsföringsavtal med Optimus och på så sätt mötte MB Emil Ingmanson.

Affärsplanen var att genom marknadsföring med SP få värdet att växa. MB hörde att PP var till salu och Optimus anlät Fylgia Advokatbyrå för att titta på köpet och att göra Due Dilligence för att gå vidare med köpet. MB ändrar sig och tror det var ABS som anlät Fylgia.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

När kom du på idén att köpa PP?

Maj kanske juni 2013.

Vad var syftet med att köpa PP?

Idén var att öka förvaltade tillgångar för en fond i Optimus.

På vilket sätt skulle Optimus växa?

Genom att ta klienter, om de kunde, som förvaltades av PP till Optimus istället.

Var det ett kortsiktig eller långsiktigt ägande av PP, som du planerade?

MB tänkte långsiktigt.

Varför är det just ABS Investment Group LLC som köper PP och inte Optimus eller Strategi Placering i Skandinavien AB (SP)?

MB vet inte varför SP inte var intresserade. MB har inget med SP att göra och därför vet han inte om det var intresserade eller inte. Optimus hade inte pengarna till att köpa ett bolag som PP men ABS hade pengarna.

Hade du och Emil gemensamma planer för få Optimus att växa? Du sa tidigare att du mötte Emil när du köpte Optimus.

MB säger att den enda planen de hade var genom marknadsföringsavtalet med SP att marknadsföra Optimus underfonder som High Yield och Small Cap.

Optimus skulle växa genom att flytta över kunderna från PP till Optimus. Var SP inblandade i den planen?

SP var det callcenter/mäklare som skulle sälja fonderna till kunderna från PP.

Hur fick du kännedom om att PP var till salu?

MB minns inte hur han fick veta det. MB tror att han fick ett samtal från Nicklas/Nicolas Tapper, som var en av ägarna till PP.

Vet du vad ägarna av PP heter?

MB minns att det var fyra och skulle känna igen dem om vi läste upp det men MB hade mest att göra med Tapper och därför minns MB hans namn. MB tror att det var de som tog första kontakten.

Det var två bolag som ägde PP, som ägdes av fyra personer

Niklas Tappar o Oskar Berggren

Peter Sparre o Henrik Jakobsson

Namnen läses upp av FL och MB tror att det kan stämma. MB minns inte Peter Sparre men övriga namn låter bekanta.

Kände Emil eller Afram säljarna av PP sedan tidigare?

MB vet inte.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

Fick du kontakt med PP via Emil eller Afram?

Emil var involverad med verifiering av pinkoderna under köpet av PP. MB tror inte att Afram var involverad.

MB har ingen vetskap om att Emil var inblandad i något annat förutom verifieringen.

MB uppgav i tidigare förhör att han hörde att PP var till salu och att han inte kan minnas om det var via en advokat eller en tidning.

MB tror att det var så att det var Tapper som ringde.

Varför sa du så då?

Det var så det kändes när han fick frågan då.

MB försöker svara på frågan och tror det bästa svaret som han minns var att han fick ett samtal från Tapper.

Minns du samtalet från Tapper?

MB säger nej.

Förhandlingen avseende Positiv Pension i Sverige AB**Hur gick förhandlingen av köpet av PP till?**

MB säger att det började med ett letter of intent/avsiktsförklaring, som förhandlades via telefon. De hade ett möte med alla fyra ägarna i Göteborg och när de skrev under letter of intent så anlätades Fylgia och de skötte resten.

Förhandlingen pågick under juni 2013, tror MB. MB tror att de förhandlade längre kanske några månader. MB minns inte när de avslutade affären men det framgår av avtalet.

MB träffade alla ägarna en enda gång i Göteborg. På det mötet var de fyra ägarna, MB och Emil med. MB minns inte att någon annan var med. MB tror inte det var några jurister med då detta var ett mer ett initialt möte.

Under denna tid var MB intresserad av Emils råd då MB på inte kunde det svenska regelverket runt fondaffärer och kunder. Emil hade viss erfarenhet av detta via sitt callcenter. Emil var den enda som MB kände i Stockholm och som kunde detta. Emil var ingen part i förhandlingen och företrädde ingen.

Hade Emil någon roll eller hade han något att säga till om i förhandlingen i köpet av PP eftersom MB sa tidigare att SP skulle placera kunderna i Optimus?

Emil hade ingen roll i förhandlingen. På mötet skulle Emil bara lyssna och förstå vad de hade med PP, om MB kunde köpa PP, om de kunde flytta kunder och sälja in Optimus till kunderna. Emil var den enda som kunde svenska, kunde följa med och det tyckte MB var bra.

Hade MB förtroende för Emil?

MB säger ja.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

Har Emil företrätt ABS i samband med köpet av PP?

SP utförde verifieringen. Senare när juristerna skrev ett avtalsförslag så var en punkt att ABS skulle verifiera pinkoderna i köpeavtalet. PP ville att en handling skulle skrivas på att verifieringen gjorts. Emil skrev under på att pinkoderna hade verifierats.

Varför var det viktigt att pinkoderna fungerade?

Det var viktigt att veta att pinkoderna fungerade. Det fanns inga andra sätt att veta att PP kontrollerade sina klienter och hade klientavtal med de här klienterna. De kunde lämnat honom en lista på klienter som de inte kontrollerade annars.

Har Emil haft någon fullmakt att företräda ABS eller MB i samband med köpet av PP?

MB säger nej.

Enligt förhörsuppgifter så var Emil din svenska representant under förhandlingen med PP? Har du någon kommentar till detta?

Fylgia representerade MB och inte Emil. Emil hade inga befogenheter.

Varför säger de så eller uppfattade det så?

Försvararen uppger att det är svårt att kommentera då vilka personer inte får se uppgifterna presenterade för sig. MB vet inte vilka som säger så.

Vilken roll hade Afram i förhandlingen? I vilken egenskap?

MB har inget minne alls att han skulle varit involverade på något sätt.

Vilken roll hade Ulf Deckmark i förhandlingen? I vilken egenskap?

Nej, han spelade ingen roll.

Var han med på möten?

Inte vad MB minns.

Han var i styrelsen i Optimus och fondförvaltare?

MB säger ja.

Diskuterade du och Ulf planerna att köpa PP och få Optimus att växa?

MB säger att ja, det gjorde de.

Vilken roll hade Lennart Johansson i förhandlingen? I vilken egenskap?

MB vet inte vem Lennart Johansson är.

Vilken roll hade Jonas Johansson i förhandlingen? I vilken egenskap?

MB vet vem det är. Jonas var inte med i förhandlingen och MB tror inte han var med på några möten.

Förhørsdatum
2018-09-07

Dnr
EB-4689-16

Vilken roll hade Peter Swartling i förhandlingen? I vilken egenskap?

MB känner honom. MB tror den första gången träffade genom Werel AB och det var inte i samband med PP.

Uppläsning och godkännande av förhørsprotokollet

Paus i förhöret kl. 11:06 för uppläsning av förhørsprotokollet.

Förhöret återupptas kl. 11:54.

Förhørsutskriften har lästs upp och översatts till engelska av rättstolk, Vadim Belenky.

Vissa löpande ändringar har gjorts under genomläsningen.

Vill du godkänna förhöret?

MB säger ja.

Är det något du vill tillägga?

MB säger nej.

Är det något försvaren vill tillägga?

Inga synpunkter.

Förhöret avslutas kl. 11:55.

Förhørsdatum
2018-10-17

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Hantverkargatan 15, Ekobrottsmyndigheten, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 09:02

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia samt videoinspelning	Utskriften utförd av (sign) UL
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Bishop, Mark		Personnummer 1956-05-12
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Auktoriserad rättstolk, Margareta McKenna (engelska)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Henrik Olsson Lilja, offentlig försvarare	

Anledning till förhöret

Fortsatt förhör med Mark Bishop (nedan MB). Delgivna brottsmisstankar kvarstår.

MB tillfrågas om han är nöjd med den auktoriserade rättstolk som närvarar vid förhöret?

MB säger ja.

MB informeras om att förhöret kommer att sammanfattas löpande i ett förhørsprotokoll. Förhöret kommer att spelas in digitalt i sin helhet samt spelas in på video. Förhørsprotokollet kommer i slutet av förhöret att läsas upp av tolken och MB kommer att tillfrågas om han godkänner förhørsprotokollet.

MB tillfrågas om han har några invändningar till att förhöret påbörjas?

MB säger nej.

MB tillfrågas om det finns förutsättningar att godkänna förhørsprotokollet efter dagens förhör.

MB uppger att han tror så.

MB tillfrågas om han har något han vill berätta eller förtydliga sedan tidigare förhör.

MB säger nej.

Innan vi fortsätter med nya frågor har vi några kompletterande frågor på det vi pratade om vid förra förhöret.

Förhørsdatum

2018-10-17

Dnr

EB-4689-16

ABS Investment Group LLC (ABS) och ABSIG LLC (ABSIG)**Hur många anställda hade ABS respektive ABSIG? (2013-2015)**

Mark tror att ABS bara hade en anställd. Hur det var i ABSIG kommer Mark inte ihåg exakt. Det var Craig Chang som skötte det och han tror att det var ca 8 anställda i ABSIG. Mark minns namnet på Karen Shanley, Steve Bishop, Mark Aarvig, Lisa Duehring och sedan var det några andra analytiker som han inte minns namnet på.

På ABS jobbade Mark och efter honom var det Craig Chang.

I förra förhöret (180907) uppgav MB att ABSIG och ABS hade liknande verksamheter men att endast ABS hade tillstånd gentemot mäklarna.**Hur kunde ABSIG bedriva samma verksamhet fast utan tillstånd?**

Mark kommer inte ihåg att han sa att de hade exakt samma verksamhet och han minns inte att han sa att ABS hade tillstånd. Mark säger att vi kanske kan gå tillbaka till förra förhöret för att kontrollera. Mark säger att ABS hade inga tillstånd.

Ingen av ABS eller ABSIG hade tillstånd. Verksamheterna var olika i ABSIG och ABS. ABSIG var investment manager/investeringschef för olika "private placements". Det var ABSIGs uppdrag. ABS agerade bara som konsult och var en köpare av MBSer.

Det var bara ABS som handlade med MBSer inte ABSIG.

ABSIG var förvaltare åt "private placements" som i sin tur ägde MBSer. ABS utförde och verkställde besluten att köpa eller sälja MBSer åt ABSIGs investerare. ABS var både mäklare och konsult när det gällde MBSer.

Vilka sorts intäkter respektive kostnader hade ABS under 2012-2015?

Mark har ingen aning.

Mark tillfrågas om han minns någon inbetalare resp utbetalare.

Mark säger att inbetalare är inte samma sak som intäkter.

Mark tror att han nämnde Bank of America, Barcleys och Nemora som kunder i förra förhöret. Han minns inte exakt, för verksamheten har ändrats drastiskt de senaste 5 åren.

Mark säger att utbetalningar har gjorts till de aktörer som just nämndes. Mark säger att betalningar gjordes även till America Data Exchange och ABSIG. America Data Exchange var ett annat företag som tillhandahöll konsultarbete till ABSIG och bolaget ägdes av Craig Chang. Sedan fanns det andra säljare som tillhandahöll teknisk support och mjukvaror.

Vilka sorts inbetalningar respektive utbetalningar hade ABSIG under 2012-2015?

Mark vet inte, det var inte Mark som hade hand om det. Det kanske var Lisa Duehring, Craig Chang och Karen som skötte detta.

Hade ABS eller ABSIG några dotterbolag?

Mark säger att inte vad han känner till.

Förhørsdatum
2018-10-17

Dnr
EB-4689-16

I förra förhöret uppgav MB att han sålde sina andelar i ABS och ABSIG i september 2013. Finns det några överlåtelseavtal?

Mark säger att det fanns dokument, men han är inte säker på om det var överlåtelseavtal eller om de kallades något annat.

Vad stod det i avtalen?

Mark säger att det stod massor av saker som det brukar stå i avtal. Om Mark har kvar avtalet så har EBM fått dem när de tog hans dator.

Vem skrev under?

Det minns inte Mark. Det vore ett antagande från hans sida, om han nämner några namn.

När i september skedde överlåtelsen?

Mark tycker att det var bra gjort av honom att komma ihåg att det var i september 2013. Han kan inte uppge exakt datum.

Registrerades ägarbytet någonstans?

Inte från Marks sida. Om det registrerades från Craigs sida, vet inte Mark. Secretary of State i California brukar registrera sådana här uppgifter.

Enligt förra förhöret arbetade MB som konsult för ABS och ABSIG. Vilket bolag hade du konsultavtal med?

Mark säger att det fanns ett konsultavtal mellan Mark och ABSIG. Avtalet var från 2012 och Mark minns inte innehållet. Han säger att EBM borde ha avtalet. Mark tror att han började jobba för ABSIG som konsult 2012. Mark tror att det var Craig som skrev under avtalet. Det kanske var tidigare än 2012 som avtalet skrevs. Kanske skrevs det någon gång mellan åren 2009 och 2012.

Vad baserades MB:s konsultarvode på?

Mark säger att analysera MBS och ge rekommendationer.

Vem gav MB hans konsultuppdrag och instruktioner?

Det var Craig Chang som hade avtalet med Mark.

Vem betalade ut konsultarvode till MB?

Både ABSIG och ABS betalade ut konsultarvode.

Till vilket konto fick han dem utbetalt?

Mark minns inte, det är många år sedan.
Mark säger att det fanns inget fast datum för utbetalningarna men han fick det mer eller mindre varje månad.

Hur såg samarbetet med Craig Chang (CC) ut efter september 2013?

Fortsatte ni göra affärer ihop? Finansiera projekt ihop?

Mark säger att de hade inga andra projekt tillsammans. Problemet uppstod eftersom Craig Chang jobbade med många andra projekt. Craig fokuserade mycket på tid, pengar och

Förhørsdatum

2018-10-17

Dnr

EB-4689-16

anställda, det gjorde att det var svårt att fortsätta göra konsultuppdrag åt ABSIG. Samtidigt försökte Mark lägga ner mer tid på Optimus Fonder.

Var det CC som gav dig direktiv att gå på Optimus bolagsstämmor?

Mark säger att han var styrelse ledamot i Optimus. Mark säger att det var Marks egen idé att han skulle representera ABSIG på bolagsstämmorna, men Craig godkände det.

Informerares Optimus styrelse att MB hade sålt sina andelar i ABSIG september 2013?

Mark säger nej. Mark trodde inte att det krävdes av honom.

Borde inte styrelsen veta detta?

Mark tror inte det.

Mark säger att det fanns ingen anledning att inte informera dem. Men det fanns heller ingen anledning att informera dem. Mark var fortfarande styrelseledamot i Optimus och ABSIG var fortfarande ägare av Optimus. Inget hade förändrats.

Enligt förra förhöret uppgav du att Pensionsmyndigheten (PM) bedrev en kampanj mot Optimus. Vad menar du med det?

Mark säger att det skrevs i alla tidningar om detta som hänt och det är Pensionsmyndigheten som är EBMs målsägande. Pensionsmyndigheten skrev brev till alla kunder i Optimus High Yield och meddelade/påstod att det hade gjorts fel. Optimus förlorade 2/3 av sina kunder och den här förlusten kan ha berott på det brev och den kampanj som Pensionsmyndigheten bedrev.

Köpet av Positiv Pension i Sverige AB

I förra förhöret pratade vi en del om förhandlingen i köpet av PP och vilka som var delaktiga i förhandlingen. MB uppgav bland annat att han och Ulf Deckmark diskuterade köpet av PP. Vad diskuterades ni?

Mark kan inte minnas exakt vad de diskuterade. Mark tror att diskussionerna varade ca 2-3 månader.

Var Ulf delaktig i hela processen?

Mark säger nej.

Vad tyckte Ulf om affären?

Alla som kände till potentialen i affären tyckte att det var bra att Optimus Fonder kunde växa antingen genom fusion eller genom flyttande av godkända kunder enligt regelverket.

Vilken roll skulle SP ha efter köpet av PP?

SP hade samma jobb/roll för Optimus hela tiden. Det fanns ett avtal mellan Optimus och Strategi Placering(SP), där SP tillhandahöll förmedling och försäljning av Optimus High Yield.

Vilka tjänster skulle SP sälja in?

Vad Mark vet så var det premiepension i Optimus High Yield som de skulle sälja in.

Förhørsdatum
2018-10-17

Dnr
EB-4689-16

Hur skulle det gå till?

Mark hade inget att göra med Strategi Placering, så han vet inte exakt hur de skulle gå till. Alla försäljare/förmedlare använde sig av callcenter.

Pratade MB och Emil under förhandlingen om hur flytten av kunderna till Optimus skulle gå till?

Mark säger nej.

Ni måste väl haft en plan hur det praktiskt skulle gå till?

Mark uppger att jobbet att flytta kunder var för Strategi Placering inte Optimus Fonder. Jobbet att hitta nya kunder fortsatte på samma sätt som det alltid hade varit.

Vem skulle flytta kunderna och hur skulle det praktiskt gå till?

Mark vet inte hur flyttar görs eller gjordes (Mark påpekar att det är FL som benämner det som flyttar). Mark har antagit att det är ett gemensamt beslut mellan kunden och förmedlaren.

Vilken information fick säljarna av PP om planen av den fortsatta verksamheten i PP? (Assume och Dynamiq)

Mark tror att de alla antog att Positiv Pensions kunder skulle kontaktas och att man skulle få så många av Positiv Pensions kunder att flytta till Optimus.

Vad var planen med PPs pågående samarbetsavtal med Scientia Fund Management AB (Scientia)?

Avtalet innebar att Positiv Pension inte kunde ringa direkt till kunder för att flytta dem till Optimus High Yield.

Mark säger att detta innebar att de behövde hitta en annan förmedlare än Positiv Pension.

När fick MB kännedom om PPs avtal med Scientia?

MB säger att han fick veta det alldeles i slutet av förhandlingen. Mark fick information via Fylgia som gjorde due dilligence åt dem innan köpet.

Vad uppgav Fylgia i sin due dilligence om PP:s pågående samarbetsavtal med Scientia och hur det påverkade möjligheten att få Optimus att växa? (d.v.s. flytta kunderna)

Mark minns inte helt. Men de sa att avtalet innebar att inte Positiv Pension kunde kontakta kunder för att be dem titta på andra fonder.

Gjorde samarbetsavtalet att du fick justera/ändra din/ABS plan på något sätt? Hur?

Mark säger ja.

Ursprungligen tänkte Mark att Positiv Pension kunde fusioneras med Optimus men efter att de upptäckte avtalet med Scientia så var det inte längre meningsfullt att fusioneras.

Hade ni hunnit påbörja arbetet med en fusion av Optimus och Positiv Pension?

Mark säger nej.

Förhørsdatum
2018-10-17

Dnr
EB-4689-16

Informerade MB Optimus styrelse om ABS köp av PP?

Mark säger nej.

Mark tror att styrelsen visste att de arbetade med en affär, men inte vem som skulle köpa PP. Mark ansåg inte det behövdes eftersom ABS inte var kopplat till Optimus.

Mark tror att ca en månad efter köpet så fick styrelsen veta att ABS hade köpt Positiv Pension. Mark vet inte om styrelsen fick veta det på något annat sätt, det var ju en stor affär, men Mark berättade för styrelsen.

Mark säger att han blev kritiserad i styrelseprotokollet att han inte hade informerat styrelsen tidigare.

Frågade inte styrelsen vem som köpt PP när de fick veta att en affär var på gång?

Mark säger att han berättade först senare för styrelsen att det var ABS som köpte PP.

Mark säger att det inte var under ett formellt styrelsemöte som han berättade om att de arbetade med affären utan det var per telefon eller personligen i kontakt med styrelseledamöterna. Affären var en möjlighet för att Optimus att växa. Affären låg i linje med Optimus affärsplan.

Paus 10.27 – 10.39

Köpeavtal/köpeskillning PP**Berätta om köpeavtalet mellan ABS och säljarna av PP?**

Dynamiq Creation AB (Dynamiq)/ Assume Holding AB (Assume)

Mark behöver veta mer exakt vad vi vill veta.

Vad ingick i köpet?

Mark säger att ni har ju en kopia på avtalet. Om Mark ska berätta om avtalet behöver han läsa det först. Mark säger att det ingick tillgångar, skulder och pågående stämningar.

Mark säger att tillgångarna bestod till största delen av kundavtal, utan att nu ha sett avtalet.

Hur mycket skulle ABS ursprungligen betala för PP enligt köpeavtalet?

Mark minns inte siffran.

Hur mycket betalade ABS slutligen?

Mark minns inte. Mark säger att det är en lätt fråga att ställa för oss, men han minns inte. Mark minns inte om det var 20 milj kr eller 30 milj kr.

Under vilken period betalade ABS köpeskillningen?

Mark använde dokumentation över betalningarna både i dator och på papper, som EBM nu har. ABS betalade dels på överlåtelседagen och sedan månatliga betalningar. ABS fortsatte göra betalningar under ca ett år.

Förhørsdatum
2018-10-17

Dnr
EB-4689-16

Till vilka bolag/personer gjordes betalningarna?

Mark säger att det reglerades i avtalet. Mark tror att de var till de två bolag som skrev under avtalet och som ägde Positiv Pension.

Från vilket bankkonto gjordes betalningarna för PP?

Mark minns att det var Commerce West Bank.

Gjordes alla betalningar från samma konto/bolag?

Mark tror det, så vitt han vet.

Var det MB som gjorde betalningarna?

För det mesta var det Mark, ja. Craig kan ha gjort betalningar.

Hur finansierades köpet av PP?

Mark säger att de finansierade köpet med sitt (ABS) kapital.

Hade ABS dessa summor stående på sitt konto?

Mark säger ja.

Vilka intäkter/inbetalningar hade ABS under betalningsperioden?

ABS hade sin normala verksamhet, alltså mäklare- och konsultarvode.

Vad baserades köpeskillingen på?

Mark minns inte analysen. Det baserades på hur många potentiella kunder som kunde flyttas över till Optimus och på det nya värde som Optimus Fonder skulle få. Naturligtvis trodde vi att värdet som Optimus skulle få var betydligt högre än priset för köpet av Positiv Pension.

Vilken roll hade kundernas PIN-koder för köpeskillingen?

Pin-koderna var en del av avtalet. Det var krav i avtalet att pin-koder skulle tillhandahållas från Positiv Pension och att de skulle testas för giltighet/verifieras.

Varför hade säljarna möjlighet att komplettera med fler sparare med aktiva PIN-koder under en månad efter köpeavtalet?

Mark förstår inte. Mark vet inte vad Positiv Pension gjorde efter köpet.

Förhørsledaren förtydligar frågan. Nu förstår Mark.

Killarna som sålde PP ville ha pengar. Killarna (säljarna) hade fortfarande ett callcenter. Mark kände inte till deras verksamhet, men han var villig att betala dem för nya kunder till Optimus High Yield. Mark säger att det skrevs in i kontraktet på säljarnas initiativ.

Utnyttjade köparna möjligheten att inkomma med fler sparare med aktiva PIN-koder?

Mark minns att de kompletterade med mer kunder, men han minns inte hur många eller under hur lång tid.

Förhørsdatum
2018-10-17

Dnr
EB-4689-16

Hur gick det till?

Mark minns inte hur det gick till praktiskt. Mark minns inte om de gav kunderna till Strategi Placering eller till Optimus, men stod antagligen i avtalet.

Mark gjorde inget med de nya kunderna men han försökte följa avtalet och skulle det göras betalningar så gjorde Mark dem.

I förhöret 2017-11-23 uppgav MB att bolaget Solid Equity Nordic AB (SE) lånade ut pengarna till köpeskillingen. Kommentar?

Mark vill se vad han sa då i förhöret.

Efter Pensionsmyndighetens kampanj att förstöra för Optimus Fonder så minskade Optimus intäkter drastiskt eftersom kunder lämnade Optimus. Mark kontaktade någon gång under 2014 säljarna av PP och meddelade att han inte längre kunde göra betalningarna enligt avtalet eftersom han inte hade några intäkter. Mark trodde aldrig att det här skulle hända och det fanns en personlig garanti i avtalet. Säljarna av PP gick efter Mark och hans garanti. De ville sätta Mark i personlig konkurs. Mark kom överens med säljarna om en mindre slutbetalning. Pengarna för slutbetalning försökte Mark få in från vänner, banker och Craig. Mark fick inte in några pengar och tillslut fick han låna av Solid Equity mot mycket hög ränta, så att han kunde undvika en personlig konkurs pga Positiv Pension.

Hade SE ekonomiska möjligheter att ge ett lån vid denna tidpunkt?

Mark säger att tydligen efter som de lånade honom pengar. Mark minns inte exakt hur mycket han lånade men han tror att det var drygt \$ 1 miljon.

Vem på SE beslutade om lånet?

Mark tror att han förhandlade med Andros. Mark minns inte efternamnet men han var kanske vd för Solid Equity och han förhandlade via en advokatbyrå i England. Andros befann sig i England. Mark tror att EBM har de här handlingarna.

Hade Emil eller Afram någon roll i lånet?

Mark frågade först Emil och Emil gick med på att hitta ett sätt och förmedlade kontakten med Andros och advokaterna.

Skrevs ett låneavtal?

Ja, säger Mark. Det var Mark som skrev under men han vet inte vem som skrev under för den andra parten.

När betalades lånet tillbaka?

Tidigt 2016.

Till vem betalades lånet tillbaka?

Mark tror att det var samma företag, Solid Venture. Mark säger att det var samma bolag som han lånade pengarna av som han betalade tillbaka till. Mark minns inte om det stod Solid Equity eller Solid Venture på låneavtalet.

Förhørsdatum

2018-10-17

Dnr

EB-4689-16

Mark minns inte exakt hur återbetalningarna gjordes. Mark vet att han själv gjorde en återbetalning, men Craig kan ha gjort återbetalningar också.

Kundregistret

MB ombeds berätta om hur kundregistret överlämnades i samband med köpet av PP? Hur gick det praktiskt till?

Mark tror att Positiv Pension överlämnade kundregistret till Strategi Placering när pin koderna skulle verifieras.

Positiv Pension skapade ett verifieringsbrev som utgjorde del i avtalet.

Vem överlämnade kundregistret? I vilken form? Till vem? Var?

Mark vet inte. Mark tror att det överlämnades elektroniskt men vet inte vilket format. Mark vet inte vem på Strategi Placering som tog emot kundregistret. Strategi Placerings kontor låg i Hammarby sjöstad.

Var MB på plats?

Antagligen. Optimus Fonder hade ett eget kontor på samma våningsplan som Strategi Placering.

Mark säger att på Optimus kontor satt Ulf, Jan och Mark.

På Strategi Placering fanns det en callcenter chef, en it-avdelning och fler andra personer.

Mark fick e-post om hur lång tid verifieringen av pin-koder skulle ta. E-posten fick Mark av Jonas Johansson på It-avdelningen på SP. Mark tror att själva verifieringen gjordes på Hammarby sjöstad.

Enligt förhørsuppgifter överlämnades kundregistret i SP:s lokaler dagen efter köpeavtalet till bland annat Emil. Stämmer det?

Mark säger att han har ju sagt att det är möjligt att överlämnandet var på kontoret på Hammarby sjöstad. Mark uppfattade Emil som ägare av SP. Afram satt också där, men vad Mark vet, så drev Afram ett musik bolag som hette Solid Music. Mark vet inte om Afram var med vid verifieringen av koder, Mark vet inte hur det fungerade i Strategi Placering.

Mark var på plats på Strategi Placerings kontor vissa dagar. Mark vet inte om han var på plats den dagen som kundregistret överlämnades för verifiering. Mark kommer inte ihåg. Idag har det här blivit en stor sak, men då var det ingen stor sak, det var bara något som skulle göras för att kunna avsluta avtalet.

Varför överlämnades kundregistret till SP och inte till ABS?

ABS hade ingen kunskap om svenska lagar och regler för överlämnade av kunder. SP var förmedlare för Optimus och skulle verifiera om det var äkta kunder eller inte.

Var förvarades kundregistret?

Mark vet inte.

Förhørsdatum

2018-10-17

Dnr

EB-4689-16

Kom kundregistret någon gång till ABS?

Mark säger ja. Mark säger han inte vet om det skickades till ABS samtidigt som det skickades till Strategi Placering eller hur det gick till.

Företrädde Emil ABS eller SP i samband med verifieringen?

Emil signerade verifieringsbrevet tillsammans med de fyra säljarna. Mark skrev också sin signatur på brevet. Emils bolag gjorde verifieringen men han jobbade inte för ABS. Han fick ingen ersättning eller arvode från ABS. Det fanns inget avtal att Emil skulle representera ABS.

Vilken roll hade Afram i samband med verifieringen?

Vad Mark vet så hade Afram ingen roll. Mark vet inte när verifieringen skedde så han vet inte om Afram var på sitt kontor just den dagen.

Vilken roll hade Jonas i samband med verifieringen?

Mark vet inte, mer än att han var på it-avdelningen. Mark utgår från att Jonas var på plats vid verifieringen.

Vilken roll hade Pawel i samband med verifieringen?

Mark vet inte vad Pawels roll var. Både Pawel och Jonas var del av Strategi Placerings it-team. Mark utgår från att Pawel var på plats vid verifieringen men Mark vet inte.

Vilka övriga hade en roll i samband med verifieringen?

Mark vet inte hur Strategi Placering gjorde verifieringen. Mark antar att Emil som ägare gav personer uppdrag och tilldelade personalen olika roller.

Paus 11.48 – 12.40

Förhørsutskriften har lästs upp och översatts till engelska av rättstolk, Margareta McKenna.

Vissa löpande ändringar har gjorts under genomläsningen.

Vill du godkänna förhöret?

Mark godkänner protokollet efter ändringarna.

Är det något du vill tillägga?

Mark säger nej.

Är det något försvaren vill tillägga?

Försvaren säger nej.

Förhöret avslutas kl. 12.41

Förhørsdatum
2018-12-04

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Ulrika Lindh, SBE
Emma Karlsson, SBE
Förhørsplats, ort
Hantverkargatan 15, Ekobrottsmyndigheten, Stockholm

Förhöret börjar
Kl. 11:07

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia samt videoinspelning	Utskriften utförd av (sign) EK
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Bishop, Mark		Personnummer 1956-05-12
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Auktoriserad rättstolk, Margareta McKenna (engelska)		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Henrik Olsson Lilja, offentlig försvarare	

Mark Bishop (nedan MB) informeras om att förhöret kommer att sammanfattas löpande i ett förhørsprotokoll. Förhöret kommer att spelas in digitalt i sin helhet samt spelas in på video. Förhørsprotokollet kommer i slutet av förhöret att läsas upp av tolken och MB kommer att tillfrågas om han godkänner förhørsprotokollet.

Anledning till förhöret

Mark Bishop delges kompletterande brottsmisstanke enligt gärningsbeskrivningen nedan. En engelsk översättning av gärningsbeskrivningen har överlämnats till Mark Bishop. Tidigare delgivna brottsmisstankar kvarstår.

Grov trolöshet mot huvudman

Optimus Fonder AB har varit ett fondbolag på det svenska fondtorget. Fonden Optimus High Yield har varit kopplad till Optimus Fonder och varit valbar inom det svenska premiepensionssystemet.

Optimus Fonder har 120326 slutit ett samarbetsavtal med Pensionsmyndigheten om att förvalta pensionsmedel.

Mark Bishop har under 2013 genom bolag varit ägare av Optimus Fonder och styrelseledamot i fondbolaget. Han har i egenskap av ägare genom bolag och styrelseledamot i fondbolaget haft en förtroendeställning i förhållande till Pensionsmyndigheten och på grund av den förtroendeställningen har han fått till uppgift att för Pensionsmyndighetens räkning sköta en ekonomisk angelägenhet, dvs. att förvalta pensionsmedel.

Förhørsdatum

2018-12-04

Dnr

EB-4689-16

Bishop har missbrukat sin förtroendeställning genom att medverka till att man i Optimus High Yield under 2013 investerat i fyra så kallade Mortgage Backed Securities (MBS:er).

Bishops missbruk av förtroendeställning har bestått i följande:

- Han har genom sitt bolag ABS Investment Group LLC köpt in fyra MBS:er.
- Han har genom sitt bolag till överpriser sålt dessa fyra MBS:er vidare till Solid Venture Capital Ltd.
- Han har låtit Optimus Fonder AB köpa in dessa MBS:er till ytterligare överpriser.
- Han har inte informerat styrelsen i Optimus Fonder AB om att hans bolag ABS Investment Group LLC köpt in de fyra MBS:erna.

Hans missbruk av förtroendeställning har medfört en skada för Pensionsmyndigheten på 23,6 miljoner USD.

Brottet är grovt eftersom Pensionsmyndigheten har tillfogats betydande eller synnerligen kännbar skada och att gärningarna hotat att skada tilltron till premiepensionssystemet.

Lagrum

10 kap 5 § brottsbalken

MB tillfrågas om han har förstått gärningsbeskrivningen.

MB uppger att han förstår vad han läser.

MB tillfrågas om sin inställning till den kompletterande brottsmisstanken, grov trolöshet mot huvudman.

MB uppger vi känner honom och har träffat honom i flera förhör nu under ett år. MB säger att vi vet hans inställning till dessa brottsmisstankar och att han är oskyldig till dessa brott.

Säger du att du förnekar brott?

MB säger att han är oskyldig till dessa anklagelser.

Varför säger du så?

Försvaren uppger att de behöver läsa igenom gärningsbeskrivningen och återkomma om detta i ett regelmässigt förhör. Försvaren tycker inte att vi ska gå igenom gärningsbeskrivningen i detalj idag utan avvakta med detta.

MB tillfrågas om han vill berätta något med anledning av den nya brottsmisstanken.

MB uppger nej inte mer än vad han redan har sagt.

Är det något försvaren vill tillägga?

Försvaren har inget att tillägga.

Förhørsdatum
2018-12-04

Dnr
EB-4689-16

Uppläsning och godkännande av förhørsprotokollet

Förhørsutskriften har lästs upp och översatts till engelska av rättstolk, Margareta McKenna (engelska).

Vill MB godkänna förhørsutskriften?

MB säger att han godkänner förhørsutskriften.

Förhöret avslutas kl. 11:20.

Gross breach of trust

Optimus Fonder AB was a fund company in the Swedish funds marketplace. The fund called Optimus High Yield was linked to Optimus Fonder and has been selectable in the Swedish premium pension system.

On 26 March 2012 Optimus Fonder entered into a cooperation agreement with the Swedish Pensions Agency to manage pension funds.

In 2013 Mark Bishop was, through companies, the owner of Optimus Fonder and a member of the board of directors of the fund company. In his capacity as an owner through companies and a member of the board of directors of the fund company he had a position of trust in relation to the Swedish Pensions Agency and, on account of that position of trust, he had been given the task of handling a financial matter, i.e. managing pension funds, on behalf of the Swedish Pensions Agency.

Mr Bishop did abuse his position of trust by participating in the investment in four Mortgage Backed Securities (MBSs) by Optimus High Yield in 2013.

Mr Bishop's abuse of his position of trust was that:

- He did buy four MBSs through his company ABS Investment Group LLC.
- He did sell these four MBSs on to Solid Venture Capital Ltd at excessive prices through his company.
- He did arrange for Optimus Fonder AB to buy these four MBSs at even more excessive prices.
- He did not inform the board of directors of Optimus Fonder AB that his company ABS Investment Group LLC had bought the four MBSs.

His abuse of his position of trust resulted in a loss of USD 23.6 million for the Swedish Pensions Agency.

The abuse is gross since a substantial or exceptionally painful loss was inflicted on the Swedish Pensions Agency and the acts threatened confidence in the premium pension system.

Section of the law

Chapter 10, Section 5 of the Swedish Penal Code


Polisen

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diariernr

Enhet

Polisregion Väst, Stöd/Service 1 LPO Ö Fyrbodal

Hörd person

Bishop, Mark

Personnummer

19560512-

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Ja

Sätt

Uppgivet samt foto från
utredare i Stockholm

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Mark Bishop underrättas om misstankarna via en skrivelse som han får läsa igenom.

Underrättad om misstanke

Ja

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttaga)

Ja

Försvare/ombud önskas

Henrik Olsson Lilja

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Martin Svedberg

Förhørsdatum

2019-03-12

Förhör påbörjat

01:53

Förhör avslutat

02:03

Förhørsplats

Uddevalla polishus

Typ av förhör

RB 24:8

Förhörssätt

Konceptförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

Berättelse

Förhørsledaren genomför förhöret med Mark Bishop på engelska.

Mark Bishop informeras om sin rätt till advokat men får också information om att nattens förhör endast ska omfatta delgivning av de misstankar som åklagaren beslutat om.

Mark Bishop delges information om att han varit anhållen i sin frånvaro och att anledningen till att polisen hämtat honom är att åklagaren beslutat om en hämtning i hans sommarbostad.

Mark Bishop får läsa igenom det dokument där gärningsbeskrivningen framgår och som förhørsledaren fått övermailat av utredare på ekobrottsmyndigheten i Stockholm.

Mark Bishop läser igenom skrivelsen har har inga kommentarer utöver att "det var en del som var nytt".

Mark Bishop ber förhørsledaren kontakta sin advokat Henrik Olsson Lilja.

Förhöret genom koncept uppläst och godkänt.

Description of the crime, Mark Bishop

Item 1

Acceptance of bribe (Ulf Deckmark) and payment of bribes (Mark Bishop and Max Serwin)

As an employee or for the execution of a commission both in Optimus AB and as an administrator of the Optimus High Yield (OHY) investment fund, ultimately against the Swedish Pension Agency, **Ulf Deckmark** has received, accepted a promise of or requested a forbidden reward for the exercise of his employment or the commission.

The bribe has consisted of the promise of or the payment of at least SEK 3.7 million to him or to the company Zeptunus controlled by him, on the Isle of Man, during 2012 – 2013.

Mark Bishop and Max Serwin have together and in consultation agreed to bribe Ulf Deckmark as indicated above and have assisted in the giving of the sum of money, i.e. they have promised, offered and passed over an inappropriate benefit for the exercise of Ulf Deckmark's employment or commissions.

The crime is considered to be gross since the bribe has involved a very large sum and has been directed towards the utilisation of a pension fund which has contained an extremely large sum.

Relevant Law

Chapter 10 Section 5 a, b and c of the Penal Code

Item 2

Gross computer fraud (Max Serwin and Mark Bishop)

Max Serwin and Mark Bishop have together and in agreement during the period from 29 June to 18 July 2013 in Sweden illegally allowed the result of an automatic information processing procedure to be illegally influenced so that the staff of Strategi Placering i Skandinavien AB have logged into thousands of pension-savers' pension premium accounts and have transferred fund contents amounting to a total of SEK two million from the Inside Active Global investment fund to Optimus Fonder AB's Optimus High Yield investment fund.

The procedure has been **illegal** since the transfer of pension funds has taken place without the permission of the pension-savers.

The crimes have led to gains for Optimus Fonder AB and the perpetrators and to injury to the Swedish Pensions Agency.

The crime is to be considered gross since the acts have been of a particularly dangerous type and have involved particularly severe injury.

Relevant law

Chapter 9 Section 1 paragraph 2, Chapter 9 Section 3 and Chapter 23 Section 7 of the Penal Code

Item 3

Gross breach of trust (Ulf Deckmark and Mark Bishop) and assistance and incitement to gross breach of trust (Max Serwin)

Mark Bishop has been a member of the Board of Directors of **Optimus Fonder AB** and Ulf Deckmark has been the CEO of the company with the task of administering the company's Optimus High Yield investment fund. Optimus Fonder AB (then Traction Fonder AB) has entered into an agreement with the Swedish Pensions Agency and has undertaken as a commission from the Swedish Pensions Agency to administer the pension funds in a business-like manner. Mark Bishop and Ulf Deckmark have thus held positions of trust with the commission to manage the financial affairs.

Mark Bishop and **Ulf Deckmark** have during 2013 abused this position of trust in that they have

- in the Optimus High Yield investment fund, purchased or allowed the purchase of eight financial instruments (MBS) at an extremely excessive price which has not been motivated from a business point of view.

The dates of purchase of the financial instruments and the amounts are shown in **Annex 1**.

Optimus Fonder AB has purchased these financial instruments from foreign companies which are owned or controlled by Mark Bishop and Max Serwin. Through these over-priced purchases, Mark Bishop and Max Serwin and/or their above-mentioned companies have acquired an extremely large part of the fund's assets.

Max Serwin has promoted the crimes with advice and deeds through

- planning the crime and organising the concept of using over-priced financial instruments as a criminal tool to appropriate monies from the Optimus High Yield fund,
- persuading Ulf Deckmark to purchase and possess the over-priced financial instruments for the Optimus High Yield fund,
- selling these over-priced financial instruments through his company, Solid Venture Capital Ltd, further to Optimus Fonder AB.

This has caused injury to the principal in that there has been a considerable risk of a final loss of an extremely large sum.

The crime is considered to be gross since the act has been of a dangerous nature and the Swedish Pensions Agency has suffered particularly sensitive injury.

Relevant law

Chapter 10 Section 5 and Chapter 23 Section 4 of the Penal Code

Item 4 A

Gross fraud (Max Serwin) and accessory to gross fraud (Mark Bishop and Afram Gergeo)

Introduction

Falcon Funds SICAV plc, an investment fund established in Malta, has entered into an agreement with the Swedish Pensions Agency and has undertaken to administer pension fund deposits on behalf of the Swedish Pensions Agency. The investment fund has had three different elective investment funds.

The administration of the investment funds on behalf of Falcon Funds SICAVs has been managed by Temple Asset Management Ltd where, amongst others, Anthony Farell and Barbaros Ökten in an investment committee have been responsible for the investments. Falcon Funds SICAV's custodian institute, the Bank of Valetta, has on instructions from, amongst others, Farell and Ökten executed the investment fund's purchase of financial instruments. Temple Asset Management Ltd and Bank of Valetta have acted as agents commissioned for the fund.

The crimes

During 2015 and 2016, both in Sweden and in Malta, **Max Serwin** has (a) persuaded and/or through deception persuaded or caused to be persuaded the above-mentioned agents, on behalf of the investment fund, to invest in and purchase financial instruments which has not been justified from a business point of view, and (b) through deception persuaded the Board of Directors of Falcon Funds SICAV not to make any amendments relating to these financial instruments.

The purchase of financial instruments has not been motivated from a business viewpoint since the purchase has not been in the interest of the Swedish Pensions Agency, but has instead been a part of a criminal act organised by Max Serwin, where the financial instruments have been used as a criminal tool so that Serwin and his accomplices appropriated monies from the investment fund.

The dates and amounts of these financial instruments are listed in **Annex 2**.

The deception has involved the following.

- presenting an inaccurate picture suggesting that Falcon Fund's investments were motivated from a business viewpoint and that the investments were carried out in accordance with currently valid rules and regulations.
- giving the impression that the investments gave a yield at the level of similar investment funds on the market
- concealing that the investments in Annex 2 were part of a criminal plan whereby the perpetrators and their accomplices or companies in their control would appropriate monies from the investment fund.

The prosecuted persons have participated in and promoted the crimes with the following documents.

Max Serwin, in addition to that stated above, by

- planning the crime and organising the concept of using financial instruments as a criminal tool in order to appropriate monies from Falcon Funds SICAV's investment funds,
- ordering the financial instruments concerned and presenting them to Falcons Funds SICAVs administrators at Temple Asset Management and persuading the administrators to invest the instruments on behalf of the funds,
- steering the investments and payments for the assets concerned.

Mark Bishop, in Sweden and Malta in 2015 and 2016 through

- providing the company Optimus Socially Responsible Investment Ltd UK as recipient of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as WSW Pro Mittelstand ETI,
- providing the company Energy Everything Investment plc as recipient of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as Nordic Power ETI.

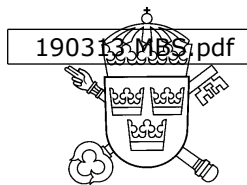
Afram Gergeo, in Sweden and Malta in 2015 through

- providing the company Solid Venture Capital Ltd for use as recipient of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as Solid Venture P2P ETI,

- providing the companies Gergeo Holding AB and Boardwalk Co Ltd for use as recipients of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as Boardwalk Real Estate ETI.

The crimes have led to gains for the perpetrators and injury for the Swedish Pensions Agency.

The crime is to be considered gross since the acts have been of a particularly dangerous type and have involved particularly severe injury.



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person		Personnummer
Bishop, Mark		19560512-
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	
Tolk	Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör i pågående förundersökning.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Advokat Björn Rothpfeffer

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

närvarar i advokat Henrik

Ohlson-Liljas ställe.

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-03-13	09:27	12:44
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Kronobergshäktet, Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal

Camilla Larsten

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Vadim Belenky, engelsk tolk närvarar och tolkar under hela förhöret.

Nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Mark Bishop (MB) informeras om att den gärningsbeskrivning han delgetts tidigare justeras avseende punkt 3 Trolöshet mot huvudman, att han har missbrukat sin förtroendeställning under både 2012 och 2013 och de MBS som avses är de som framgår av sidan 28 i förhörsbilagan (vilken överlämnas till MB och advokaten).

MB har inga frågor kring justeringen av gärningsbeskrivningen.

Dokument med sidhänvisningar nedan är hämtade från förhörsbilaga 1 och förevisas under förhöret.

Beslut FI tillstånd för A.B.S.I.G att förvärva aktier Traction Fonder AB s 1-2

MB tillfrågas om det stämmer att han genom A.B.S.I.G förvärvade Traction Fonder 2012. MB tror det. Anledningen till att han via bolag förvärvade Traction Fonder var för att han hade en fästmo här därför ville han ha mer verksamhet i Sverige. MB hade just sålt sin del i Koenigsegg och SAAB och hade inte så mycket att göra. Det var därför ville han förvärva ett fondbolag i Sverige.

MBs roll i förvaltningen av Optimus Fonder

Optimus High Yield (OHY) var en av två fonder i Optimus Fonder AB. Den andra fonden var Optimus Small Cap. Under 2013 hade MB ingenting med förvaltningen att göra i någon av Optimus Fonder. Han var bara styrelseledamot i bolaget. Finansinspektionen (FI) ville att MB skulle gå ur styrelsen vilket han gjorde i mars 2014. MB minns inte när han gick in i styrelsen men han tror att godkännandet från FI att förvärva Traction kom någon gång i slutet på 2012.

MB tillfrågas om han hade någon roll i förvaltningen av fonderna under den tid det var Traction Fonder. MB tror inte det, men han satt i styrelsen under en period. Traction Fonder bytte namn till Optimus Fonder vilket var ett krav från säljarens sida. Namnbytet gjordes under början på 2013.

MB har aldrig förvaltat några fonder i Traction Fonder eller Optimus Fonder. MB tillfrågas om han hade någon kontakt med den som förvaltade fonderna innan han blev styrelseledamot i bolaget. MB kan inte besvara frågan eftersom han inte minns när han gick in i styrelsen.

MB minns inte vad som står i köpeavtalet men han tror att fondförvaltaren i Traction skulle fortsätta att förvalta fonderna under en övergångsperiod. MB hade redan innan FI:s godkännande betalat en viss del för Traction Fonder men i väntan på godkännandet så var det fortfarande Tractions förvaltare som förvaltade fonderna.

MB tror att Tractions förvaltare var Ulf Deckmark och han fortsatte som förvaltare även i Optimus. Det är det han minns. MB tror inte att det fanns fler förvaltare än Ulf i Traction, men senare så anställde Optimus två fondförvaltare till. De anställdes någon gång under 2013. MB minns inte vilket datum det var. De anställdes inte samtidigt. Den första som anställdes var Jan Eriksson och den andre var Barbaros Okten. MB tror att det var Ulf som anställde dem båda. MB hade inget med deras anställningsförfarande att göra. MB har dålig svenska så han kan inte anställa någon eller gå igenom ett CV. MB kände inte till någon av de två nya förvaltarna innan de anställdes i Optimus.

MB vet inte vilka ansvarsområden de nya förvaltarna hade.

Ulf Deckmark

Ulf Deckmark var VD och han var den som styrde och skötte mer eller mindre allt, fonderna, compliance och relationer med redovisningsbyråer och tillsynsmyndigheter. Optimus Fonder anlidade konsulter för compliance, redovisning och övriga funktioner som krävdes för att uppfylla Finansinspektionens krav.

MB och Ulfs relation var strikt affärsmässig, de hade den relation man har mellan en VD och en styrelseledamot. Ulfs engelska var inte så bra så när de diskuterade affärer var de diskussionerna väldigt korta.

MB tillfrågas om han och Ulf haft några ekonomiska förhållanden med varandra privat eller via bolag. Det var enbart genom Optimus och Ulfs anställningsavtal, vilket innefattade bland annat lön, semester och gymmedlemskap. MB minns inte allt som ingick i anställningsavtalet.

MB minns inte vem som upprättade Ulfs anställningsavtal. Han minns heller inte villkoren för hans lön, men han är ganska säker på att alla styrelsemedlemmar i Optimus godkände Ulfs anställningsavtal med tanke på att han var VD i bolaget. Åtminstone styrelseordföranden borde ha gjort det. MB minns inte att han själv har godkänt Ulfs anställningsavtal.

På fråga från FL om Ulf fick några andra ersättningar för sitt uppdrag i Optimus förutom de som framgick av hans anställningsavtal så svarar MB att inte vad han känner till.

MB tillfrågas om Ulf Deckmarks roll i förvaltningen av OHY. Ulf hade det slutgiltiga ansvaret för fonderna, både som VD men också för att han var ytterst ansvarig för de två fonderna och var den som fördelade arbetet till de två andra förvaltarna.

Styrelsen var jättenöjda med Ulf och hans prestation. När fonderna under 2014 slogs samman så skapade han genom sina insatser vinst för Optimus Fonder.

FI ärendeuppgifter Optimus Fonder AB Mötesanteckningar 130827 s 10-13

MB tillfrågas om det är han som har skickat in justeringarna till FI. MB kommer inte ihåg, han har skickat tusentals mail.

MB tillfrågas om det gulmarkerade avsnittet på sidan 11 och om det som står där stämmer.

MB uppger att det stämmer. Han skickar inga lögner till Finansinspektionen.

MB tillfrågas om det gulmarkerade avsnittet på sidan 13 och om det som står där stämmer. Optimus Fonder hade en relation till Strategi Placering. MBs uppfattning var att Emil var ägare av Strategi Placering.

Ang om MB och Emil hade andra affärsmässiga relationer med varandra så uppger MB att det fanns en annan affärsmässig relation dem emellan. Det fanns en överenskommelse som rörde Solid som gick tillbaka till 2012, innan Traction förvärvades. Det fanns en överenskommelse om att Solid Venture Capital skulle fungera som konsult och leta kapital åt A.B.S.I.G i Europa. MBs uppfattning var att ägarna av Solid var Emil Ingmansson och Afram Gergeo. Det var fyra signaturer på avtalet, MB och Craig Cheng för A.B.S.I.G och Emil och Afram för Solid.

På fråga från FL om Solid Venture Capital utförde något arbete åt A.B.S.I.G så uppger MB att de letade kapital i enlighet med avtalet. De fick också betalt för arbetet i enlighet med en formel som framgår av avtalet. Avtalet undertecknades tidigt under 2012 men MB vet inte hur länge det löpte, men kanske 5-10 år. Som MB minns det så löpte det i alla fall fram till september 2013 då han avgick från A.B.S.I.G

MB vet inte när betalningen för arbetet gjordes men den gick från A.B.S.I.G. MB minns inte beloppet.

MB tillfrågas om SVC hittade något kapital till A.B.S.I.G och varifrån det kom i så fall. MB uppger att de hittade kapital i Norge och han tror att de hittade kapital i Sverige. De försökte också hitta kapital i England, men det lyckades inte.

En del av det kapital som Emil fick in via Strategi Placering gick till Optimus och en del gick till andra fonder i Sverige. Allt kapital igenom Emils kundcenter.

MB minns inte namnet på personen eller bolaget som kapitalet i Norge kom från. Han minns bara förnamnet Tomas.

Emil och MB hade inga andra affärsrelationer än de han redan nämnt i förhöret. Ang deras privata relation så gick den bara ut på att leta efter kapital. När MB flyttade till London 2016 för att marknadsföra sina bolag så pratade han med Emil och frågade om han kände till var man kunde få tag i kapital.

Beslut om att investera i MBS i Optimus High Yield (OHY)

MB tillfrågas om anledningen till att OHY började investera i MBS. MB kände till Mortgage Backed Securities, MBS och han tyckte att det var bra investeringar. Då och då kom MB med

förslag på MBS till Ulf. Ulf gjorde sedan en DD för att se om MBS:en passade in i fondens portfölj. MB ansåg att det var bra för fonden att ha en liten del i MBS.

MB var den enda som presenterade förslag på MBS till Ulf. Han presenterade inte MBS för någon annan än Ulf. MB tror inte att Optimus Fonder investerat i några MBS innan han föreslog dem för Ulf.

Ulf reagerade på samma sätt med MBS som han gjorde med alla andra förslag på investeringar. Han genomförde en ganska omfattande Due Diligence (DD) på varje MBS. Det finns mycket information tillgänglig om varje instrument och kassaflödet i dem. Utifrån DD:n fattade Ulf sedan sina investeringsbeslut. Ulf tog alltid genomtänkta beslut i alla sina investeringar och det inkluderade även investeringarna i MBS.

MB tror inte att han föreslog MBS för de två andra förvaltarna i Optimus. MB minns inte alla de allmänna diskussionerna han hade med dem, men han tror inte att han har haft en affärsmässig diskussion med Jan eller Barboros när det gäller MBS.

MB vet inte vad Ulf tittade på när han gjorde sina DD av MBS. Det visste han inte för någon av de investeringar Ulf gjorde. Ulf använde sig av det som fanns tillgängligt för att göra sin DD såsom prospekten för MBS, alla historiska kassaflöden för MBS:er, tillgängliga analyser för underliggande värdepapper och kassaflöden avseende dem. Det fanns också tjänster man kunde köpa in med prognoser för framtida kassaflöden och värdeutveckling. Merparten av MBS köps utifrån NPV, Net Present Value.

MB vet inte om Ulf gjorde någon sammanställning över vad han kommit fram till i DD:n för respektive MBS. MB tror inte att Ulf hade någon tidigare erfarenhet av MBS, men han hade erfarenhet av andra obligationer som fungerar på precis samma sätt.

Ulf hade i sin dator tillgång till de prognoser som MB tidigare nämnde, som t ex Bloomberg. MB minns inte just nu vilka tjänster Ulf hade tillgång till, men han tror att det var tjänster som Optimus Fonder köpte in.

När det gällde historiska kassaflöden så tror MB att det fanns tillgängligt gratis på internet. Han minns inte vem som tillhandahöll den informationen, det kan ha varit Bloomberg eller någon annan. Det finns flera företag som tillhandahåller sådan information. På fråga om vilka fler företag det är som tillhandahåller information om historiska kassaflöden så uppger MB att han inte minns namnet på dem just nu, men han tror att informationen är offentlig och lättillgänglig.

Ang prospekten för MBS så laddade Ulf ner dem från samma internetsidor som kassaflödena, t ex Bloomberg.

På fråga uppger MB att han är säker på att han visade Ulf var han kunde hitta information om MBS, han hjälpte Ulf med många saker när det gällde MBS.

MB ombeds förklara NPV som han nämnde tidigare i förhöret. MB vet inte om han kan det, men alla värdepapper köps utifrån kassaflöde och när man köper det så köper man för att man förväntar sig en framtida kassaström. Man tror på att de framtida kassaströmmarna är större än vad man har betalt för värdepappret.

MB tillfrågas om styrelsen i Optimus blev tillfrågade innan man beslutade om att köpa in MBS. MB svarar nej på den frågan. Han tror inte att någon av Ulfs investeringar har presenterats för styrelsen.

Ang hur stor del av OHY som skulle investeras i MBS så är inte MB säker, men han tror att det var mindre än 10 procent av innehavet i fonden. Ang vem som fattade beslut om hur stor del av fondens innehav som skulle investeras i MBS så var det en kombination av Ulfs beslut och compliance beslut.

Compliance både föreslog och kontrollerade limiterna för hur stor andel av fondens innehav som fick investeras i olika typer papper. En del av det var utifrån kraven från tillsynsmyndigheten och en del utifrån ett smart riskregelverk.

Styrelsen tittade på Ulfs compliancerapport för att se till att han inte bröt mot några av de investeringsregler som FI hade.

Inköp av MBS 2012-2013

Sammanställning Optimus köp och försäljningar s 28

MB tillfrågas om vem MBS:erna är inköpta ifrån. Han minns inte det. Han minns inte namnen eller var de kom ifrån ursprungligen.

MB tillfrågas om hur man värderade MBS vid inköpstillfället. Det gjordes baserat på YTM (Yield to maturity)/NPV. För att göra beräkningen måste man titta på prospekten och kassaflödena och sedan räkna ut det via en räknare som finns hos Bloomberg och vissa andra.

MB tror att Optimus gjorde sina beräkningar av priset utifrån tillgängliga data i marknaden och att det gjordes antingen av Ulf eller av någon som blivit ombedd av Ulf att göra det.

MB tillfrågas om historiska köp/försäljningar för en MBS finns tillgängliga någonstans. MB uppger att han tidigare i förhöret berättat att Bloomberg och liknande tjänster har all den informationen han har berättat om.

FL förtydligar att frågan avser om alla avslut som har skett i en MBS finns tillgängliga. MB svarar nej på den frågan, inte vad han vet.

MB tillfrågas om Ulf var kvalificerad att värdera en MBS utifrån de tillgängliga data som MB berättat om. Det tycker MB. Ulf var en mycket kompetent fondförvaltare som visste hur man gjorde en DD på obligationer som var väldigt lika de här MBS:erna.

Varken tillsynsmyndigheten, compliance eller styrelsen har någonsin ifrågasatt Ulfs kompetens när det gäller MBS.

Ang vem Ulf skulle kunna ha fått hjälp med att värdera MBS så hade han två fondförvaltare i Jan och Barbaros som assisterade honom. MB vet inte om Ulf bad dem om hjälp med det och han vet heller inte vilka styrkor och svagheter, d v s vilken kompetens de två hade.

Sammanställning ABS köp och försäljningar s 29

MB informeras om att sammanställningen är upprättad av EBM.

MB tillfrågas om han känner till de köp och försäljningar av MBS som gjordes i ABS. MB tror att han skulle ha känt till köp och försäljningar fram till september 2013. Ang vem som fattade beslut om sådana köp och försäljningar i ABS så uppger MB att ABS hade anställda analytiker som genomförde DD. Beslut om att investera fattades sedan av Craig Cheng, MB själv, Lisa During och Mark Arvig. De skulle vara minst 2 som fattade ett sådant beslut. Det var samma personer som fattat beslut om investeringen som sedan genomförde köp av MBS.

MB kommer inte ihåg vem MBS:erna är inköpta ifrån. På fråga vad avsikten med köpen var så uppger MB att ABS alltid letade efter billiga obligationer som kunde generera en hög avkastning eller betinga ett högt försäljningspris. Marknaden var illikvid så möjligheten att hitta billiga obligationer var bra.

Några av MBS:erna som ABS köpte höll man i år andra i dagar.

MB tillfrågas om vad som påverkar en förändring av priset på en MBS. Flera faktorer kan påverka priset. En faktor är om obligationens pågående avkastning är högre eller lägre än de antaganden man gjort, d v s om bostadsmarknaden växer så kan värdet på obligationerna öka mer än vad man trodde innan. Om bostadsmarknaden utvecklar sig sämre så kan värdet på obligationen gå ner.

En annan faktor är om det kommer positiva eller negativa nyheter om bolagen som servar obligationerna, t ex Countrywide, Wells Fargo och Lehman. Det kan påverka värdet på obligationen. T ex om prospektet säger att Wells Fargo alltid betalar i förskott till ägarna av MBS:en och sedan framkommer uppgifter som säger att de inte skulle göra det.

En ytterligare faktor är likviditeten. Både likviditen på marknaden för den här typen av investeringar, d v s hur många investerare det finns, samt likviditeten i ditt eget bolag vilket i det här fallet är ABS. Ang på vilket sätt likviditeten i ABS skulle påverka priset så uppger MB att man kan ha överlikviditet eller underlikviditet vilket innebär att man kanske måste köpa eller sälja till ett högre/lägre pris och då kan man ta skada av det.

Det finns säkert fler faktorer men MB kan inte komma på några just nu. De faktorer han räknat upp, framtida utveckling, nyheter och likviditet är samma faktorer som påverkar alla typer av investeringar.

MB tillfrågas om varför man sålde de MBS som framgår av sammanställningen. MB kan inte ge någon specifik anledning varken till köpen eller försäljningarna, han minns inte.

MB vet inte vem som köpte MBS:erna av ABS.

MB tillfrågas om hur MBS:en värderades vid köp- respektive försäljningstillfällena. MB tror att det är på samma sätt som han beskrivit tidigare, som Ulf gjorde vid sina inköp. ABS gjorde alltid en DD vid köp och försäljningar. ABS fick sina underlag från de leverantörer man hade. MB minns att de hade Bloomberg, men han minns inte vilka de andra var. Han vet att de hade fler.

Hos ABS var det han själv, Craig Cheng, Lisa During och Mark Arvig som gjorde värderingarna i samband med köp och försäljning av MBS.

ABS Investment Group

MB tillfrågas om ABS hade något uppdrag åt Traction Fonder. MB har inget minne av några avtal mellan dem. När det gäller Optimus så hade de inga affärsmässiga avtal, men A.B.S.I.G ägde Optimus. ABS Investment Group och A.B.S.I.G är två separata bolag. MB tror att det var A.B.S.I.G som ägde Optimus.

ABS Investment Group hade inga överenskommelser eller avtal med Traction eller Optimus.

Hayden Consulting Group

MB känner till det bolaget. Det är ett gammalt bolag, 70 år eller så, som har en mark-to-market tjänst för MBS som inte finns tillgängliga på Bloomberg.

Bloomberg erbjuder inte kassaflöden för alla MBS och därför har de inte mark-to-market priser för alla. Bloomberg hade ingen databas som innefattade alla MBS.

Hayden erbjöd framtida kassaflöden och mark-to-market priser utifrån de kassaflödena. MB vet inte om Hayden hade tillgång till kassaflöden för alla MBS men de hade det för alla de MBS som ABS och Optimus frågade efter.

MB vet inte varifrån Hayden fick sina uppgifter om framtida kassaflöden men de kunde ta fram dem. Den MB varit i kontakt med på Hayden heter Tom Epperson. När MB var i USA så frågade de många företag om de kunde erbjuda den här tjänsten för MBS. Epperson kunde erbjuda daglig mark-to-market funktion och de andra kunde bara erbjuda månatlig. Det var anledningen till att man valde Eppersons bolag.

MB har inte varit i kontakt med någon annan på Hayden än Tom Epperson.

Förutom Mark var Lisa During och Mark Arving med i USA när de tillfrågade övriga företag om tjänsten. MB minns inte namnet på de övriga företagen som tillfrågades. Det var ingen jättegrej för ABS.

Ang vilka tjänster som Hayden utförde åt Optimus så var det dagliga mark-to-market priser för MBS. MB introducerade Hayden för Optimus och sedan intervjuade Ulf Tom Epperson och bestämde att Hayden skulle anlitas. Intervjun måste ha varit via telefon för MB tror inte att Ulf har varit i USA och han tror inte att Tom har varit i Sverige.

Ang att MB tidigare nämnt att Ulfs engelska var dålig så frågar FL hur han kunde hålla en intervju med Tom Epperson kring MBS som Ulf heller inte hade tidigare erfarenhet av. MB uppger att han har sagt att Ulf var kompetent nog att analysera MBS och han visste därför vilka frågor som skulle ställas. Ang Ulfs engelska så var den tillräcklig för att kunna ställa de frågorna. Hur Ulf pratade med Tom vet inte MB då han inte närvarade vid deras samtal.

MB tillfrågas om de MBS som framgår av både sid 28 och 29 har värderats av Hayden. MB tror att om det här var en del av Optimus portfölj så borde det ha varit Hayden som erbjöd värderingstjänsten, men det beror på när man slöt avtalet med Hayden. MB minns inte när det avtalet slöts.

MB vet inte om Optimus har använt sig av något annat bolag för värdering av MBS innan Hayden anlitas.

MB tillfrågas om han har haft någon annan affärsmässig relation med Tom Epperson än de han redan har beskrivit. Hayden erbjöd kassaflödestjänster för MBS. Tom Epperson hade också ett redovisningsbolag som erbjöd redovisnings- och årsbokslutstjänster. MB tror att det bolaget hette något med Tom Eppersons namn i. Bolaget utförde redovisningstjänster åt ABS, men inte åt A.B.S.I.G.

MB tillfrågas om han fick ta del av de värderingar som Hayden gjorde åt Optimus. MB brukade ta del av dem efter att de skickats ut av Hayden. Han fick dem från Ulf eller Tom. MB fick dem för att han var väldigt intresserad av prisutvecklingen på MBS:er.

MB tillfrågas om han har tillräcklig kompetens för att själv kunna göra en motsvarande värdering av MBS som Hayden gjorde åt Optimus. MB tror inte det.

Daily Confirmation Optimus Fonder AB 73 (BG721-3)

MB informeras om att dokumentet kommer från en hårddisk tagen hemma hos honom.

MB tillfrågas om vad dokumentet visar.

Det är en daglig bekräftelse som är daterad 29 augusti 2013. Det ser ut som det är en Daily Confirmation från Hayden kring de MBS:er som Optimus hade den aktuella dagen.

Ang varför MB har det här exceldokumentet i sin dator så tror han att han tog emot nästan alla Daily Confirmation som Hayden gjorde åt Optimus. MB vet inte om Hayden skickade sina Daily Confirmation i excelformat eller PDF-format.

Mail Ingmanson till Bishop avseende kontakt med Tom Epperson via email, that would be me

s 74-77 (BG721-2)

MB informeras om att mailet kommer från en mobiltelefon tagen hemma hos honom.

Ang "Hopefully set it up with Tom Epperson, via email!?! That would be me..." så vet inte MB vad han menade med det då, det är 5 år sedan. Det verkar som att Emil och Tom Epperson diskuterar att sätta upp något och hans gissning är att bov står för Bank of Valetta. Det kan vara så att MB ska introducera Tom Epperson till dem.

FL uppger att hon läser det som att "That would be me..." betyder att MB skulle vara Tom Epperson. MB uppger att han inte är Tom Epperson. Han har introducerat Tom för personer han kan göra affärer med.

Mail Daniel Ungheanu till Bishop avseende Hayden email s 78 (BG721-5)

MB informeras om att mailet kommer från en mobiltelefon tagen hemma hos honom.

MB tillfrågas om vad han menar med mailet till Daniel. MB uppger att han var i London under den perioden och att Optimus var borta sedan 2 år tillbaka. MB kan läsa vad som står där men han förstår inte vad det är.

Han läser det men han vet inte. Det är konstigt. Telefonnummer längst ner är ett nummer i London och det pratas om Londonrelaterade affärer.

MB försöker sätta sig in i hur det var då, som det är nu så vet han inte vad som menas med det.

MB tillfrågas om han har haft tillgång till någon Hayden-mail och om han har utgett sig för att vara Tom Epperson. MB har inte haft tillgång till någon sådan mail och han har aldrig utgett sig för att vara Tom.

MANA

Chart försäljning av MBS MANA och sammanställning avs MANA s 33 och 36

FL förklarar att sammanställningarna är upprättade av EBM.

MB tillfrågas om Mesirow Financial och deras försäljning av MANA till ABS Investment Group.

Mesirow Financial är en av de största investmentbankerna i USA. På fråga uppger MB att han troligen har haft något med transaktionen att göra för ABS räkning.

MB tillfrågas om ABS Investment Groups försäljning av MANA till Solid Venture Capitals från 13 aug 2013.

På fråga uppger MB att det är möjligt att han har haft med transaktionen att göra. Han har inget minne av den speciella transaktionen men om den hänt så har han nog det. MB vill

gärna se underlaget för transaktionen. Om transaktionen inträffat så har han varit ansvarig men han har inget minne av den.

MB tillfrågas om han vid något tillfälle har varit involverad i transaktioner där ABS sålt MBS till Solid Venture Capitals (SVC). MB uppger att alla MBS som såldes av A.B.S.I.G gick igenom ABS. Han har varit involverad i transaktioner där ABS sålt MBS till SVC. Han vet inte vid hur många tillfällen, kanske 10.

SVC hade ett avtal med A.B.S.I.G så varje gång ABS skulle sälja obligationer inom Europa var de tvungna att gå genom SVC eller betala till SVC enligt avtalet. MB tror inte att ABS sålde något till SVC. SVC kunde inte köpa något. MB tror att ABS sålde MBS:er till Close Brothers.

MB kan inte minnas att SVC hade ett konto där de kunde ta emot elektroniska obligationer. Däremot hade Close Brothers ett konto som kunde ta emot de elektroniska obligationerna. MB tillfrågas om vem som var köpare till de MBS som ABS sålde. Enligt MBs uppfattning var det Close Brothers då SVC inte kunde ta emot elektroniska obligationer. På fråga om vem som betalade för dem så uppger MB att om man tar bort SVC från sammanställningen så var det Close Brothers, men enligt EBM:s sammanställning så framstår det som att man får betalt av SVC.

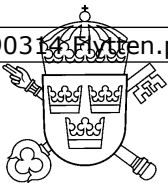
MB tillfrågas om vilken roll Close Brothers hade. MB minns inte transaktionen och han har inget minne av att SVC kunde ta emot elektroniska obligationer, d v s MBS. Utifrån det är hans uppfattning att man ska ta bort SVC från transaktionen och att MBS:en går direkt från ABS till Close Brothers.

MB har inte haft något med det här att göra på 6 år. Han utgår ifrån att EBMs sammanställning stämmer, han förstår bara inte hur.

Tolken meddelar att han inte har möjlighet att närvara längre och förhöret avslutas därför kl. **12:44.**

2019-03-19

Förhørsutskriften enligt ovan är uppläst och tolkad av Vadim Belenky för MB och advokat Simon Kjellstrand. MB har inga ändringar han vill göra av förhørsutskriften. Han vill inte godkänna den då han inte minns exakt vad som sas under förhöret.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person Bishop, Mark	Personnummer 19560512-
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Nej
Tolk Vadim Belenky	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne Språk Engelska

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Se bilaga

Underrättad om misstanke Ja	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)
Försvare/ombud önskas Henrik Olsson Lilja	Försvare/ombud närvarande Ja
	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2019-03-14	Förhör påbörjat 09:15	Förhör avslutat 12:39
Förhørsplats Häktet Kronoberg	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av TZ	Konceptförhör	

Involverad personal Therése Zanderholm	Funktion Biträdande förhørsledare
--	---

Berättelse

Anledning till förhöret

Bishop förevisas bilaga A som är gärningsbeskrivningen. De resterande bilagor som förevisas i detta förhör är från bilagekompendium " Häktningsspm/Förhörsbilaga A "

Mark och hans försvarare förklarar att de känner igen gärningsbeskrivningen och har tagit del av den tidigare, även det tillägg som gjorts.

Bishop har förstått gärningsbeskrivningen och har blivit informerad om sina rättigheter. Bishop har fått tagit del av blanketten information till misstänkta och frihetsberövade.

Bishop får information om att förhöret kommer att nedtecknas i sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

FL informerar försvararen och Mark om att åklagaren tagit beslut om yppandeförbud.

Alla parter är införstådda med det och förstår vad det innebär.

INLEDNING

FL frågar Mark hur han mår och om hans hälsotillstånd. Är det något som vi bör känna till angående hans hälsa?

Mark svarar att hans hälsa är bra men att det här stället och syftar på häktet, gör folk tokiga och därför är jag inte mig själv.

Mark tillfrågas om det är något som han vill börja med att berätta.

Mark svarar nej och menar att det är bättre att förhørsledaren ställer sina frågor.

BAKGRUND

Mark ombeds att berätta om sin familj både här i Sverige och utomlands. Vad har du för anknytning till Sverige?

Mark svarar att hans fru Annika och hennes familj bor här i Sverige. Annikas familj är min familj förklarar Mark. I USA har jag tre vuxna barn och två barnbarn. Jag har även två bröder, min mamma och pappa i USA. De bor i södra Kalifornien och Los Angeles området. Förutom Annika så bor resten av min familj i USA.

Hur länge har han bott permanent i Sverige?

Mark svarar att han har rest till och från Sverige sedan 2005. Jag träffade Annika 2008 men hade affärer i Sverige redan före det. Jag och Annika har bott i Sverige sedan juli 2017. Annika äger en lägenhet på Engelbrektsgatan. Mark förklarar att han inte har något permanent uppehållstillstånd i Sverige.

Mark berättar att dåvarande åklagaren Arne beslutade i nov 2017 att Mark skulle beläggas med reseförbud och anmälningssplikt varje fredag. Jag har fullföljt detta och anmält mig varje vecka samt ställt upp på alla förhör som ni har kallat till på EBM. Jag har hela tiden stannat i Sverige trots att delar av min familj är USA. Jag har varit högst samarbetsvillig i utredningen menar Mark.

Hur länge har han sammantaget varit bosatt med Annika i USA?

Mark berättar att innan han och Annika flyttade till Sverige så bodde de tillsammans i hans hus i södra Kalifornien, i en stad som heter Dana Point. Jag har även bott i London under 2016 där vi hyrde ett hus. Mark förklarar att han inte har kvar husen i London och i Kalifornien. På fråga från förhørsledaren så svarar Mark att han inte äger några andra hus. Inte någonstans i hela världen förklarar Mark. Det finns ett sommarhus i Strömstad men det äger Annika.

Berätta om lägenheten på Tegnergatan i Stockholm?

Mark svarar att det var en lägenhet som Annika ägt i över 20 år. Mark vet inte när hon köpte den men nu är den såld.

Vilka länder har han arbetat i?

Mark svarar att han har jobbat i Kanada, Sverige, USA och England.

FL ber Mark förtydliga i vilka länder som han haft bolag? Årtal och namn?

Mark förklarar att han ägt bolag i England, Sverige och USA. I USA hade jag två bolag; ABS Investment Group och ABSIG. Jag har även haft Bishop Mortgage och Brantwood Financial.

Det finns ingen verksamhet kvar i dessa bolag idag berättar Mark.

I England har jag haft bolagen Energy Everything och Optimus Socially Responsible Investments. Inte heller i dessa bolag finns någon verksamhet idag enligt Mark.

I Sverige har jag bara haft ett bolag, Optimus fonder AB.

FL frågar Mark om han har haft något bolag i Abu Dhabi och förevisas en faktura?

Mark berättar att han aldrig haft något bolag där men att han vid en tidpunkt funderade på det. Fakturan är utställd av en advokatbyrå vars uppdrag skulle ha varit att hjälpa Mark att förstå lagstiftningen i Abu Dhabi. Mark menar att det aldrig blev mer än ett samtal, fakturan betalades aldrig och inget bolag skapades.

FL förklarar att Mark i en tidigare fråga i detta förhör svarat att han började resa till och från Sverige redan 2005. Varför gjorde han det? Var det pga Optimus?

Mark svarar att köpet av Optimus var först 2012. Under 2005 så handlade Sverige-resorna om Koenigsegg. Mark berättar att han var en av de största aktieägarna i Koenigsegg.

Berätta om vilka andra affärer du gjorde mellan 2005 till 2012? Var det andra affärer där emellan?

Jag ägde aktierna Koenigsegg fram till slutet av 2009. Sen började förhandlingen om SAAB som också slutade 2009. Jag var upprörd över förhandlingen och att affärerna misslyckades förklarar Mark. Jag behövde en anledning till att ha affärer i Sverige, jag hade min fru Annika här och hennes dotter som gick i svensk skola så jag trodde att jag förstod fondmarknaden i Sverige men det visade sig sen att jag kanske inte gjorde det. Hur som helst så köpte jag sedan Traction fonder (TF).

Mark ombeds berätta vilka fler språk han behärskar förutom engelska och svenska?

Mark svarar att han även kan lite ryska, arabiska och spanska. Men bara på nivån för att kommunicera vid fikabordet säger Mark.

FL frågar om Mark har några konton i övriga banker i världen?

Mark svarar att han enbart har bankkonton i USA. Banken heter US-bank.

FL frågar om Mark har eller har haft några konton i Hongkong?

Mark svarar nej. Varken nu eller tidigare. Min kollega Craig Chang hade konton där 2006-2007 men jag har aldrig varit där förklarar Mark.

Berätta om Omniarch-tvisten – vad gällde den och har den avslutats eller är den pågående?

Mark svarar att det var en civilrättslig tvist. Jag fick kännedom om tvisten först i juni 2017. Omniarch avvecklade sin verksamhet och anklagade flera personer för att ha orsakat förluster till deras verksamhet. Tvisten avslutades i nov 2017 och jag var skuldfri. Men vad som hände sedan i tvisten det vet jag eftersom det fanns fler svaranden förklarar Mark.

Omniarch var aldrig eget bolag utan ABSIG hade ett avtal att leverera MBS:er till

Omniarch. Stämningen i tvisten kom från Kanada.

FL frågar Mark om han varit dömd för något brott i USA? Eller i något annat land?

Mark svarar nej.

Förevisning av dokument

Bishop informeras om att han kommer förevisas ett flertal bilagor, där samtliga finns i förhörsbilaga A. Vissa av bolagsnamnen och personerna har Bishop berättat om i tidigare förhör.

Bishop förevisas sid 7 som är ett samarbetsavtal mellan Pensionsmyndigheten och Traction Fonder den 120326. FL förklarar att det är Ulf Deckmark som har skrivit under avtalet. Kommentrar? Bishops roll under aktuell tid?

Mark förklarar att avtalet som förevisas är underskrivet i mars 2012. Mark menar att han inte köpte Traction Fonder förrän i slutet av 2012. Han är obekant med avtalet, har aldrig sett det tidigare.

Berätta om Ulf Deckmark?

Mark förklarar att han tror att Ulf var VD för Traction Fonder när Mark köpte bolaget men minns inte riktigt, det fanns en styrelseordförande i Traction vid namn Karl-Magnus Kinddahl. Mark är osäker på Ulfs titel vid den aktuella tidpunkten men förklarar att Ulf så småningom blev VD för Traction.

Bishop förevisas sid 1-2 som är ett beslut från Finansinspektionen gällande tillstånd att förvärva aktier i Traction Fonder, daterat 121116. Stämmer det att ABSIG ägde 100 % av Traction Fonder? ABSIG i sin tur ägdes 50 % av Mark privat och 50 % av ABS investment Group? FL förklarar att det lämnats olika uppgifter tidigare i förhör. Kommentrar?

Mark läser igenom beslutet och säger att det upplägg som förhørsledaren idag påstår är det korrekta gällande ägarbilden. Han förtydligar att så såg ägarbilden ut fram till sep 2013 då Mark avgick från ABSIG. Från sep 2013 så ägde Craig Chang bolaget ABSIG, som i sin tur äger 100 % av Traction Fonder.

Hur kom du i kontakt med Traction Fonder?

Mark förklarar att han har tänkt mycket på det men är osäker på den första kontakten. Mark minns att det var möten med ägarna av Traction men han minns inte hur han kom i kontakt med Traction första gången.

Vilka personer var med på mötena?

Mark svarar att han minns ansiktet på den person som han träffade men inget namn. Mark vet inte vem som ägde bolaget innan han köpte det. Traction hade vid den tidpunkten förlorat väldigt mycket pengar och ägarna ville sälja bolaget till mig. De ville ge mig en chans att vända Traction Fonder.

Vilken roll hade du i Traction Fonder när du köpte bolaget i november 2012?

Mark svarar att han enbart satt i styrelsen. Jag var inte med i det vardagliga arbetet i bolaget. Finansinspektion tillät ingen ledningsroll eller förvaltningsroll i bolaget.

Varför köpte du ett bolag som hade gått med förlust?

Mark förklarar att hans uppfattning var att de tidigare ägarna av Traction Fonder inte var så engagerade i bolaget. De marknadsförde inte bolaget och försökte inte få in nya fonder. Bolagets fasta kostnader var större än intäkterna. Traction gick med förlust. Mark förklarar att han har erfarenhet av att skriva affärsplaner och driva företag. Jag skrev därför en affärsplan för Traction. Hur man marknadsför sig på bästa sätt och får ett bolag att växa. Syftet var att få intäkterna att täcka kostnaderna. Traction skulle kunna gå med vinst ansåg jag förklarar Mark.

I tidigare förhör har du sagt att Max Serwin (Emil) introducerade dig för Traction Fonder?

Mark svarar att han inte minns det.

Vilken roll har Max Serwin (Ingmanson) i Traction Fonder?

Max Serwin hade ingen roll i Traction Fonder under den period som jag satt i bolaget förklarar Mark.

Hade Max Serwin eller något utav hans bolag samarbete med TF?

Mark förklarar att under den period som han ägde Traction Fonder så hade antingen Traction eller Optimus ett avtal med Strategi placering (SP), angående marknadsföring av fonderna. Det var Ulf Deckmark som hade ansvaret för den överenskommelsen. Marks uppfattning är att det var Max som ägde Strategi placering.

FL frågar om det är rätt uppfattat att Max inte hade någon roll i Traction Fonder och inte heller någon beslutanderätt i bolaget?

Mark svarar att det är korrekt uppfattat.

Bishop förevisas sid 70-71 som är ett avtal mellan ABSIG LLC, Solid Venture Capital, Mark Bishop och Craig Chang. Kommenter gärna avtalet, personerna och vad det avser?

Mark läser igenom avtalet och säger att han tror att originalavtalet är längre än det som förevisas idag. De här är bara första och sista sidan av avtalet. Utan att ha läst hela avtalet så handlar det om att ABSIG vid den här tidpunkten behövde nytt kapital. Vi trodde att vi kunde hitta nytt kapital i Europa.

Jag blev introducerad till Emil genom en kontakt i Norge, minns ej vem. Emil sålde in idén att han kunde hitta kapital till ABSIG. Avtalet som förevisats beskriver förhållandet mellan mig och Emil, längden på avtalet, hans provision osv. Mark förklarar att det här är det första avtalet och det första samarbetet mellan mig och Emil. Det var i juli 2012.

FL frågar Mark om han vet vad Solid Venture Capital är för bolag?

Mark svarar att han inte vet.

FL förklarar att Mark sagt att Solid Venture Capital skulle förse ABSIG med kapital.

Stämmer det?

Mark säger att det stämmer. De skulle fungera som konsulter för att hitta investerare till ABSIG.

Berätta om bolaget ABSIG LLC? Är deras verksamhet MBS:er?

Mark svarar att det stämmer.

Bishop förevisas sid 91 som är en passbild på Craig Yee-Chow Chang. Kommentar? Vem är han?

Mark tittar på passbilden och bekräftar att det är Craig. Mark berättar att han och Craig har känt varandra sedan 2007. Craig blev en affärspartner. Mark förklarar att det fanns två stycken motsvarande VD i ABSIG, det var jag och Craig.

Jag klev ur ABSIG 2013 och sedan var jag kvar en stund som konsult. Vi har inte arbetet tillsammans sedan 2015-2016. Craig hade tidigare haft ett auktionsbolag för fastigheter förklarar Mark.

Berätta om bolaget Positiv Pension (PP)? Verksamhet och ägare?

Mark förklarar att förhandlingarna med Positiv Pension hanterades under en kort period, ca 2-3 månader. Det var fyra delägare i bolaget och Henrik var deras talesperson. De ville sälja sitt bolag och sa att de hade en investerarbas som de kunde föra över till mig berättar Mark. Jag visste inte riktigt vad det innebar. I USA betyder det att man behåller samma investerare men byter ledningen. Jag tog kontakt med min jurist på Fylgia för att få hjälp med förhandlingarna med Positiv Pension.

Hur kom du i kontakt med PP? Vem tog kontakt med vem, första gången?

Mark svarar att han inte minns hur den första kontakten togs. Mark säger att han tror att det var allmänt känt att Optimus letade efter något att förvärva och ville växa.

FL förtydligar att Traction Fonder vid denna tidpunkt hade bytt namn till Optimus. Varför genomfördes det namnbytet?

Mark förklarar att det fanns ett krav i köpeavtalet som innebar att de gamla ägarna av Traction fonder ville behålla namnet Traction. Av den anledningen så bytte bolaget namn till Optimus, mars 2013.

FL frågar vad tanken var att förvärva PP?

Tanken med att förvärva Positiv Pension var att kunderna kunde slås samman med Optimus förklarar Mark.

Vem sköter förhandlingen av köpet av PP?

Mark bekräftar att han hade kontakt med Henrik på PP. Från Marks sida så var det han själv som hanterade förhandlingen tillsammans med sin jurist på Fylgia. Mark tillägger att han tror att det var hans bolag ABS investment Group som skulle köpa PP.

Fanns det någon relation mellan ABS inv. Group och Optimus, eftersom Mark äger båda bolagen? Varför köpte inte Optimus från PP?

Mark förklarar att Optimus inte har någon sådan balansräkning, den var inte acceptabel för ägarna hos PP. Det var därför ABS investment Group som fick köpa.

FL hänvisar till ett tidigare svar och frågar på nytt om det var Marks tanke att köpa PP för att öka antalet kunder i Optimus?

Mark svarar ja, det stämmer.

Bishop förevisas sid 92-93 som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Oskar Berggren den 120925 gällande affärsmöjligheter. En eventuell affär mellan Traction fonder och Positiv Pension. Kommentar?

Mark svarar att han inte kände till Positiv Pension vid den tidpunkten som mailet relaterar till och ber tolken läsa och översätta mailet så han förstår vad det står. Tolken läser mailet högt och översätter.

FL frågar om Mark har någon kommentar angående erbjudandet från Emil, vilket framkommer i mailet?

Mark svarar att han inte känner till detta mail, det är första gången jag ser det. Jag känner absolut inte till innehållet i mailet menar Mark. Mark förtydligar att hans första kontakt med var i maj-juni 2013.

Mark tillägger att Emil aldrig haft befogenhet att göra några affärsförslag/avtal för Traction eller Optimus så länge jag varit ägare.

FL frågar om Mark vet vilka "Traction fonder med partners" är som mailet hänvisar till? Solid Equitys roll?

Mark säger att han inte känner till detta. Jag har aldrig sett detta mail. Jag hade inte hört om Positiv Pension förrän mitten av 2013. Jag vet inget om Emils diskussioner med ägarna av Positiv Pension förtydligar Mark.

I mailet står det "best regards Emil Ingmansson, Solid Equity AB". Vad vet Mark om detta bolag? Solid Equity?

Mark svarar att han inte vet någonting om Emils bolag. Jag och Emil har aldrig varit partners i någon verksamhet.

FL frågar på nytt om Mark kände till att Emil i sep 2012 visade intresse för Positiv Pension och att han hade två förslag på affär?

Mark svarar att han inte kände till detta.

Bishop förevisas sid 94 som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Oskar Berggren den 130129 gällande en eventuell affär. Kommentar?

"Jag vill därför på nytt erbjuda er möjligheten att sälja kundstocken till oss eller allokeras om era kunders pengar till vår fond."

Utveckla, vilka är "oss" och "vår" i Ingmansons erbjudande?

Mark svarar att "oss" och "vår" har inget att göra med några åttaganden eller diskussioner från Marks sida. Jag visste ingenting om Emil diskussioner med PP. Emil hade inga befogenheter att förhandla för Optimus eller för mig och inte heller binda Optimus vid någon affär förklarar Mark.

Emil skriver att "vår High Yield fond är bra och riskerna är låga"? Varför skriver Emil så, "vår fond", om han inte hade någon roll i Traction?

Mark svarar att hans eget antagande är detsamma som han tror att polisen har d.v.s. att Emil vilseleder Positiv Pension. Jag kände inte till Positiv Pension och dessa förhandlingar. Emil har aldrig haft någon rätt att förhandla åt varken mig eller Optimus förtydligar Mark på nytt.

FL frågar Mark vad Emil skulle ha tjänat på den här affären? Vad är hans syfte att förhandla med dessa delägare?

Mark svarar att han inte vet.

Paus 10:50

Förhöret återupptas 10:57

Bishop förevisas sid 109-112 som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Niclas Tapper den 130423 gällande nytt erbjudande, ett reviderat bud. FL förklarar att det handlar om att Solid Equity skall köpa aktierna i Positiv pension och kapitalet skall flyttas till Optimus High Yield eller någon annan fond. Kommentar?

Mark förklarar att han känner igen namnet Niclas Tapper. I övrigt är Marks enda kommentar till detta mail att Optimus fonder hade marknadsföringsavtal med Strategi placering. Det var Strategi placering som skulle sälja Optimus fonder.

FL förtydligar att i detta mail står det Solid Equity, d.v.s. att Emils bolag visar intresse för PP. Kapitalet skulle sedan flyttas till High Yield som är din fond. Kommentar?

Mark förklarar på nytt att han inte känner till Emils förhandling med Positiv Pension. Det enda Mark vet är att Optimus hade ett marknadsföringsavtal med Strategi placering. Så kanske vill Emil få betalt två gånger säger Mark. Först köpa det här och sedan flytta kunderna till High Yield. Vid denna tidpunkt så betalade ju fonderna väldigt bra med provision till marknadsföringsbolag såsom Strategi placering menar Mark.

Vad är det som Strategi placering får betalt för?

Mark svarar att avtalet var skrivit på svenska och undertecknat av Ulf Deckmark. Mark minns inte hur avtalet såg gällande storlek på provision. Men det var avtalat att marknadsföringsbolaget skulle få provision från fondbolaget när de tog in nya kunder till fonderna.

FL förklarar att det framgår i mailet att ägarna av PP är kritiska till att det är Solid Equity som skall köpa PP och inte Marks eget bolag. Det framgår i mailet att de är rädda för att

bli blåsta utav Emil, att han är "en ful fisk".

Jag kan bara gissa varför de är skeptiska till Emil och Solid Equity, men det är inte syftet med att vi sitter här idag menar Mark. När jag hade diskussioner med Positiv Pension var det bara jag och min jurist som hanterade förhandlingen. Det här mailet visar en bakgrundshistoria som verkar handla om att Emil vill köpa Positiv Pension. Vid något tillfälle kom jag in i bilden och då vart det min förhandling att köpa bolaget förtydligar Mark.

Känner Mark till att Emil var intresserad av att köpa PP?

Mark svarar nej, det visste han inte.

FL förklarar att det framgår i mailet att ägarna i Göteborgarna (PP) kände till Marks bolag? Hur kommer det sig?

Mark svarar att Emil kanske hade berättat om mitt intresse av att köpa fondbolag.

FL frågar om erbjudandet från Emil till PP och sedan Marks egna förhandlingar med PP. Är det samma förhandling eller två separata, åtskilda ifrån varandra?

Mark svarar att han inte kände till Emils förhandlingar. Han visste inte heller att PP ansåg att Emil var en ful fisk. De var bevisligen smartare än jag menar Mark.

FL förklarar att det gemomgående i alla mail står att pengarna skall flyttas till fonden High Yield, d.v.s. Marks fond. Pratade du och Emil om det vid denna tidpunkt d.v.s. i samband med att mailen skickades till PP?

Mark svarar att Emil kanske hade sina egna idéer om vart kunderna skulle flyttas. Mark menar att det står ju i mailet Optimus High Yield eller andra fonder. Gentemot oss hade Emil ett marknadsföringsavtal som innebar provision. Kanske var vår provision bättre än det han kunde få från andra fondbolag.

Bishop förevisas sid 96 som är ett mail mellan Lennart Johansson och Mark Bishop den 130409 gällande Strategi Placering. Kommentar?

Mark berättar att Lennart Johansson är en person som han träffat vid ett tillfälle. Lennart skulle då presentera en investeringsprogramvara men Mark förklarar att han inte blev särskilt imponerad så det blev inga fler möten.

FL förklarar att det framkommer i mailet att Emil, Ulf och Lennart har haft ett bra möte med killarna i PP. Har Mark någon kommentar till att de träffat ägarna av PP, se mailet.

Mark svarar att han inte kände till detta möte men gissar att det antagligen handlade om att sälja Positiv Pension.

Men eftersom du var intresserad av att köpa PP, varför var inte du med på det här mötet?

Mark svarar att han inte vet. Jag kanske inte vart inbjuden eller så var jag bortrest.

FL frågar om den text som är understruken med blått i mailet d.v.s. "it feels good to be part of the team". Skrivet utav Lennart.

Mark svarar att han inte vet vad det syftar på. Lennart var inte med i mitt team. Jag träffade honom bara en gång förklarar Mark.

Bishop förevisas sid 97 som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Mark Bishop den 130325. Kommentar?

Mark svarar att han åter igen bara kan gissa att det handlar om Positiv Pension. Mark påtalar ytterligare en gång att Emil inte hade någon befogenhet eller rätt att förhandla för Mark eller Optimus.

Mark förklarar att det kanske var en tidpunkt när det blev en övergång exempelvis grundat på hur Positiv Pension såg på Emil och då blev jag istället en tänkbar köpare. Kanske klarade inte Emil av det eller så kanske de inte ville sälja till honom. Vid något tillfälle så åkte jag till Göteborg och träffade hela gänget med Niclas Tapper och de andra berättar Mark. Men jag har aldrig gett Emil förtroendet att förhandla å mina vägnar.

FL förtydligar att detta mail är skickat i mars 2013. Det är ju en månad tidigare än det mail som Emil skickat till Tapper i april, då Emil erbjuder Solid Equity som köpare av PP. (S 109-112). Mailet mellan Emil och Mark är ju en månad tidigare. Kommentar?

Mark svarar att han aldrig har haft någon kontroll över Emil och inte heller över hur han tänker. Men Emil har aldrig haft någon rätt att förhandla å mina vägnar förtydligar Mark.

Bishop förevisas sid 98 som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Mark Bishop den 130414 gällande Positiv Pension. "How can we move the deal forward"? Kommentar?

Mark förklarar att Emil bevisligen var i diskussion med Positiv Pension vid den tidpunkten och han kanske berättade för mig hur jag kunde köpa Positiv Pension.

FL frågar om Emil företrädde Mark gentemot PP?

Mark svarar att Emil aldrig har företrätt mig. Man kan säga att Emil har fungerat som en mäklare och försett mig med information och sen har jag personligen förhandlat. Jag anlidade aldrig honom som mäklare eller förhandlare.

Enligt det ni visar mig här idag så verkar det som att Emil själv ville köpa Positiv Pension men inte kunde. Han visste att jag ville att Optimus skulle växa och vid något tillfälle så måste han ha introducerat mig i samtal med Positiv Pension. Spelar ingen roll, han har aldrig haft varken muntligt eller skriftligt avtal att företräda mig eller mina bolag menar Mark.

FL påpekar att det står "how can we move the deal forward". Vilka är "we"?

Mark förklarar att han alltid vill vara väluppfostrade och att han uttrycker sig därefter. När jag skrev we så menade jag aldrig att han var en partner. Emil var mer som en hjälpreda förtydligar Mark.

Bishop förevisas sid 99 som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Mark Bishop den 130520 gällande att flytta klienter till Strategi placering. Kommentar?

Mark svarar att han inte riktigt vet vad mekanismen för klientflytt är. Det måste finnas något bolag som har rätt att prata med klienterna och förvalta. Det måste finnas något avtal hos

Strategi Placering. Jag vet inte riktigt varför det här är viktigt, och inte heller vad det innebär förklarar Mark.

Bishop förevisas sid 100-101 som är köpeavtalet mellan Assume Holding, Dynamic Creation och ABS Investment Group gällande bolaget Positiv Pension? FL ber Mark berättar om avtalet och förhandlingen fram till köpet.

Mark svarar att han minns att originalavtalet är cirka 60 sidor. Det här måste vara första och sista sidan. Avtalet innehöll alla villkor för ABS investment group som låg till grund för köpet utav Positiv Pension från Dynamic och Assume holding. Det villkoret gällande betalningarna eftersom det skulle pågå under en längre tidsperiod. Avsnitt om sanktioner, garantier osv. Avtalet skrevs under 28 juni 2013.

FL frågar vad Mark hade för affärsplan med Positiv Pension när han skrev under avtalet?

Mark förklarar att hans initiala tanke var att kontakta kunderna med hjälp av Strategi placering och fråga om de ville flytta sitt innehav till Optimus High Yield. Mark menar att Positiv Pension var ju i princip bara en kundstock.

FL frågar om det blev så som Mark hade planerat?

Så vitt jag vet var det så det blev menar Mark. Det var helt enligt en process om var godkänd av tillsynsmyndigheten. Det är vad jag och Ulf känner till, vi som sitter på den här sidan av muren d.v.s. på Optimus, förklarar Mark.

FL frågar Mark om det är rätt uppfattat att vid tidpunkten när han skrev under köpekontraktet av Positiv Pension så var värdet i bolaget själva kundstocken och Marks avsikt var att få över kunderna till fonden i Optimus med hjälp utav Strategi placering?

Mark svarar att det stämmer.

Mark ombeds förtydliga huruvida kunderna hade tillfrågats innan flytt eller om de bara flyttades över?

Mark förklarar att den information som han och Optimus fick var att alla kunder hade blivit tillfrågade på rätt sätt innan de blev flyttade till Optimus. Första gången som jag fick höra att det hade varit bekymmer med kundflytten var när jag läste om det i tidningarna. Jag och styrelsen i Optimus ville då göra en kontroll av kundflyttarna vilket vi också genomförde. Vi hittade inga problem eller bekymmer utifrån tillsynsmyndighetens inställning förklarar Mark.

FL frågar Mark om det fanns anställda på PP när han köpte bolaget. Vad hände med den personalen och den lokal som fanns i Göteborg?

Mark svarar att han inte minns om det fanns någon plan för de anställda, inte heller om det fanns något hyresavtal. Kanske hanterades det genom köpet menar Mark. Mark förklarar att han sålde av Positiv Pension väldigt snabbt, inom 30 dagar.

FL frågar varför Mark sålde bolaget så snabbt?

Mark berättar att det fanns ett annat bolag som ville köpa Positiv Pension och det skulle innebära en förtjänst för mig. Positiv Pension hade vid denna tidpunkt slutat med marknadsföring så det enda värdet som fanns var i kundstocken.

FL förklarar att Mark berättat att hans syfte var att flytta kunderna i PP till hans fond Optimus. Vidare har Mark berättat att han fick ett köperbjudande redan efter 30 dagar. Hann Mark flytta kunderna inom denna tid?

Mark svarar att det inte var han själv som flyttade några kunder.

FL förtydligar att det var Strategi placering som hade uppdraget att flytta kunderna till Optimus. Hann de flytta kunderna?

Mark säger att han inte minns tidsaspekten och förstår inte om det är viktig fråga gällande köp och försäljning av Positiv Pension.

Mark ombeds berätta om försäljningen utav PP?

Mark berättar att Positiv Pension även hade annan verksamhet. De höll inte bara på med pensioner utan hade även andra finansiella produkter ex försäkringar osv. Det fanns ett företag som hette Crown Brand som hade liknande produkter som Positiv Pension. Därför var de intresserade av att köpa Positiv Pension.

FL frågar om Crown brand kontaktade Mark för att få köpa PP?

Mark förklarar att hans affärspartner Craig Chang som kände till Crown brand så han kontaktade bolaget. Med affärspartner menar Mark att Craig var VD för ABSIG.

FL förtydligar att det var ju inte ABSIG som köpte PP utan det var ju ABS investment group. Är Craig Chang även en del i den affären?

Mark svarar nej, det var han inte.

FL frågar Mark på vems uppdrag som Craig kontaktar Crown brand?

Mark svarar att det var på mitt uppdrag. Jag var i USA vid den här tidpunkten och delade kontor med Craig. Vi kände till varandras affärer och verksamheter i detalj.

FL förklarar att du köper PP den 28 juni 2013 och efter ca 30 dagar så säljer du bolaget? Finns det en anledning till den snabba affären?

Mark menar att det fanns inget värde kvar för mig i Positiv Pension och därför hade det bara blivit ett åtagande för mig.

Bishop förevisas sid 102-103 som är köpeavtalet mellan Crown Brand Coperation Ltd och ABS Investment Group gällande bolaget Positiv Pension. Kommentar?

Mark säger att han har ingen ytterligare kommentar. Det är precis det jag har berättat förutom att jag inte kom ihåg tiden korrekt.

FL förklarar att när Mark köpte PP så tog förhandlingen 2-3 månader. Vid den här affären tog förhandlingen 3 dagar. Är det normalt med så snabba affärer?

Mark svarar att det inte är vanligt med tre dagar men menar att vi kanske startade förhandlingarna tidigare än vad som framgår här. Överlag är det inte ovanligt att man köper och säljer investeringar snabbt s.k. Flip.

Visste Mark att bolaget (PP) skulle säljas vidare redan när han undertecknade köpeavtalet utav PP. Var det hans plan redan då?

Mark säger att jag måste ha känt till det.

Mark ombeds förklara syftet med att köpa ett bolag som man vet redan innan skall säljas vidare direkt?

För att göra en vinst förklarar Mark. Köpeskillingen från Crown var högre än vad jag betalade för bolaget.

FL menar att Mark tidigare berättat att värdet i PP var borta och ändå ville Crown betala mer än vad Mark köpt bolaget för.

Mark förklarar att det fanns inget kvar i bolaget utav värde för mig, jag är inget marknadsföringsbolag och kan inte cross-seeling.

FL frågar om det hände något mellan Mark och Craig, en konflikt eller liknande. Det har nämnts i tidigare förhör. FL är osäker på denna uppgift och ber Mark förtydliga.

Mark förklarar att det hade inget att göra med Positiv Pension eller Crown brand.

Fick Mark betalt från Crown Brand för PP?

Mark svarar nej. Det var ett kinesiskt bolag och de höll sig inte till avtalet. Jag har förstått att de är snabba på att göra affärer och sedan byter de skepnad och försvinner.

Vem på Crown Brand var ansvarig för affären?

Mark säger att det var den person som skrev på avtalet, en Mr. L-Ming. Förhandlingen med L-Ming hanterades av Craig Chang.

Vart befann ni er när avtalet skrevs under, 1 juli 2013.

Mark tror att han själv befann sig i Stockholm men L-Ming var i Kina.

FL frågar om kundstocken såldes vidare till Crown brand?

Mark svarar att den ingick i köpet.

Bishop förevisas sid 108 som är "verification of PIN-cods and PPM Balances" den 29 juni 2013. Kommentar?

Mark berättar att i köpeavtalet, det som förevisats tidigare i detta förhör, så framgår det ett krav som innebär köparen ska ha möjlighet att verifiera pinkoderna för att försäkra sig om att säljarens uppgifter är riktiga. Mark förklarar att han hade ingen kunskap eller möjlighet att verifiera pinkoderna själv utan det kunde Strategi placering hjälpa till med.

Säljarna av Positiv Pension krävde att Emil och Mark skulle skriva under att den delen av avtalet var uppfyllt. Fylgia skickade alla juridiska handlingar såsom köpeavtal och den här verifieringen till FI efter köpet berättar Mark.

FL frågar om Mark var med när pinkoderna verifierades?

Mark förklarar att han inte var med.

Vilken roll hade Emil den dagen när verifieringen genomfördes?

Mark svarar att det var för att verifiera pinkoderna.

Mark ombeds förklara vad det innebär rent praktiskt att verifiera pinkoderna. Hur och vad verifierar man?

Mark förklarar att man verifierar ett namn, premiepensionssaldo osv. För att veta säkert att säljaren har kunder så måste jag göra denna verifiering. Men jag vet inte hur själva processen går till menar Mark.

FL frågar Mark om det var han själv som gav uppdraget till Emil och Strategi Placering att hjälpa till med verifieringen?

Mark svarar att det var på uppdrag av honom själv tillsammans med Positiv Pension.

FL frågar Mark om hans uppfattning är att Positiv pension kände till Strategi Placering?

Mark svarar att delägarna i Positiv Pension kände till att Strategi placering skulle genomföra verifieringen. Delägarna i Positiv Pension hade ju också skrivit under avtalet om verifieringen. Det var ett krav som skrevs in i köpeavtalet förklarar Mark.

Berätta om bolaget Strategi Placering? Ägare och verksamhet?

Mark förklarar att han inte vem som är ägare av Strategi placering. Jag antar, men vet inte på vilka grunder, att det var Emil och Aframs bolag. Deras verksamhet var att sälja olika fonder till pensionskunder.

FL frågar om Mark vet i vilka lokaler Strategi Placering hade sitt kontor?

Mark berättar att Strategi Placering hade sitt kontor på Hammarby kaj. Optimus hyrde ett separat kontor dock på samma våning under en kort period. Därför vet jag vart de hade sitt kontor. Vi meddelade detta till FI och förklarade att Optimus letade nytt kontor så snart det gick. Vi meddelade FI att vi skulle flytta inom kort vilket vi gjorde, till Birger Jarlsgatan.

Hade Strategi Placering några andra kunder förutom Optimus?

Mark svarar att han inte känner till några andra kunder.

Bishop förevisas sid 3-6 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering, daterat den 1 juli 2013. FL frågar varför man skrev ett nytt avtal 1 juli 2013, det tidigare avtalet var från sommaren 2012. Kommentar?

Mark förklarar att han inte vet varför det skrevs om, det var Ulf som förhandlade fram avtalet och skrev under.

FL frågar om Mark som ägare av bolaget kände till detta nya avtal?

Mark svarar att han har fått reda på detta först efteråt, i samband med att det förevisats honom under ett tidigare förhör.

Vem är Luciano Racana? Han har skrivit under för Strategi Placering. Vem är han?

Mark säger att han har träffat Luciano 1-2 gånger i lunchrummet. Min uppfattning är att han var chef för Strategi placerings call-center. Han pratar spanska och jag med litegrann.

Jonas Johansson?

Mark säger att Jonas var en ung dataprogrammerare. Det fanns två programmerare på Strategi Placering, Jonas och Pawel. Vad de gjorde på Strategi Placering vet jag inte säkert men jag tror att de skapade en websida. I samband med att Optimus flyttade till Birger Jarlsgatan så blev jag kontaktad av Jonas och Pawel. De hade fått sluta på Strategi placering. Optimus hade pengar och vi behövde programmera en web-sida, skapa investerings algoritmer osv. Så vi anställde både Jonas och Pawel berättar Mark.

Berätta om Jeelena Salismaa?

Mark förklarar att han har hört namnet men vet inte vem hon är. Mark förklarar att hans jurist hade förklarat att han behövde en person i styrelsen, som bor i Sverige, för att kunna sälja Positiv Pension.

Jag vet inte riktigt varför men Emil skickade ett mail till mig och min jurist med information om att den här personen kan sitta i styrelsen när ni säljer Positiv pension. Den person som Emil hänvisade till var Jeelena Salismaa. I samma mail hade Emil också bifogat ekonomisk information om Jeelena berättar Mark.

För mig och min jurist så spelade det ingen roll så då blev det så. Jag har nu förstått från EBM att hennes bakgrund är olämplig att sitta i ett bolag. Jag kände inte till reglerna och min jurist sa aldrig att det var något problem.

På fråga från förhørsledaren svarar Mark att han inte visste någonting om Jeelenas bakgrund och olämplighet förrän EBM informerade honom om det. Det är information som Mark fått i efterhand, inget han kände till när hon valdes in i styrelsen.

Bishop förevisas sid 104-105 som är köpekontrakt mellan Positiv Pension och Strategi Placering (köp av kundstock). Kommentar?

Mark förklarar att han aldrig sett denna handling.

FL förklarar att det är antingen den första eller andra dagen i styrelsen som Jeelena säljer kundstocken, enligt avtalet som förevisats? Mark sålde PP till Crown brand den 1 juli och redan den 2 juli säljs kundstocken till Strategi placering. Mark har själv berättat att han behövde en person boende i Sverige för att sälja bolaget vidare och det är hon som skriver under köpekontraktet mellan Positiv Pension och Strategi placering. Kommentar?

Mark påtalar på nytt att han aldrig har sett handlingen.

Bishop förevisas sid 84-87 som är ett PM upprättat av Magnus Lindahl gällande metadata för dokumentet Jelena_Saalismma.pdf. Varför finns dokumentet i Bishops dator? Kommentar?

Mark förklarar att det är dokumentet som Emil mailade till mig, jag har redan berättat det.

FL förtydligar att dokumentet är en kreditupplysning på Jeelena och att det är Emil som

har gjort beställningen. Kreditupplysningen är daterad 22 juni 2013, d.v.s. innan du köper PP och innan det säljs vidare till Crown brand. Kreditupplysningen visar att Jeelena inte har någon kreditvärdighet.

Mark förklarar att han har förstått det nu i efterhand.

När mottog Mark mailet med kreditupplysningen från Emil?

Mark minns inte när han fick det men kan försöka ta reda på det.

Hur kommer det sig att Emil väljer ut och föreslår Jeelena till styrelsen, han vet ju att hon inte har kreditvärdighet?

Mark förklarar på nytt att han fått information från sin jurist att det behövs en svensk person i styrelsen för att kunna sälja bolaget vidare. Vi fick då detta mail ifrån Emil.

FL frågar om det var Mark som själv kontaktade Emil och efterfrågade hjälp att hitta en person till styrelsen?

Mark säger att han inte efterfrågade det eftersom han inte kände till kravet. Men Emil kan ha känt till att jag skulle sälja bolaget och att jag behövde en person. Därför skickade han det till mig.

12:39

Genomläst och godkänt 190326

Description of the crime, Mark Bishop

Item 1

Acceptance of bribe (Ulf Deckmark) and payment of bribes (Mark Bishop and Max Serwin)

As an employee or for the execution of a commission both in Optimus AB and as an administrator of the Optimus High Yield (OHY) investment fund, ultimately against the Swedish Pension Agency, **Ulf Deckmark** has received, accepted a promise of or requested a forbidden reward for the exercise of his employment or the commission.

The bribe has consisted of the promise of or the payment of at least SEK 3.7 million to him or to the company Zeptunus controlled by him, on the Isle of Man, during 2012 – 2013.

Mark Bishop and Max Serwin have together and in consultation agreed to bribe Ulf Deckmark as indicated above and have assisted in the giving of the sum of money, i.e. they have promised, offered and passed over an inappropriate benefit for the exercise of Ulf Deckmark's employment or commissions.

The crime is considered to be gross since the bribe has involved a very large sum and has been directed towards the utilisation of a pension fund which has contained an extremely large sum.

Relevant Law

Chapter 10 Section 5 a, b and c of the Penal Code

Item 2

Gross computer fraud (Max Serwin and Mark Bishop)

Max Serwin and Mark Bishop have together and in agreement during the period from 29 June to 18 July 2013 in Sweden illegally allowed the result of an automatic information processing procedure to be illegally influenced so that the staff of Strategi Placering i Skandinavien AB have logged into thousands of pension-savers' pension premium accounts and have transferred fund contents amounting to a total of SEK two million from the Inside Active Global investment fund to Optimus Fonder AB's Optimus High Yield investment fund.

The procedure has been **illegal** since the transfer of pension funds has taken place without the permission of the pension-savers.

The crimes have led to gains for Optimus Fonder AB and the perpetrators and to injury to the Swedish Pensions Agency.

The crime is to be considered gross since the acts have been of a particularly dangerous type and have involved particularly severe injury.

Relevant law

Chapter 9 Section 1 paragraph 2, Chapter 9 Section 3 and Chapter 23 Section 7 of the Penal Code

Item 3

Gross breach of trust (Ulf Deckmark and Mark Bishop) and assistance and incitement to gross breach of trust (Max Serwin)

Mark Bishop has been a member of the Board of Directors of **Optimus Fonder AB** and Ulf Deckmark has been the CEO of the company with the task of administering the company's Optimus High Yield investment fund. Optimus Fonder AB (then Traction Fonder AB) has entered into an agreement with the Swedish Pensions Agency and has undertaken as a commission from the Swedish Pensions Agency to administer the pension funds in a business-like manner. Mark Bishop and Ulf Deckmark have thus held positions of trust with the commission to manage the financial affairs.

Mark Bishop and **Ulf Deckmark** have during 2013 abused this position of trust in that they have

- in the Optimus High Yield investment fund, purchased or allowed the purchase of eight financial instruments (MBS) at an extremely excessive price which has not been motivated from a business point of view.

The dates of purchase of the financial instruments and the amounts are shown in **Annex 1**.

Optimus Fonder AB has purchased these financial instruments from foreign companies which are owned or controlled by Mark Bishop and Max Serwin. Through these over-priced purchases, Mark Bishop and Max Serwin and/or their above-mentioned companies have acquired an extremely large part of the fund's assets.

Max Serwin has promoted the crimes with advice and deeds through

- planning the crime and organising the concept of using over-priced financial instruments as a criminal tool to appropriate monies from the Optimus High Yield fund,
- persuading Ulf Deckmark to purchase and possess the over-priced financial instruments for the Optimus High Yield fund,
- selling these over-priced financial instruments through his company, Solid Venture Capital Ltd, further to Optimus Fonder AB.

This has caused injury to the principal in that there has been a considerable risk of a final loss of an extremely large sum.

The crime is considered to be gross since the act has been of a dangerous nature and the Swedish Pensions Agency has suffered particularly sensitive injury.

Relevant law

Chapter 10 Section 5 and Chapter 23 Section 4 of the Penal Code

Item 4 A

Gross fraud (Max Serwin) and accessory to gross fraud (Mark Bishop and Afram Gergeo)

Introduction

Falcon Funds SICAV plc, an investment fund established in Malta, has entered into an agreement with the Swedish Pensions Agency and has undertaken to administer pension fund deposits on behalf of the Swedish Pensions Agency. The investment fund has had three different elective investment funds.

The administration of the investment funds on behalf of Falcon Funds SICAVs has been managed by Temple Asset Management Ltd where, amongst others, Anthony Farell and Barbaros Ökten in an investment committee have been responsible for the investments. Falcon Funds SICAV's custodian institute, the Bank of Valetta, has on instructions from, amongst others, Farell and Ökten executed the investment fund's purchase of financial instruments. Temple Asset Management Ltd and Bank of Valetta have acted as agents commissioned for the fund.

The crimes

During 2015 and 2016, both in Sweden and in Malta, **Max Serwin** has (a) persuaded and/or through deception persuaded or caused to be persuaded the above-mentioned agents, on behalf of the investment fund, to invest in and purchase financial instruments which has not been justified from a business point of view, and (b) through deception persuaded the Board of Directors of Falcon Funds SICAV not to make any amendments relating to these financial instruments.

The purchase of financial instruments has not been motivated from a business viewpoint since the purchase has not been in the interest of the Swedish Pensions Agency, but has instead been a part of a criminal act organised by Max Serwin, where the financial instruments have been used as a criminal tool so that Serwin and his accomplices appropriated monies from the investment fund.

The dates and amounts of these financial instruments are listed in **Annex 2**.

The deception has involved the following.

- presenting an inaccurate picture suggesting that Falcon Fund's investments were motivated from a business viewpoint and that the investments were carried out in accordance with currently valid rules and regulations.
- giving the impression that the investments gave a yield at the level of similar investment funds on the market
- concealing that the investments in Annex 2 were part of a criminal plan whereby the perpetrators and their accomplices or companies in their control would appropriate monies from the investment fund.

The prosecuted persons have participated in and promoted the crimes with the following documents.

Max Serwin, in addition to that stated above, by

- planning the crime and organising the concept of using financial instruments as a criminal tool in order to appropriate monies from Falcon Funds SICAV's investment funds,
- ordering the financial instruments concerned and presenting them to Falcons Funds SICAVs administrators at Temple Asset Management and persuading the administrators to invest the instruments on behalf of the funds,
- steering the investments and payments for the assets concerned.

Mark Bishop, in Sweden and Malta in 2015 and 2016 through

- providing the company Optimus Socially Responsible Investment Ltd UK as recipient of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as WSW Pro Mittelstand ETI,
- providing the company Energy Everything Investment plc as recipient of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as Nordic Power ETI.

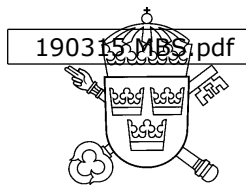
Afram Gergeo, in Sweden and Malta in 2015 through

- providing the company Solid Venture Capital Ltd for use as recipient of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as Solid Venture P2P ETI,

- providing the companies Gergeo Holding AB and Boardwalk Co Ltd for use as recipients of the monies and for pecuniary transactions related to the financial instrument listed in Annex 2 as Boardwalk Real Estate ETI.

The crimes have led to gains for the perpetrators and injury for the Swedish Pensions Agency.

The crime is to be considered gross since the acts have been of a particularly dangerous type and have involved particularly severe injury.



1903 Åklagarsamfundet.pdf

1

Förhör

Signerat av

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet

Stockholm ÅK3

Diarienumr

9000-K555-17

Hörd person		Personnummer
Bishop, Mark		19560512-
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör i pågående förundersökning.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Advokat Björn Rothpfeffer

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

närvarar i advokat Henrik

Ohlson-Liljas ställe.

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-03-15	08:52	11:52
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Kronobergshäktet, Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal

Camilla Larsten

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Vadim Belenky, engelsk tolk närvarar och tolkar under hela förhöret.

Nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Dokument med sidhänvisningar är hämtade från förhörsbilaga 1.

Telefoner och telefonnummer

Mark Bishop (MB) tillfrågas om vilka telefonnummer han har och hur länge han har haft dessa.

MB minns inte sina telefonnummer. Hans telefoner togs ifrån honom i juli och november 2017. Telefonerna togs av polisen. MB tror polisen tog två telefoner, det kan ha varit två telefoner vid första tillfället och en vid andra. Han minns inte.

MB har haft ett amerikanskt, ett engelskt och ett svenskt telefonnummer. Vid något tillfälle hade han alla tre nummer. MB minns inte när det var han hade alla tre, kanske i juli 2017. Han vet inte när han skaffade det svenska telefonnumret, men det kan ha varit någon under perioden 2009-2013. Han tror att han har haft samma svenska telefonnummer hela tiden. Han har inte kvar något svenskt telefonnummer idag. Han tror att han slutade använda det svenska telefonnumret i november 2017 i samband med att polisen gjorde husrannsakan.

MB har haft olika telefoner till de olika numren så han har haft mellan 2 och 3 telefoner som

han har använt samtidigt.

MB tillfrågas om han känner igen telefonnummer +46 733 345 545. Han minns inte numret men det här numret kan ha stått längst ner i hans Optimusrelaterade mail. Det kan ha funnits med i hans signatur på de mailen. Han tror att det är det nummer som står i mailen som han har använt.

Beslag 2017-9000-BG1102

MB informeras om att det i samband med husrannsakan 2017-11-21 hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10 i Stockholm togs 3 mobiltelefoner av märket Apple i beslag. En av mobilerna tillhörde MBs fru och den har lämnats ut (BG1102-1). De andra två telefonerna är fortfarande beslagtagna och MB förevisas bilder av de två telefonerna (bilaga 1).

MB tillfrågas om de två mobilerna tillhör honom. Han kan inte utifrån bilderna säga att det är hans telefoner, men bilden på den vita mobilen känner han igen. Den har han tagit och den är tagen på en mast på en segelbåt på Djurgården. Den svarta mobiltelefonen kan vara vilken telefon som helst.

På fråga om det fanns telefoner tillhörande andra personer i lägenheten när husrannsakan genomfördes i november 2017. Förutom MB, hans fru och dotter fanns ingen annan i huset när husrannsakan i november gjordes. Dottern kan ha haft en telefon men MB tror inte att polisen tog den.

På fråga om det är någon annan som brukar de telefoner som tillhör honom så svarar MB att det inte är det vad han vet.

På fråga om någon annan än han själv har haft tillgång till inloggningskoder för hans telefoner så svarar MB att inte vad han vet.

Lösenord

Mark Bishop (MB) tillfrågas om firmware-lösenordet till sina Macdatorer. MB tror inte att han vill lämna ut det. Anledningen till att han inte vill lämna ut det är för att datorerna innehåller uppgifter som är viktiga för hans försvar i den här utredningen.

Tom Epperson

MB tillfrågas om vem han är, vilken ålder han har och vad hans fullständiga namn är. Han heter Thomas Epperson och han är ca 10 år äldre än MB, kanske 73 år. Han är auktoriserad redovisningskonsult, så kallad CPA. De har känt varandra sedan 1995. MB känner inte till om Thomas har något annat namn än Thomas. Han vet inte var han bor, men han gissar på Kalifornien. Han har bott i Montana och Kalifornien för han arbetade i södra Kalifornien ett tag under 90-talet och 00-talet men idag vet han inte var Thomas bor.

Senaste kontakten de hade med varandra var i mars 2018. Tom gjorde MBs skatter för år 2017. Skattedeklaration skulle vara inne i april 2018. MB skickade information till Tom kring skatterna i mars 2018. Uppgifterna skickade han via mail. MB kan inte mailadressen till Tom, men den finns säkert i datorn.

På fråga om han känner någon mer med namnet Epperson så uppger MB att han inte gör det.

Telefonavlyssning +46 733 345 545

MB informeras om att det har förekommit telefonavlyssning av hans mobilnummer +46 733 345 545 och telefonsamtal med EventID 145467893 från 2017-11-09 kl. 15:17:37 spelas upp i sin helhet för MB. Total samtalslängd 6 minuter och 42 sekunder.

MB tillfrågas om varför han utger sig för att vara John Epperson. MB uppger att det finns en ganska enkel förklaring till det. I slutet på 2016 hölls det ett möte kring ett Limited Partnership (LP) där Tom Epperson, MB och en advokat vid namn John Morrell deltog. Mötet hölls på en advokatbyrå i San Diego. Namnet på LP:n var ABS Investment Fund V (romersk 5a). Tom Epperson och Craig Cheng företrädde LP:n. A.B.S.I.G. var general partner över LP:n. En general partner är den som styr ett bolag. MB var vid det här tillfället inte längre en del av A.B.S.I.G. men han arbetade som konsult åt dem.

LP:n var på väg att misslyckas och vid mötet föreslogs en plan för att vända bolaget. Valutahandel var ett av elementen i planen. Det tog lång tid att få planen godkänd av LP men så småningom skaffade man ett konto hos TD Ameritrade. Kontot hos Ameritrade tillhörde ABS Investment Fund V och MB blev ombedd av Tom och Craig att öppna kontot och handla på det. Som det framgår av telefonsamtalet så var det en viss förvirring kring dokumentationen och MB försökte lösa problemet eftersom han förstår sådant. MB hade tillstånd av Tom att använda hans namn i kontakterna med Ameritrade.

MB tillfrågas om John Epperson är samma person som Tom Epperson. Han tror att John är Toms mellannamn. MB känner honom som Thomas Epperson, men när Tom skapade kontot hos Ameritrade så använde han namnet John.

MB tillfrågas om han vid andra tillfällen har blivit ombedd att utge sig för att vara Tom eller John Epperson. MB svarar att inte vad han vet.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende betalning till Ulf s 49 (BG721-5)

MB informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB tillfrågas om mailkonversationen.

Ang "I'm getting ready to pay Ulf at the end of the month" så antar MB att det har att göra med provision som Ulf skulle fått för sitt arbete med förvaltningen av Optimus Fonder.

MB minns inte hur betalningen skulle betalas ut, men vad han utläser från mailet så skulle en del av provisionen betalas av A.B.S.I.G. och en del av Solid. Solid är ett av Emils bolag.

MB minns inte hur Ulfs provision beräknades men han antar att den beräkningen finns med i hans anställningsavtal. MB antar att A.B.S.I.G. bidrog med kapital till Optimus. MB minns inte riktigt när Optimus resultat var noll, men det här verkar vara ett tillskott till Optimus från A.B.S.I.G. Det är MBs gissning.

Ang varför Solid skulle betala pengar till Ulf så var det för att Solid skulle betala hälften av provisionen till honom för Solid tog också emot pengar när Optimus köpte MBS:er. Om A.B.S.I.G. hade en kostnad hänförlig till MBS:er så skulle Solid stå för halva kostnaden.

På fråga varför Solid skulle få pengar så uppger MB att det var uppe vid förra förhöret, att innan A.B.S.I.G. köpte Traction så ville de få in kapital från Europa. Det fanns ett avtal mellan Solid och A.B.S.I.G. som sa att Solid skulle få provision för sina konsulttjänster varje gång någon typ av obligationer köptes in i Europa. Det gällde om vilket som helst av de bolag som ägdes av A.B.S.I.G. köpte obligationer.

Solid skulle få provision på alla inköp, inte på försäljningarna. MB minns inte procentsatsen för provisionen, men det står i konsultavtalet mellan Solid och A.B.S.I.G.

MB tillfrågas om Ulf är Ulf Deckmark. Han skulle tro det, han känner bara en Ulf.

Ang hur pengarna skulle betalas ut till Ulf så tror MB att det skulle gå via Optimus Fonder som sedan skulle betala Ulf. MB tror att det var så det gick till, men det var inte han som skötte Optimus bokföring. MB bidrog bara med kapital till Optimus Fonder när det efterfrågades av någon av VD:arna i bolaget. Vid den här tidpunkten var det Ulf som var VD och under 2014 var det Mats Christensen.

Det fanns företag som skötte bokföringen och redovisningen i Optimus Fonder, men MB minns inte vilka de var.

MB tillfrågas om hur ofta Ulf fick provision. Han minns inte. Ulf slutade någon gång i slutet på 2014 och MB har inte sett hans löneutbetalningar.

MB tillfrågas om det fanns något avtal mellan Optimus, Solid och A.B.S.I.G. kring provisionen till Ulf. MB uppger att det bara fanns ett avtal mellan A.B.S.I.G. och Solid.

MB tillfrågas om hur man reglerade betalningarna från Solid och A.B.S.I.G. till Optimus. MB tror att det reglerades utifrån underskottet i Optimus Fonder, d v s hur mycket pengar A.B.S.I.G. skulle skjuta till i Optimus för att betala Ulfs provision. MB minns inte Ulfs anställningsavtal eller hur provisionen reglerades där. Det här är MBs gissning utifrån det förevisade mailet.

MB minns inte vilka på Optimus som var med och beslutade om Ulfs anställningsavtal och lön, men han tror att det är något som styrelsen skulle godkänna. Han minns inte att det var uppe på något styrelsemöte, men han tror inte att han deltog i alla möten. På fråga om styrelsen fattade beslut utanför styrelsemötena så gjorde de inte det vad MB känner till.

MB tillfrågas om provisionen till Ulf bara var baserad på MBS eller även på övriga innehav i Optimus fonder. MB tror att den diskussionen som förs i mailet bara har att göra med MBS. Det är den enda investering som A.B.S.I.G hade ett åtagande gentemot Solid för.

MB har inte Ulfs anställningsavtal så han vet inte hur hans ersättning beräknades, men A.B.S.I.G. sköt alltid till kapital till Optimus Fonder om det behövdes.

Zeptunus Limited

MB tillfrågas om bolaget och vad han känner till om det.
MB känner inte igen det.

Memorandum ABS Investment Group 130424 Zeptunus Limited s 52-53 (BG721-3)

MB informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.
MB tillfrågas om dokumentet.

MB tror att det är samma typ av handling som fanns mellan A.B.S.I.G. och Solid. Zeptunus är ett annat bolag som innehades av Emil och Afram och som erbjöd liknande tjänster som Solid. MB vet inte hur Zeptunus ägarstruktur ser ut, men han tror att det här är en handling som A.B.S.I.G. fått från Emil.

MB tillfrågas om logotypen på dokumentet avser A.B.S.I.G eller ABS Investment Group. MB kan inte minnas det just nu.

MB tror att det var Solid som begärde att de skulle teckna avtal mellan A.B.S.I.G och

Zeptunus. MB vet inte riktigt när avtalet med Zeptunus tecknades. För A.B.S.I.G. spelade det ingen roll. MBs intryck var att Emil drev olika bolag från olika platser med olika konton och det var hans val var de här provisionsutbetalningarna skulle hamna.

MB tror inte att avtalet mellan A.B.S.I.G och Zeptunus skulle ersätta avtalet mellan A.B.S.I.G och Solid. Han tror att det var ett tillägg.

På fråga från FL om MB med Solid menar Solid Venture Capital eller något annat bolag så säger MB att han menar det Solid stod på provisionsavtalet med A.B.S.I.G.

Ang vem på Solid som efterfrågade avtalet mellan A.B.S.I.G och Zeptunus så uppger MB att det var Emil.

Ang vad tillägget skulle utgöra så var det ingen skillnad mellan avtalet med Solid och Zeptunus. Det var upp till Emil att avgöra till vilket bolag konsultarvodena skulle skickas.

MB tillfrågas om vem på Solid som utförde konsulttjänsterna åt A.B.S.I.G. MB antar att det var Emil. MB har inte varit i kontakt med någon annan än honom på Solid rörande konsulttjänsterna. Han kan inte minnas att Emil har nämnt att någon annan skulle ha utfört några av konsulttjänsterna.

Mail Stephen Doyle till Ulf Deckmark och Mark Bishop avseende Bank account details s 68 (BG721-3)

MB informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB vet inte varför Ulf får det här mailet från Stephen Doyle. Det kanske har med Optimus att göra. MB känner varken till Stephen Doyle eller bolaget Equiom

MB vet inte vad Ulf har med Zeptunus att göra. Han trodde att Zeptunus var Emil så det här kanske är något som har att göra med Optimus. MB vet inte vad Optimus hade med Zeptunus att göra, ingenting.

Print från M Bishops utforskare i datorn s 69 (BG721-6)

MB informeras om att beslaget är från en dator tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB tillfrågas om dokumentet och specifikt om mappen Zeptunus - Ulf.

MB undrar vad det är. FL förklarar att det är en printscreen på utforskaren i datorn som togs hemma hos honom.

MB vet inte vad det visar. MB undrar om det Memo som står under mappen Zeptunus - Ulf är det Memo som han förevisades tidigare i förhöret. FL uppger att hon inte kan se sökvägen så hon kan inte svara på den frågan just nu.

MB tillfrågas om varför han har en mapp namnet Zeptunus - Ulf på sin hårddisk. Den enda anledning han kan komma på är att han har sorterat ihop handlingar där Ulfs namn förekommer.

MB tillfrågas om varför huvudmappen heter Rock'n Roll. MB vet inte. Han vet heller inte vad undermapparna BAFC fram till SASC avser. På fråga om det är namn på MBS så uppger Mark att det kan vara det.

Zeptunus Accounts Payable Schedule s 60-61 (BG721-3)

MB informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB tillfrågas om vad det är för dokument och vad det visar och han svarar att det ser ut som det är betalningar som skulle ha gjorts till Zeptunus. Han vet inte om betalningarna har gjorts. MB kan ha upprättat dokumentet. Det kan vara han som har fyllt i siffrorna om det är han som har skapat dokumentet. Det är länge sedan.

Om det inte är MB som har upprättat dokumentet så är det analytikerna på A.B.S.I.G., Sagar Patell, Mark Arving eller Lisa During.

Ang om "Zeptunus per cent (%) 12,500" som framgår av dokumentet är den provision som Zeptunus skulle erhålla så säger MB att det är det som står i handlingen. Han vet inte vad som står i avtalet.

Ang raden "Solid Arbitrage" så uppger MB att det är Solids vinst eller Solids konsultutbetalningar.

MB tillfrågas om Zeptunus erhållit någon betalning motsvarande det belopp om totalt 3 400 539 kr för juni-aug 2013 som står på raden "Payments". MB vet inte

Invoice regarding fees to Zeptunus Limited s 62 (BG721-3)

MB informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB tillfrågas om fakturan och vad den avser.

Den bästa beskrivning MB kan ge av det som står där är att ABS fakturerar Solid Venture ett visst belopp. Det ser ut som att ABS har betalat för mycket till ett av Emils bolag och de behöver underlag för att betala tillbaka. Det här var 6 år sedan, men hans gissning är att det här är fakturaunderlaget för en återbetalning.

MB vet inte vad den ursprungliga betalningen skulle avse men det ser ut som att ABS har betalat för mycket och Emil faktureras för att ABS ska kunna få en återbetalning. MB vet heller inte om något någonsin utbetalats eller har tagits emot i enlighet med det som står. Han vet ingenting om transaktionen, om det någonsin blev ett avslut.

Memorandum ABS Investment Group 130812 MANA Supporting Pricing s 37 (BG724-41)

MB informeras om att beslaget är taget hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB tillfrågas om vad det avser.

ABSNet, JPMorgan och Citigroup är bolag som erbjuder nuvärdesberäkningar. MB tror att det här är 6 företag som visar att den här specifika obligationen kan värderas till ett pris om 34,5%.

På fråga om vem som har upprättat Memorandumet så uppger Mark att det måste vara han för att det står att det är från honom på dokumentet.

Ang vem som tagit fram uppgifterna i de 6 punkterna så uppger Mark att han inte idag kan säga var underlagen för de här punkterna finns. På den tiden hade A.B.S.I.G. tillgång till alla de här källorna. MB har skrivit det här mailet. Han vet inte om det var han eller någon av analytikerna på A.B.S.I.G. som tog fram uppgifterna. De hade alla tillgång till uppgifterna som står i de 6 punkterna. Det här var inte någon konfidentiell information i augusti, det är

tusentals personer som har tillgång till de här uppgifterna.

MB ombeds förklara det som står i de 6 punkterna.

Punkt 1: A.B.S.I.G. hade tillgång till inköpspriserna från den kanadensiska obligationsfonden Omniarch Fixed Income Fund. På fråga från FL om det är information som tusentals personer har tillgång till så uppger MB att det här var information som bara var tillgänglig för A.B.S.I.G. och den kanadensiska obligationsfonden. A.B.S.I.G. var general partner i den fonden. De var den enda general partnern för fonden, man har bara en.

På fråga om MB hade någon roll i Omniarch så uppger han att under den här tiden hade han en roll i A.B.S.I.G. Han har inte haft någon annan roll i Omniarch än den via A.B.S.I.G..

Ang punkt 2 - 4 så uppger MB att det är samma svar för dem. Det här är bolag som erbjuder tjänster inom kassaflödesanalys för obligationer. Man matar in CUSIP-numret, d v s namnet på obligationen och sen kan man beräkna förhållandet mellan avkastning och pris. De här tre bolagens tjänster var allmänt erkända för MBS:er på Wallstreet vid den här tidpunkten.

Vad gäller ABSNet så hade A.B.S.I.G. ett flertal inloggningar till deras system. När det gäller JPMorgan och Citigroup så gav de ut program som gjorde beräkningarna. Programmen uppdaterades sedan regelbundet. MB hade inloggningsuppgifter till ABSNet. Han hade inte JPMorgan och Citigroups program nedladdade. De fanns på en server hos A.B.S.I.G. MB kunde logga in på A.B.S.I.G.s server och komma åt programmen. Han gjorde det vid ett fåtal tillfällen.

ABSNet har ingenting med ABS Investment Group eller A.B.S.I.G att göra.

Ang punkt 5 så är Mesirow Financial ett av många Wall Street-företag som A.B.S.I.G pratade med MBS:er om. Informationen i punkt 5 verkar vara den information som Mesirow gav dem kring den här obligationen. MB minns inte hur de fick informationen från Mesirow, om det var via telefonsamtal eller mail. Han minns inte vem som pratade med Mesirow från A.B.S.I.Gs sida och han minns heller inte vem på Mesirow de hade kontakt med.

Ang punkt 6 så kan inte MB säga något mer än det som står där. Han vet inte vem som var i kontakt med Hayden vid det här tillfället men de har uppenbarligen prissatt obligationen på 35.

MB vet inte vad anledningen till Memorandumet var. Uppenbarligen försökte A.B.S.I.G. få fram priserna för en obligation.

Hayden sålde in sina tjänster till A.B.S.I.G, att de kunde prissätta MBS och att de kunde göra de här beräkningarna. MB har inte sett Haydens underlag för beräkningarna.

MB vet inte varför de skulle ha skickat det här Memorandumet till Emil. Han vet att Emil var engagerad i att skaffa kapital åt A.B.S.I.G.

MB tillfrågas om A.B.S.I.G hade något uppdrag att prissätta MBS åt Emil Ingmansson eller något bolag kopplat till honom. MB svarar nej på frågan. A.B.S.I.G hade inte något uppdrag åt någon att prissätta obligationer. För MB framstår dokumentet som något väldigt unikt.

Mail Ingmansson till Pfersdorf avseende MANA s 38

MB informeras om att EBM har erhållit dokumentet från Close Brother Seydler Bank AG via rättshjälp från Tyskland.

MB tillfrågas om mailet.

MB uppger att det är samma Memorandum som han har skickat till Emil.

MB tillfrågas om varför Emil skickar informationen till Carsten Pfersdorf på Close Brothers. MB vet inte. Emil kanske skaffade kapital från Close Brothers, kanske var Close Brothers köpare av obligationen. Det är bara en gissning. MB har inte sett mailet tidigare och han vet inte varför Emil skickade det. MB minns inte vad Emil efterfrågade i samband med att han fick Memorandumet från MB.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avs trade tickets s 40 (BG721-5)

MB informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos honom på Engelbrektsgatan 10.

MB tillfrågas om vad Trade Tickets avser. Han antar att vi fortfarande pratar om Close Brothers för att Carsten Pfersdorf är inkopierad, men han känner inte till några av de andra personerna i mailet förutom Emil och han minns inte vad Trade Ticketsen avsåg.

FL informerar om att koden US590204FAG90 stämmer överens med koden MANA och frågar om det här kan avse MANA. MB vet inte, det ser ut som CUSIPS-kod men han vet inte om det är MANAs.

Ang varför MB och Emil mailar om de här Trade Tickets så uppger MB att A.B.S.I.G. hade ett avtal med Solid om att skaffa kapital i Europa. Han antar att det är därför Emil här är i kontakt med Close Brothers. En trade ticket är överenskommelse mellan köpare och säljare av en obligation, men MB har inget minne av att han har sett en Close Brothers Trade Ticket förut.

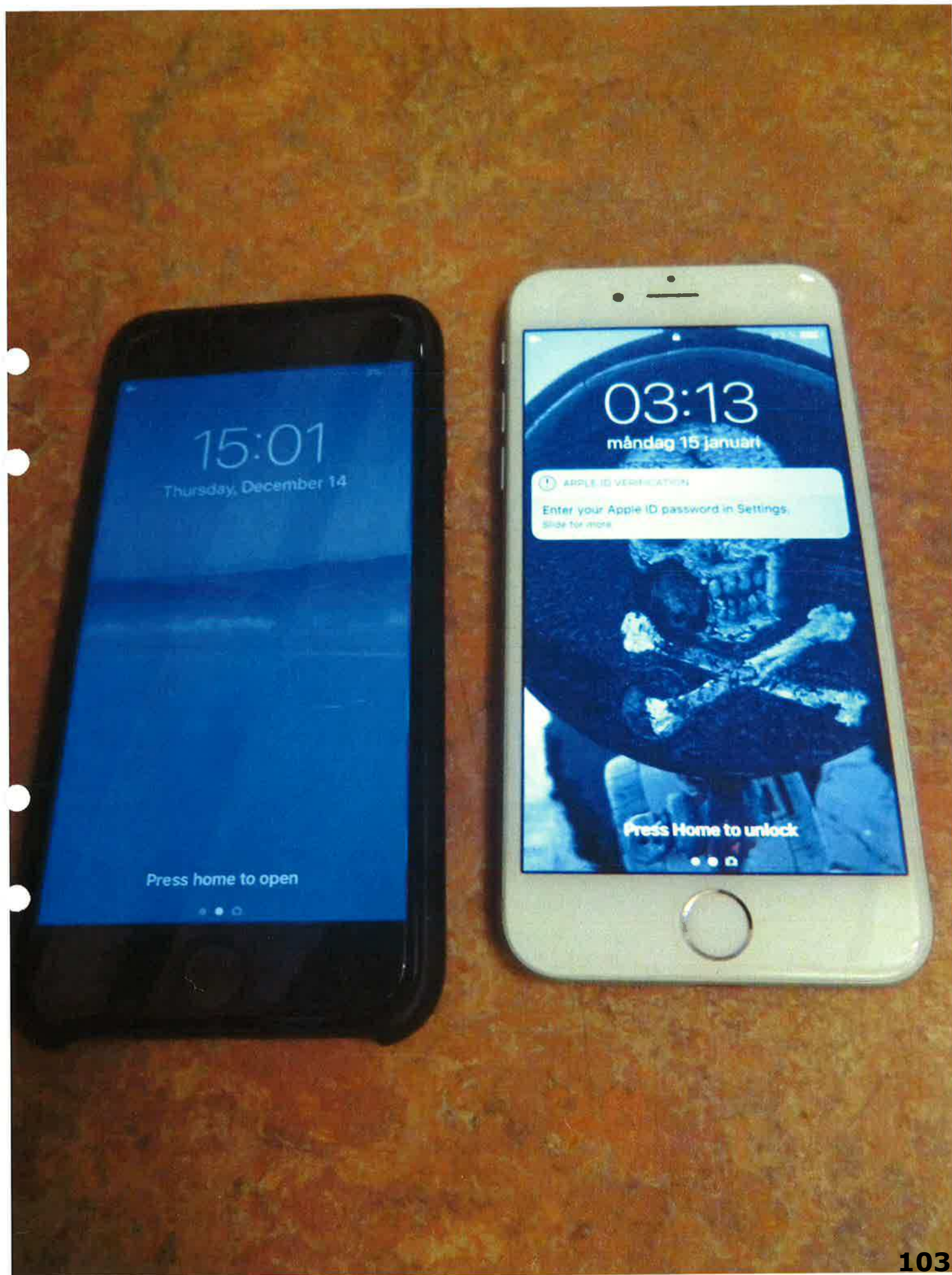
Yppandeförbud

Mark Bishop och hans advokat informeras om att åklagaren har beslutat att belägga dem med yppandeförbud kring vad som framkommit i förhöret. Det gäller även det förhör som hölls tidigare och framtida förhör i den aktuella förundersökningen De informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot detta.

Förhöret avslutas kl. **11:52.**

2019-03-19

Förhørsutskriften enligt ovan är uppläst och tolkad av Vadim Belenky för MB och advokat Simon Kjellstrand. MB har inga ändringar han vill göra av förhørsutskriften. Han vill inte godkänna den då han inte minns exakt vad som sas under förhöret.





**FÖRHÖR**

Arkivexemplar

01 Förhørsledare

Jenni Altin

Susanna Olofsson

02 Förhørsplats

Häktet Kronoberg

03 Förhørsdatum

2019-03-26

04 Förhör börj kl

10:20

05 Dnr

EB 4689-16

Bil

Sida 1 (10)

06

☐ Telefonförhör

07

☒ Förhöret intalat på band

08 Utskriften utförd av (sign)

SO

09 Hörd person (efternamn och alla förnamn i rätt följd, tilltalsnamnet markeras)		10 Personnummer
Mark Bishop		
21 Den hörde är ☒ misstänkt ☐ målsägande ☐ vittne ☐	22 Förhörsvittne eller annan närvarande (t ex tolk) Vadim Belenky Engelsk tolk	
23 Anledningen till förhöret		
24 Försvare (best i 12 § FuK iaktagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas (ev namn) Advokat Henrik Olsson Lilja		
25 Berättelse		

Anledning till förhöret

Bishop är delgiven brottsmisstankarna i tidigare förhör, men informeras om att dessa kvarstår och att kommande förhör främst kommer att behandla åren 2012-2013 och bolagen Positiv Pension, ABS Investment Group, Crown Brand Cooperation och Strategi Placering.

Avtal

Bishop förevisas bilaga 1 som är ett avtal mellan ABSIG LLC, Solid Equity Nordic AB och Craig Chang den 120221. Vad gäller avtalet? Din roll?

Mark säger att det avtalet blev signerat. Det handlar om att ABSIG ville leta efter kapital i Europa. ABSIG ville utöka sin verksamhet och göra affärer i Europa och Solid Equity representerade sig själva och skulle hitta kapital för att investera i MBS:er i Europa. Eftersom ABSIG inte hade några kontakter alls i Europa så signerade de det här avtalet och ingick ett exklusivt avtal med SE för dom skulle leta kapital och få ersättning för det.

Är det här det första avtalet med Emil?

Mark säger att det är det.

Förra gången pratade vi om att du kom i kontakt med Emil första gången när han var i Dubai då ni hade ett skype möte.

Mark säger att det här var det första avtalet med Emil. Det här var ett gemensamt initiativ.

Har du en relation med Emil vid den här tidpunkten?

Mark säger att det här var den första diskussionen om affärer som han hade med Emil. Enda syftet var att SE skulle ta fram kapital och ABSIG skulle växa i Europa.

Mark har tidigare sagt att Emil kontaktade Mark för att han var i en intressant bransch.

Mark säger att han blev introducerad för Emil av en person som heter Thomas. Thomas var en galen man som det inte gick att göra affärer med. Emil och Thomas hade en affär på en båt i Dubai. Det var vid det här tillfället när Emil och Thomas var på den här båten som Thomas ringde upp Mark och ville presentera Emil. Mark talade då med Emil när Emil var på den här båten i Dubai.

Bishop förevisas bilaga 1A som är köpeavtalet mellan Traction Fonder AB, Mark Bishop och ABSIG LLC. Avtalet är undertecknat 120801. Kommentarer?

Mark säger att han inte kommer ihåg det här avtalet men det kan absolut vara en början på att nå ett "final agreement". Avtal går fram och tillbaka innan dom når ett slutligt beslut.

Traction Fonder / Optimus Fonder

Bishop har nämnt i tidigare förhör att Serwin (Ingmanson) inte hade någon roll i Traction Fonder/Optimus Fonder. *Kommentar?*

Mark säger att det stämmer att Emil inte hade någon roll i Traction/Optimus.

Bishop förevisas bilaga 1B som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop 140225 angående ett styrelsemöte. Gäller mötet Optimus Fonder? Hur involverad är Serwin (Ingmanson) i Traction/Optimus?

Mark säger att det verkar vara ett mail som handlar om att Emil frågar frågor om ett styrelsemöte hos Optimus.

Varför är han intresserad av det om han inte är involverad?

Mark säger att enligt Marks uppfattning, är det Emil som äger SP. Optimus var viktig för SP. Därför är Emil intresserad av Optimus.

Vid det här tillfället har SP förlorat tillståndet och har inga tillstånd längre och ingen verksamhet?

Mark säger att då vet han inte. Det verkar som att punkten 2 handlar om en "fund fee payment" till en mäklare men han förstår inte vilken koppling Emil hade vid den här tidpunkten till Optimus.

Positiv Pension

FL sammanfattar vad Bishop har sagt i tidigare förhör gällande bolaget Positiv Pension. FL frågar om det är korrekt uppfattat att han förhandlade med Positiv Pension i 2-3 månader och att syftet med att köpa bolaget var att komma över kundstocken för att sedan kunna flytta kapitalet till hans fond Optimus High Yield. När sedan Bishop fick veta att Positiv Pension inte själva kunde flytta sina kunder till hans fond på grund av ett avtal med Scientia valde Bishop att sälja bolaget. Gällande Serwin (Ingmanson) hade han ingen roll i affären och inte heller några befogenheter. Bishop känner inte till att Serwin (Ingmanson) haft några diskussioner/affärsförslag med ägarna av PP. Ingmanson ska enbart ha varit med vid två tillfällen, ett möte i Göteborg och i samband med verifieringen av PIN-koder. Stämmer det här?

Mark säger att det stämmer.

Erbjudanden till Positiv Pension

FL berättar att Bishop i tidigare förhör blivit förevisad diverse erbjudanden/affärsförslag från Serwin (Ingmanson) till delägarna för Positiv Pension. Bishop uppgav att han inte kände till dessa (120925, 130129 & 130423).

Bishop förevisas bilaga 3 som är en mailslinga mellan Ingmanson och Bishop den 121213 gällande målet att nå 1 billion under första kvartalet 2013. Din kommentar? Hur såg era affärer ut? Vilken fond gäller det?

Mark säger att affärerna, affärsrelationen, har inte ändrats. Traction och SP har ett samarbete och det här målet på 1 miljard är ett mål för Emils företag. Att försöka sälja in Traction fonderna på marknaden. Det är Emil som har satt ett ambitiöst mål för sig själv.

Bishop förevisas bilaga 5 som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop den 130325 gällande ett möte i Göteborg. (Enligt mail 130409 bekräftas att mötet var med PP.) Din kommentar?

Mark säger att mötet i Göteborg borde syfta på ett möte med PP. Mark vet inte om han var involverad i PP vid den här tiden för att köpa det. Det verkar så men Mark tror inte att Emil beskriver sin roll väl, på

ett bra sätt här för Emil hade aldrig rollen att representera eller företräda Mark för någonting. Så om Mark var intresserad av PP vid den här tiden så är allt Emil gör i så fall att ge Mark informationen om vad säljarna vill ha osv. Det här är ett menlöst mail och Emil hade aldrig några befogenheter att förhandla eller företräda Mark. Emil försöker få fram information åt Mark men han var aldrig representant åt Mark och förhandlade inte åt Mark.

Bishop förevisas bilaga 6 som är ett mail mellan Ingmanson och Tapper den 130408 gällande budet att Strategi Placering köper Positiv Pensions kundstock. Din kommentar? Hur kommer det sig att det nu är Ingmansons bolag Strategi Placering som ska vara köparen? (Pengarna ska placeras i Bishops fond...)

Mark säger att han kan inte läsa det för texten är för liten. Advokat Lilja läser igenom det. Mark säger att han kommer inte ihåg några anbud som Emil har gjort till Niklas Tapper.

Är det är på Emils egna initiativ?

Mark säger att tydligen så är det så. Mark känner inte till Emils bud till Niclas.

I förra mailet står det ju att Emil säger till dig att han hoppas att du litar på hans förmåga att förhandla?
Marks säger att ja men Mark känner inte till Emils aktiviteter eller bud till Niklas. Så han känner inte till det här.

Bishop förevisas bilaga 7 som är ett mail mellan Sparring (Fylgia) och Tapper 130416, där det står att Sparring företräder Strategi Placering. Sparring vill ta del av Positiv Pensions avtal med Scientia. Din kommentar? När fick du ta del av detta avtal?

Mark säger att han inte var medveten om det hör mailet. Mark vet inte att Sparring representerade SP och Mark var inte medveten om att det fanns ett avtal mellan PP och SP.

Avtalet är mellan PP och Scientia eftersom PP säljer in kunder till Scientia på samma vis som SP säljer in till Optimus fonder. Så det är det avtalet som efterfrågas.

Dagen innan, den 15 april, så finns det ett mail mellan Mark och Emil där ni diskuterar just det här avtalet mellan PP och Scientia. Och sen kommer då det här mailet från Sparring där han efterfrågade just det här avtalet. När fick du ta del av det här avtalet?

Mark säger att som han minns det så såg han det här avtalet i slutet av juni 2013 och fick det då av Sparring.

Det här sa du tidigare men det här mailet är från april. Så såg du avtalet redan då i april?

Mark säger att han tror inte att avtalet blev en del av Due Dilligens förrän i slutet av juni.

Hur kommer det sig då att det inte var med ,med tanke på att Sparring efterfrågade det redan i april?

Mark säger att han vet inte vad det beror på. Kanske berättade inte Sparring det här förrän i juni eller så fick Sparring inte avtalet förrän då i slutet av juni.

Här skriver Sparring att han representerar SP men när avtalet är gjort så representerade han ABS.

Mark säger att när han såg mailet alldeles nyss så visste han inte att Sparring representerade SP vilket han sa redan då. Han visste inte om att Sparring representerade SP.

Så Emil förhandlar med PP utan att du vet om det och Sparring representerar SP utan att du vet om det. Sen representerar Sparring dig i samma förhandling för att köpa PP utan att ha gett dig någon bakgrundsinfo om det?

Mark säger att det här stämmer. Han har inte vetat om det här.

Bishop förevisas bilaga 8 som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop 130414 gällande deras affär med Positiv Pension. Din kommentar?

Mark säger att alla behöver hjälp för att göra affärer. Mark är ingen man på en öde ö. Mark behövde hjälp. Tydligt så hade Emil en relation eller så kände han ägarna av PP och därför så kunde han skaffa Mark info som kunde hjälpa Mark att strukturera affären som då kunde genomföras.

Så det här är ingen joint deal med Emil?

Mark säger att det inte är en joint deal men alla tjänar på det här. Optimus är ett bolag som kan öka sin affär och sina intäkter och få positivt cashflow.

Om Emils bolag SP kan använda sina licenser för att få kunderna att köpa Optimus så tjänar SP fondavgifter genom deras "marketing agreement" med Optimus.

Bishop förevisas bilaga 9 som är ett mailsvar till Ingmanson från Tapper den 130415 gällande en eventuell lösning på affären, där inte SP ska inkluderas. Din kommentar? Utveckla "flytta kapitalet"?

Mark säger att han inte har sett mailet om det inte förevisats honom förut. Men han vet inte så mycket om dessa förhandlingar förrän han kom in själv för att köpa PP. Först då började han sätta ihop avtal till PP som också åkte fram och tillbaka. Varför Niklas vill att både Mark och Emil ska komma till Göteborg kanske beror på att Niklas ville förhandla med Mark. Mark säger att han visste inte så mycket om den svenska fond marknaden. Mark kände inte till så mycket om dessa mäklare. Emil lärde honom en del om hur man tar in kapital. Och rollen av mäklarbolag som SP och PP.

Stämmer det verkligen att Serwin (Ingmanson) hade en marginell roll i affären med Positiv Pension?

Mark säger att han vet inte om marginell är rätt ord. Emil är den som kände killarna i Göteborg. Emil var den som förde dom samman. Emil hade en roll som var viktigt. Han förstod rollen som SP hade som mäklare. Optimus som fondbolag kan inte förhandla med kunder. De har bara hand om fonden. Så det är bolag som PP och SP som är den som är där ute för att få in pengarna till fonderna och pratar med kunderna.

Mark säger också att han tänkte då att dessa transaktioner var gjorda korrekt. Alla var företrädare av advokater som förstod affären. De hade alla korrekta licenser. De hade en compliance i alla dessa affärer. Så i Marks ögon så var det här affärer som var gjorda med ett DD förfarande. Helt korrekta affärer.

Craig Chang

Bishop förevisas bilaga 11 som är en mötesinbjudan till Tapper från Craig Chang. Syftet med mötet skulle vara att diskutera köpet av Positiv Pension och framtiden mellan Bishop, Ingmanson och Tapper. Kommentarer? Varför möts ni alla och vad är Craigs roll?

Mark säger att Craig var en co-manager. Tydligt så var det ett behov av att träffas. Mark minns inte vad behovet kan ha varit eller om det var något problem som gjorde att de skulle träffas. Det var innan köpet i maj, så antagligen handlade det om köpet. Det var nog en elektronisk telefonkonferens. Mark minns inte alls att det skulle varit något problem.

Craigs roll?

Mark säger att han och Craig var co-partners. Det ser ut som att Craig hjälpte till med att sätta upp det här elektroniska mötet. Det måste ha varit ett av hundra samtal, telefonkonferenser, som gjordes mellan dom här människorna vid den här tiden.

Paus 11:24

Åter 11:32

PIN-kodernas betydelse för köpet av Positiv Pension

Kan du berätta om PIN-kodernas betydelse för kundregistrets värde? Anledning till det?

Mark säger att som han förstod det så var det ett sätt att verifiera att PP faktiskt hade dessa kunder och kontrollerade dessa kunder och deras kapital som såldes med bolaget.

Så det hade ingen betydelse hur många pinkoder som fanns?

Mark säger att han tror inte att antalet pinkoder spelade någon roll utan det som spelade roll var mängden av förvaltrade tillgångar som var det som spelade roll.

Behövde man pinkoden då?

Mark säger att ja alla kan skriva ner koder och kunder och säga att dom hade dessa kunder och dessa tillgångar som man administrerar. Mark säger att han var tvungen att få veta att kunderna verkligen fanns där. Han fick uppfattningen att om man verifierade dessa pinkoder så kunde man se att dessa kunder administrerades av PP.

Efter det att man verifierat kunderna, har pinkoden då spelat ut sin roll?

Mark säger att de använde pinkoden bara för att verifiera kunden. Han vet inte vad dom har för betydelse sen.

Hur såg er överenskommelse ut med delägarna i Positiv Pension? (Bättre betalt ju fler koder de har.)

Mark säger att han vet inte vad som gällde för pinkoderna utan det fanns i avtalet att killarna som var delägare i PP skulle efter köpet få sälja Optimus fonder och lägga nya kunder i Optimus och då skulle de få en ersättning för det.

Dom säljer ju PP så vilket bolag skulle dom sälja från då?

Mark säger att de hade andra marknadsföringsbolag tror Mark. De 4 killarna skulle gå delade vägar men de ville fortfarande använda sina marketing licenser för att tjäna pengar.

Bishop förevisas bilaga 12 som är en mailslinga mellan delägarna den 130515 gällande att det blir en extremt dålig affär för Positiv Pension om de inte får in koder. Utveckla?

Mark säger att det här är ett mail i maj månad före köpet och köpet skulle baseras på de tillgångar som man administrerade. Och dessa tillgångar skulle verifieras på det här sättet att man skulle verifiera pinkoderna för att kunna se kapitalet som dom administrerade. Det där stod i avtalet.

Efter köpet så hade de 4 veckor på sig att samla in ytterligare pinkoder för att öka köpeskillingen?

Mark säger att de hade möjligheten att fortsätta samla ihop så mycket kunder och kapital som möjligt och ju mer kapital som dom samlade ihop desto mer fick de betalt. Det är inget unikt med det avtalet. Det stämmer att ju fler pinkoder med kapital desto mer betalt fick dom. Pinkodernas värde var bara att kunna verifiera att det fanns kapital, vissa förvaltrade tillgångar. Det skulle påverka köpeskillingen.

ABS Investment Groups köp av Positiv Pension (130628)

Vad var din ambition med bolaget?

Mark säger att planen var att, det var osäkert om Optimus skulle kunna få några av dessa kunder pga. Scientia avtalet. Men i slutet av juni så fick Mark veta om det här avtalet med Scientia. De hade redan spenderat massor av pengar på advokater och massor av pengar på DD. Det var då Craig Chang fick i uppdrag att hitta och hittade Crown Brand som kunde köpa bolaget av dom och täcka dessa kostnader som de redan haft.

Så när du köper detta bolag den 28 juni 2013 så var du medveten om det här avtalet med Scientia men du fullföljer affären ändå eftersom du redan spenderat så mycket pengar på jurister och DD.

Mark säger att de visste att det fanns ett avtal med Scientia redan innan juni men de visste inte vad innehållet var. Men i juni fick de veta om innehållet och hans jurist fick ta del av det och det blev då en del av DD.

Vilken roll hade Serwin (Ingmanson) i den slutgiltiga affären mellan ABS Investment Group och Positiv Pension?

Mark säger att Emil hade bara en roll och det var för både PP och ABS som frågat SP om de kunde verifiera tillgångarna med hjälp av dessa pinkoder.

Hur kom ni fram till köpeskillingen? Vad betalade du?

Mark säger att han inte riktigt minns. Det finns dokumenterat väl i avtalet vad han skulle betala och hur det priset togs fram. Mark har tänkt att allt det här var väldigt ok. Just det här hade inte så stor betydelse för Mark.

Kände säljarna (Tapper, Sparre, Jakobsson och Berggren) till att deras kunder skulle flyttas från Positiv Pension Activ Global till din fond High Yield?

Mark säger att det fanns inga hemligheter om dessa transaktioner. Allting var väldigt genomskinligt. Själva önskemålet att flytta kunder till High yield var känt för alla parter. Att det var själva syftet med affären.

Avtalet med ABS Investment Group gav Positiv Pension möjlighet att under 4 veckor samla in ytterligare koder och korrigera felaktiga koder, för att höja köpeskillingen. Vem var mottagare av koderna? Mottog Strategi Placering några koder?

Mark säger att han minns inte hur själva mekanismerna skulle gå till för själva betalningarna. Han behöver läsa avtalet för att minnas. Men han tror att mekanismen är beskriven i detalj i överenskommelsen.

Fick SP några koder direkt från PP?

Mark säger att han inte vet det.

Så du vet inte vem som är mottagare men att det ska stå i avtalet?

Mark säger att alla aktiviteter för det avtalet som har att göra med köpet beskrivs på ett korrekt sätt i avtalet.

Vi ser att flera koder skickas direkt upp till SP under den är perioden. Både nya och korrigerade?

Mark säger att han har ingen mer kommentar om det. Det bör stå i avtalet. Oavsett hur dessa koder är skickade.

Verifiering av PIN-koder (130629)

FL berättar att Bishop i tidigare förhör har fått frågor om dagen då PIN-koderna verifierades i Stockholm. Bishop berättade då att han inte själv var på plats och att det var SP-personal som hanterade detta. Bishop förevisades dokumentet där Ingmanson skrivit på åt ABS Investment Group, "the buyer's representative Emil Amir Ingmanson". Bishop berättade att syftet var att försäkra sig om att säljarens uppgifter var riktiga. Kommentarer?

Mark säger att det finns en del av avtalet som beskriver att verifikationen ska göras. Att säljarna ville att det skulle signeras av alla parter som var involverade. ABS hade frågat SP om att verifiera pinkoderna med syfte att uppfylla den delen av köpeavtalet. Det är den enda gång som Emil hade något ansvar eller representerade Mark eller hade ett uppdrag för Mark officiellt.

Hur fick du ta del av resultatet?

Mark säger att SP gav en rapport med kundnamn och förvaltat kapital under. Både PP och ABS fick en rapport.

Vad hände med kundinformationerna (PIN-koderna) efter valideringen? Får SP behålla dem?

Mark säger att han vet inte men tror att SP kontaktar kunderna och försöker sälja in Optimus high yield.

Har dom pinkoderna efter verifieringen?

Mark säger att han vet inte vad SP gjorde och vad dom hade.

Dom jobbar ju på uppdrag av ABS för det är ju ABS som är köparen.

Mark vet inte vad SP gjorde med koderna. SP var ombedda att verifiera koderna både av PP och ABS. Det var PP som gav pinkoderna till SP.

Så dom fick pinkoderna direkt av PP?

Mark säger att han tror det.

Du har sagt tidigare att värdet i PP är själva kund infot och den infon är alltså given direkt till SP och dom får behålla den.

Mark säger att det är korrekt att pinkoderna gick direkt till SP från PP. Mark vet inte hur det fungerar sen och vad SP gjorde sen för Mark vet inte hur processen ser ut när SP säljer in Optimus fonder till kunder.

Så du som är köpare är inte intresserad av den informationen. Den ligger kvar hos SP hela tiden?

Mark säger att som en del av leveransen fick nog ABS en disc med kundstocken. Men ABS kunde inte göra någonting med det här. ABS hade inte kunskapen, kompetens, språket eller tillstånden att göra någonting med kundstocken.

Försäljning av Positiv Pension till Crown Brand Coperation (130701)

FL berättar att Bishop i tidigare förhör berättat att det var Craig Chang som skötte förhandlingarna med Crown Brand Coperation, men att det var på uppdrag av honom. Kundstocken ingick i försäljningen. Syftet med försäljningen var att Bishop skulle göra en vinst. Kommentarer?

Mark säger att det är korrekt.

Berätta om bolaget Crown Brand Coperation? Varför vill de köpa Positiv Pension? Företrädare?

Mark säger att kinesiska företag var väldigt intresserade av att göra affärer med bolag i Sverige. Många bolag investerades i eller köptes av kinesiska bolag. Crown Brand var intresserade av att göra en korsförsäljning av sina produkter till kunderna i PP.

Crown Brand hade många saker som de skulle kunna använda denna kundstock till. Det fanns många produkter där man skulle ha användning av en kundstock.

När fick Craig Chang i uppdrag att påbörja förhandlingarna med Crown Brand Coperation?

Mark säger att Craig fick i uppdrag att hitta en köpare. Det var när det uppdagades det här avtalet med Scientia.

Hade Serwin (Ingmanson) någon roll i förhandlingarna med Crown Brand Coperation? Kände han till att du sålde bolaget efter bara tre dagar?

Mark säger att Emil inte hade något med det att göra alls.

Kände Emil till att du sålde vidare bolaget?

Mark säger att det tror han att Emil visste.

Så Emil fick informationen men att förhandlingarna gjordes av Craig?

Mark säger att Craig var den som hittade Crown Brand. Han kan kinesiska till skillnad från alla andra så det var hans bidrag till det här. Det var Craig som skötte om alla kontakter i den här affären.

Till vilket pris sålde du PP? Hur mycket fick du betalt?

Mark säger att det var ca en halv miljon US dollar mer än de köpte PP för. Men han minns inte exakta beloppet.

Fick du något betalt från Crown Brand?

Mark säger att som han minns det så skulle det ske flera betalningar under tid som var brukligt vid alla dessa affärer. De kanske betalade 5 miljoner SEK. Det är en gissning men det var nog det som betalades.

Du äger PP bara i tre dagar. Hann du med det som var målet, det vill säga få över kunderna till Optimus High Yield?

Mark säger att han hade inget att göra med flytten av kunder men han vet att Optimus mottog massor av kunder. Pressen har beskrivit det många ggr. Han vet inte hur lång tid det tog men han vet att kunder flyttades. Han vet att det tog mer än 3 dagar men han vet inte hur lång tid det tog.

Bishop förevisas bilaga 16A som är ett kravbrev från ABS Investment Group till Crown Brand Coperation (I-Ming Lee & Brenda Prackup) gällande betalningen för Positiv Pension. Din kommentar? Fick du något svar? Summan?

Mark säger att han bad Craig att hjälpa till och det första som hände var att det skulle skickas ett kravbrev. Det är var ett trevligt kravbrev från Mark till Yee Ming Lee som Mark aldrig har träffat.

Fick du ett svar? Hur gick diskussionen?

Mark minns det som att han fick ett svar av Craig att de var svåra att få kontakt med. Crown Brand skulle inte genomföra betalningen, vilket Mark fick reda på sen är vanligt av kinesiska bolag.

Så du fick ett muntligt besked av Craig?

Mark säger att det stämmer.

Bishop förevisas bilaga 16B som är ett utkast till svar till Bishop från Brenda Prackup på Crown Brand Coperation. Kommentarer?

Mark säger att han minns inte det här dokumentet men han har blivit förevisad det tidigare i den här utredningen. Han minns diskussioner i ABS om att Crown brand inte skulle genomföra betalningen. De, Mark och Craig, tyckte inte att det var rättvist. Det gick inte att stämna bolaget för 50 % av alla kinesiska bolag ägs av staten så det skulle inte ge något.

Hur kommer det sig att ett utkast till svar (draft) från Crown Brand Coperation finns i din dator? Har du svarat dig själv i Brenda Prackups namn? Anledning?

Mark säger att det kanske är något som han fått av Brenda Prackups. Mark minns inte.

Att hon skulle skickat dig ett osignerat draft då?

Mark säger att han minns inte men att de haft diskussioner om att det inte skulle ge något att gå till domstol mot ett sånt här bolag.

Har du skrivit det här draftet?

Mark säger att det är inte han som har skrivit det här draftet.

FL berättar att Bishop i tidigare förhör fått frågor om Jeelena Saalisma. Då berättade Bishop att han blev informerad av sin jurist att han behövde en svensk person i PP:s styrelse för att kunna sälja bolaget till Crown Brand Coperation. Serwin (Ingmanson) tog fram Saalisma. Bishop kände inte till att hon inte var kreditvärdig. Kommentar?

Mark säger att han vet inte hur det här händer men Emil skickar ett mail till Mark och Fylgia med ett attachment på den här Jelena och hennes information. Mark kunde inte läsa den här kreditrapporten. Han visste inte om reglerna eller att det fanns kreditproblem som kunde påverka att hon inte skulle sitta i styrelsen. Som försvar till sin advokat kan det vara så att han inte heller tyckte att det var viktigt och han kanske inte tittade på det här pappret.

Varför hjälper Serwin (Ingmanson) till med detta? Tillsätta styrelsen i Positiv Pension?

Mark säger att han vet inte alls varför Emil föreslår den här personen Jelena. Den här styrelsemedlemmen var det sista som fanns i Marks huvud. Han hade ingen tanke på alls att det här var viktigt. Det låg lågt i både Marks och juristens priorlista. Det fick knappt någon uppmärksamhet alls.

Har du bett Emil hjälpa dig med det här?

Mark säger att han mins inte att han någonsin har bett Emil hjälpa till med vare sig att förhandla om PP eller att hjälpa till med en styrelsemedlem. Mark känner inte till regelverket och kände inte till att man behöver ha en svensk i styrelsen.

Bishop förevisas bilagorna 16C-16D som är mail mellan Bishop och Ingmanson (Serwin) gällande att styrelsen måste bytas ut. Kommentar?

Mark säger att Mark visste inte att det fanns ett behov av en svensk styrelseledamot. Det fanns så mycket annat som behövdes göras. Emil säger att det är så här att det behövs en svensk i styrelsen. Mark säger att han registrerade inte att det här var något viktigt. Kanske gjorde Emil det eftersom han visste att det behövdes en. Sen skickade han det här mailet till Mark och Fylgia med den här informationen. Mark vet inte varför Emil säger "vi" eller "vår" hela tiden. Mark säger att Emil har aldrig haft något ansvar att ta hand om Mark eller Marks affärer på något sätt.

Bishop förevisas bilaga 16E som är ändringshandlingar till Bolagsverket gällande ny suppleant till Positiv Pension. Även detta ombesörjs av Ingmanson (Serwin). Kommentar?

Mark säger att han vet inget om det här dokumentet eller ärendet.

Vet du inte att Emil skickar in om den nya suppleanten i PP?

Mark säger att han viste inte om det.

Vem ber Emil göra det då? På vems uppdrag?

Mark säger att han vet inte.

Hur kommer det sig att Jeelena Saalisma sitter kvar i styrelsen även sedan Crown Brand Coperation har köpt PP? Varför tillsätter de ingen egen styrelse?

Mark säger att han vet inte. Han bryr sig inte om PP efter det att han sålt PP. Han vet inget om Jelena eller de aktiviteter som Crown Brand har eller gör.

Hade Serwin (Ingmanson) någon roll i PP efter att du sålde det till Crown Brand Coperation?

Mark säger att efter det att Mark förevisats dokument så har han sett det men innan så har han inte trott att Emil hade något som helst intresse av PP. Mark har ingen vetskap alls om att Emil skulle ha något intresse av PP efter det att det sålts till Crown Brand.

Bishop förevisas bilaga bilaga 16F som är en chattkonversation mellan Serwin (Ingmanson) och Nils Holmström gällande Jeelena Saalisma och Positiv Pension. Kommentar? Vem är Holmström?

Mark säger att han vet inte alls vem Holmström är.

Hur kommer det sig att Ingmanson (Serwin) är den som ger direktiv till Saalisma, via Holmström, vad hon ska göra i PP? Det gäller bland annat skattedeklarationer, ordna postbox, ordna med registreringsbevis och att hon ska gå på edgången. Hon får även instruktioner om att hon ska säga att hon är tillsatt av utländsk ägare att sköta bolagets affärer. Kommentar?

Mark säger att det är skrämmande att läsa det här. Mark vet inget om Nils eller Jelena eller varför eller av vilken anledning som Emil gör dessa saker med Nils och Jelena eftersom det rör PP. Mark läste många ggr "vi". Mark säger att många gånger kanske Emil tror att det skulle ge något om det ser ut som att han associerar sig med Mark när han pratar med andra människor. Men Mark visste inte om att det här hände och Mark har aldrig givit Emil ett uppdrag eller tillåtelse att göra något mer än att verifiera koderna.

Hur får Serwin (Ingmanson) denna information?

Den enda information som han hade var en adress. Mark vet inte hur han fått det eller gett det.

Det känns som att det är Emil som styr och driver PP och inte Crown brand som du har sålt PP till?

Mark säger att det ser ut på det viset men han har ingen aning om vad Emil gör eller på vems uppdrag han gör det här. Det var inget uppdrag från Mark. Någon har visat dokument för Mark där PP sålde kundstocken till Emil för 50 000 SEK vilket Mark aldrig vetat om. Någonsin. Emil måste ha haft en tanke om vad som skulle hända.

Förhöret avslutas 13:06

Genomläst och godkänt 190401

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 21st— day of February, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,
a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID EQUITY NORDIC AB,
a corporation formed pursuant to the laws of Sweden,
located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID EQUITY")

-and-

MARK BISHOP,
an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,
an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID EQUITY, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants contained herein, and for the payment of \$10.00 from SOLID EQUITY to the ABSIG Parties, the

receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

- (a) **“ABSIG Financial Products”** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.
- (b) **“Agreement”** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID EQUITY (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.
- (c) **“Business Day”** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.
- (d) **“Effective Date”** means the date on which this Agreement is executed.
- (e) **“Parties”** means the ABSIG Parties, SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates, and **“Party”** means any one of them.
- (f) **“Person”** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, trust, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID EQUITY directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the “Investors”) the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the “Exclusivity”).

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID EQUITY, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

- 2.3 SOLID EQUITY, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID EQUITY and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").
- 2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID EQUITY, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

- 3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.
- (a) Up front fees to SOLID EQUITY shall be sized at seven percent (7%) of invested capital, paid as directed by SOLID EQUITY within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.
- (b) Intentionally omitted.
- (c) Intentionally omitted.
- (d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

- 4.1 SOLID EQUITY shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").
- 4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID EQUITY, in its sole discretion, and provided that SOLID EQUITY has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

- 5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID EQUITY's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:
- (a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

- (b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID EQUITY to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and
- (c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID EQUITY COVENANTS

- 6.1 SOLID EQUITY covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

- 7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

- (a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates; or
- (b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

- 8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates, that:
- (a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
 - (b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;
 - (c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;
 - (d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

- (e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID EQUITY

9.1 SOLID EQUITY represents and warrants to the ABSIG Parties that:

- (a) SOLID EQUITY is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
- (b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID EQUITY violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID EQUITY is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID EQUITY;
- (c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates;
- (d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID EQUITY and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID EQUITY to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

- (a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;
- (b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;
- (c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnify and save SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.

11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties, the ABSIG Parties acknowledges that SOLID EQUITY, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

(a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention: Mark Bishop
 Facsimile: 949.861.6261
 email: mbishop@absig.com
 Mobile: +1 949 678 9574
 +46 709 93 35 38

(b) in the case of SOLID EQUITY to:

Attention: Emil Amir Ingmanson
 email: emil@solidequity.se
 Office: +46 851 72 07 00
 Mobile: +46 703 97 81 00

12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.

12.3 Intentionally omitted.

- 12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.
- 12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.
- 12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.
- 12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID EQUITY by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.
- 12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).
- 12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.
- 12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By: _____
Mark Bishop

By: _____
Craig Chang

and;

SOLID EQUITY NORDIC AB:

By: _____
Emil Amir Ingmanson

By: _____
Afram Gergeo

PURCHASE AGREEMENT

Dated: August 1, 2012

Between:

TRACTION FONDER AB ("Investor")

and

MARK BISHOP ("Guarantor")

and

ABSIG LLC ("Guarantor")

1. Applicability

From time to time the Investor may enter into transactions to purchase residential mortgage-backed securities (the "MBS" or "RMBS") in which Guarantor agrees to Purchase such MBS upon an Event of Default (a "Transaction"). Each such transaction shall be referred to herein as a "Transaction" and shall be governed by this Agreement.

2. Definitions

- (a) "Purchase Date." the date on which Purchased MBS are transferred to Investor;
- (b) "Purchase Price." (i) on the Purchase Date, the price at which Purchased MBS are transferred to Investor, and (ii) thereafter, such price decreased by the amount of any principal transferred or earned by Investor;
- (c) "Purchase Request." the meaning specified in Paragraph 6(a) hereof;
- (d) "Purchased MBS." the MBS transferred to Investor in a Transaction hereunder;
- (e) "Guarantor Purchase Date." the date on which Guarantor is to purchase the Purchased MBS from Investor, as described in Paragraph 6(a) hereof;
- (f) "Guarantor Purchase Price." the price at which Purchased MBS are to be transferred from Investor to Guarantor upon termination of a Transaction.

3. Guarantor Purchase

Guarantor shall purchase each of the Purchased MBS from Investor, and shall pay to Investor the Guarantor Purchase Price therefore upon demand made by Investor, pursuant to this Paragraph. In the case of MBS, such demand by Investor may not be made prior to 45 days following the date of the Transaction in which the MBS were originally transferred to Investor provided no Event of Default (as defined hereinafter) has occurred. On the date specified in such demand or on the date fixed for purchase, the purchase will be effective by transfer to Guarantor or its agent of the Purchased MBS against the transfer of the Guarantor Purchase Price to a designated account of Investor.

4. Payment and Transfer

Unless otherwise mutually agreed, all transfers of funds hereunder shall be in immediately available funds. All MBS transferred by one party hereto to the other party: (i) shall be in suitable form for transfer or shall be accompanied by duly executed instruments of transfer or assignment in blank and such other documentation as the party receiving possession may reasonably request; or (ii) shall be transferred by any other method mutually acceptable to Guarantor and Investor.

5. Representations

Each of Investor and Guarantor represents and warrants to the other that it is duly authorized to execute and deliver this Agreement, to enter into the Transactions contemplated hereunder and to perform its obligations hereunder and has taken all necessary action to authorize such execution, delivery and performance.

6. Event of Default

In the event that Guarantor fails to (i) secure approval for the transfer of ownership from Traction Invest AB to ABSIG LLC, from the Swedish Finansinspektionen, or (ii) for any other reason that Traction Invest AB winds up the affairs of Investor, (each an "Event of Default"); then:

(a) At the option of Investor, exercised by written notice to Guarantor, the Guarantor Purchase Date for each Transaction hereunder shall be deemed to occur.

(b) If Investor exercises or is deemed to have exercised the option referred to in subparagraph (a) above, (i) Guarantor's obligations hereunder to purchase all Purchased MBS in such Transactions shall thereupon become immediately due and payable.

7. Notices and Other Communications

Any notice or communication in respect of this Agreement will be sufficiently given to a party if in writing and delivered in person, sent by certified or registered mail, return receipt requested, or by overnight courier or given by email at the following address or email:

To Investor:

Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Email: ulf.deckmark@tractionfonder.se
Attention: Ulf Deckmark

To Guarantor:

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
Email: mbishop@absig.com
Attention: Mark Bishop

8. Non-assignability; Termination

The rights and obligations of the parties under this Agreement shall not be assigned by either party without the prior written consent of the other party. Subject to the foregoing, this Agreement and any Transactions shall be binding upon and shall inure to the benefit of the parties and their respective successors and assigns.

9. Governing Law; Jurisdiction

This Agreement shall be construed in accordance with and governed by the laws of Sweden without giving effect to the conflict of law principles thereof.

10. Costs and Expenses

Guarantor shall promptly pay as and when payment is due all, and Investor shall not be liable for any, expenses, fees and charges incurred by Investor or Guarantor (other than the salaries and overhead of Investor and its affiliates) arising out of or related in any way, to the administration and enforcement of this Agreement ("Costs"), including, without limitation, legal expenses, servicing costs and expenses, recording and filing fees and any costs associated with reconveyance of the Purchased MBS and, in the even that any Costs are incurred by Investor, Guarantor shall reimburse Investor on demand of Investor accompanied by a statement describing the circumstances and the nature of the Cost, by wire transfer of immediately available federal funds.

11. Attorneys' Fees

If any legal action, arbitration or other proceeding is brought for the enforcement or interpretation of this Agreement, or because of an alleged dispute, breach, default or misrepresentation in connection with any of the provisions of this Agreement, the successful or prevailing party or parties shall be entitled to recover reasonable attorneys' fees and any other relief to which it or they may be entitled. The court or arbitrator before which such action or proceeding is brought shall determine which party is the successful or prevailing party within the meaning of this section, taking into account all bona fide settlement offers of all parties, and such determination shall be binding upon the parties.

12. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which shall be deemed to be an original and all of which together shall be deemed to be one instrument. It shall not be necessary in making proof of this Agreement or any counterpart thereof to produce or account for any other counterpart.

IN WITNESS WHEREOF, the undersigned have caused this Agreement to be executed by their respective duly authorized representatives.

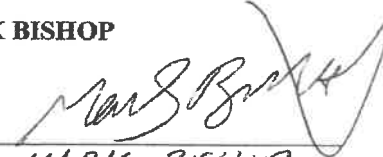
(Investor)

TRACTION FONDER AB

By: _____
 Name: _____
 Title: _____
 Date: _____

(Guarantor)

MARK BISHOP

By: 
 Name: MARK BISHOP
 Title: INDIVIDUAL
 Date: 8/1/2012

and

ABSIG LLC

By: 
 Name: MARK BISHOP
 Title: MANAGER
 Date: 8/1/2012

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Payment...
Date: 25 februari 2014 00:21
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Mark -

You never called me after the board meeting...

I have a couple of questions:

1. Whats the final AUM after Thursday the 20th?
2. Did Ulf make the 200K transfer today?
3. What is the FI problem you where talking about?
4. How did the board meeting go?

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

From: Emil Amir Ingmanson eai@solidequity.se
Subject: Re: flying tomorrow...
Date: 13 December 2012 at 08:42
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Mark -

Please find another MBS of the same size and arbitrage ASAP. We have enough volume in the fund to buy it.

Also, Everybody is now on board on the 1 billion goal by the end of Q1. This is going to be tough but I think that we can do it.

A party like the christmas gala is what they want if they manage to reach the goal. The cost will be around 75K. It's that OK, you think?

Finally, Do you have time to go see the boxes at the new arena some time next week? I can fix a tour for us. There are a few left to rent.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

Från: Mark <mailtobishop@gmail.com>

Datum: tisdag 11 december 2012 23:41

Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>

Ämne: Re: flying tomorrow...

I support that goal !!!

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Dec 12, 2012, at 0:35, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Me too,

I've set a new very ambitious goal. We shall reach 1 billion by the end of the first quarter 2013!

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson

Sent from my iPhone

11 dec 2012 kl. 23:32 skrev "Mark" <mailtobishop@gmail.com>:

Thank you. No worries as this is expected, but no one is ever ready for it. I'll stay in touch, and in the meantime work my ass off on our Fund.

Best,

M

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Dec 12, 2012, at 0:28, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Ok. I understand.

Hope she will be OK. I'm available if you need me.

Hope to see you soon again.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson

Sent from my iPhone

11 dec 2012 kl. 23:24 skrev "Mark Bishop" <mailto:bishop@gmail.com>:

Emil -

Just got a call, that Annika's mother is in the hospital (dementia issues). We will fly to Gothenburg tomorrow morning and spend a few days there. Then will go to California over the weekend and try to get back to Stockholm before Christmas.

I'll give you a call when we leave the hospital.

Regards,

M

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

From: **Emil Ingmanson** esai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 25 mars 2013 19:23
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

It's really sad that you can't be here with me. I hope you trust me to handle the negotiations in your absence. Please call me when you have time so you can give me some coaching before the meeting.

I'm looking forward to see you on Wednesday!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

23 mar 2013 kl. 19:44 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I just looked at my meeting schedule and flight schedule. I depart California on Tuesday morning (8:00), and arrive in Arlanda on Wednesday morning the 27th at 7:30.

So I can make at the Scandic meetings on the 27th, but can not get to Gothenburg with you on Tuesday.

M

--

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
 Sent: 2013-04-08 11:17:53 +0200
 To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
 Subject: Re: Budet...

Vi kan diskutera den sista aktien separat, i samband med avtalet. OK?

Det är lite känsligt för oss tills efter 90 dagar iaf. Jag tror att du förstår...

Sent from my iPhone

On 08 Apr 2013, at 11:16, "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se> wrote:

99/200?

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
 Sent: den 8 april 2013 08:43
 To: Niclas Tapper
 Subject: Budet...

Hej,

Här kommer budet i korthet.

Strategi Placering köper kundstocken i Positiv Pension för 1 % av det kapital som flyttas till fonden Optimus High Yield under Q2 2013, samt 99/200 aktier i Strategi Placering. Om det flyttade kapitalet är oförändrat efter 12 månader utbetalas en tilläggsköpeskilling om 0,5% på det flyttade kapitalet. Om kapitalet är oförändrat efter 24 månader utbetalas ytterligare 0,25%.

Total köpeskilling blir således 35 – 40 miljoner SEK över 24 månader.

PP får också utse en ledamot och en suppleant i SP styrelse som sitter där tillsammans med den oberoende ordföranden Lennart Johansson och en ledamot samt en suppleant från SP. Theodora Gergeo fortsätter som VD och PP får utse en vice VD.

SP betalar en förskottsbetaling om 10 000 000 SEK vid påskrift av avtalet och överlämnande av kundavtalen. Denna räknas sedan av, krona för krona mot det kapital som flyttas. Slutbetalning sker efter 90 dagar.

Best Regards,
 E-A Ingmanson

<image001.png>

Hammarby Kaj 16
 120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
 +356-999 380 99

www.solidequity.se
 eai@solidequity.se

SOLIDEQUITY

Message Headers:

Return-Path: <eai@solidequity.se>
 Delivered-To: niclas@positivpension.se
 Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
 by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id 04A051D26D2
 for <niclas@positivpension.se>; Mon, 8 Apr 2013 11:17:57 +0200 (CEST)
 X-IronPort-Anti-Spam-Filtered: true
 X-IronPort-Anti-Spam-Result: A+AIBQAEImJR/7ACASqDgNyCAIfRr5d/j/OMymZRgkIjITbBJ4EHFnSCHwEBAQqFBxkIARtAAgEIDQ
 X-IronPort-AV: E=Sophos;I="4.87,429,1363129200";
 d="png150?scan150,208,217,150";a="80633003"
 Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:7a2b:cbff:fe63:2566])
 by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128-SHA; 08 Apr 2013 11:17:54 +0200
 Received: from Exch2k10srv2.customers.cnet ([fe80::1b:21ff:fe8a:8ac5%19]) with mapi id
 14.02.0318.001; Mon, 8 Apr 2013 11:17:54 +0200
 From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
 To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
 Subject: Re: Budet...
 Thread-Topic: Budet...
 Thread-Index: AQHONCRXxS4tCzja+0ioyRBj/ETPg5JL6ZgAgAAiBUB=
 Date: Mon, 8 Apr 2013 09:17:53 +0000
 Message-ID: <7366866E-92DE-4B5A-90F7-7C13A8EE5FD5@solidequity.se>
 References: <86DD8BFF1F9E5D94AA90FB45C7942D81023EC86F3@exch2k10srv2.customers.cnet>, <003401ce3439\$b58f2300\$
 In-Reply-To: <003401ce3439\$b58f2300\$20ad6900\$@positivpension.se>
 Accept-Language: sv-SE, en-US
 Content-Language: en-US
 X-MS-Has-Attach: yes
 X-MS-TNEF-Correlator:
 Content-Type: multipart/related;
 boundary="._004_7366866E92DE4B5A90F77C13A8EE5FD5solidequityse_";
 type="multipart/alternative"
 MIME-Version: 1.0

From: Kristoffer Sparring <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
Sent: 2013-04-16 15:25:08 +0000
To: Niclas@positivpension.se
CC: Afram Gergeo Solidequity <afram@solidequity.se>
Subject: Strategi Planering AB

Hej Niclas,

Jag företräder Strategi Placering AB rörande ingåendet av avtal med Positiv Pension AB. Enligt uppgift har ni ett avtal med fondbolag avseende förvaltningen av deras kunders pensioner. Avtalet är, såvitt jag fått information om, centralt för överlåtelsen. Jag är därför tacksam om du kan översända detta till mig för granskning.

I det fall du har några frågor i anledning av ovan nås jag på 084425300 eller min mobil 0705881710.

Vänligen,
Kristoffer Sparring
Advokatfirman Fylgia

Skickat från min iPad

Message Headers:

Return-Path: <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from mail.fylgia.se (unknown [88.131.15.40])
by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id B4CC41D2684
for <Niclas@positivpension.se>; Tue, 16 Apr 2013 17:25:12 +0200
(CEST)
Received: from FYLGIA-EXCAS1.fylgia.local ([fe80::d8e7:8568:c8c5:424a]) by
FYLGIA-EXCAS1.fylgia.local ([fe80::d8e7:8568:c8c5:424a%15]) with mapi id
14.02.0318.004; Tue, 16 Apr 2013 17:25:09 +0200
From: Kristoffer Sparring <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
To: "Niclas@positivpension.se" <Niclas@positivpension.se>
CC: Afram Gergeo Solidequity <afram@solidequity.se>
Subject: Strategi Planering AB
Thread-Topic: Strategi Planering AB
Thread-Index: Ac46tpQH4D58DBI0RaiI6J6UBbZQXg==
Date: Tue, 16 Apr 2013 15:25:08 +0000
Message-ID: <C1A237AB-C4E7-4DAF-AA39-218B9F59B2E2@fylgia.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-TNEF-Correlator:
Content-Type: text/plain; charset="utf-8"
Content-ID: <AA584AFAB954354EAEF02A13572DD885@fylgia.se>
Content-Transfer-Encoding: base64
MIME-Version: 1.0

From: Emil Ingmanson eai@solidequity.se
Subject: Re: Positiv...
Date: 14 Apr 2013, 11:07:34
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

I'm planning to go to Gothenburg on Thursday and meet them with Peter. I think it would be very good if you also could join us.

I've tried to reach Niklas, but he haven't responded yet.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

14 apr 2013 kl. 11:05 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - How can we move the Positiv Pension deal forward? I want to stay "liquid" to make sure we can do the deal,,, but I don't like holding cash. I know its Sunday, but lets continue to make positive steps. Let me know.
M

--

Mark Bishop
[+1 949 678 9574](tel:+19496789574)
[+46 709 933 538](tel:+46709933538)

Bilaga 9

RE: Budet...

From: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Sent: 2013-04-15 15:11:54 +0200
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Budet...

Hej!

Vi accepterar köpeskilling på 1% utav flyttat kapital där 10 miljoner betalas i förskott. Vi vill att 0,75% i tillägg utbetalas efter ytterligare 12 månader.

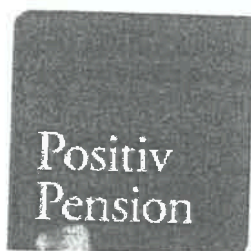
Gällande aktierna i SP är vi inte överens internt. Därför kommer SP i dagsläget inte att kunna inkluderas i affären.

Vi behöver därför hitta en lösning där PP kan flytta kapitalet utan inblandning med SP och där PP erhåller ersättning likt SP gör idag.

Tror att det är mycket bra om du och Mark kommer till oss på torsdag.

Med vänliga hälsningar / Best regards

Niclas Tapper
Affärsutvecklare



E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 8 april 2013 08:43

file:///C:/Users/IT/AppData/Local/Temp/adtemp/ad_tmp_b74f855d-2312-4c07-93e0-... 2018-09-06

B6b16-1

From: craig chang <noreply@insideicloud.icloud.com>
Sent: 2013-05-16 08:14:45 +0000
To: niclas@positivpension.se
Subject: craig chang invited you to "Positiv Conference"
Attachments: iCal-20130516-011445.ics



craig chang invited you to "Positiv Conference"

time Tuesday, May 21, 2013, 9:00 AM - 5:00 PM
location Optimus office, Hammarby Kaj 16
invitees Emil Ingman, mark bishop and you.
See replies.
note (1) Discuss the current acquisition of Positiv, and (2) discuss the immediate future of the Mark/Emil/Niclas relationship.
Accept Decline Maybe

iCloud is a service provided by Apple
Support • Terms and Conditions • Privacy Policy
Copyright © 2013 Apple Inc. • 1 Infinite Loop, Cupertino, CA 95014 • All Rights Reserved

Message Headers:
Return-Path: <2_PX622YIZOMFM7UF7VQRAT5ZQNTJG6RADZNWXQICIM25JXX62NPCQLYHWUEZKZ5PST4LODLHVN7UPT@imip.n...
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from nwk-bxn-msbadger0103.apple.com (nwk-bxn-msbadger0103.apple.com [17.151.1.33])
by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTP id 1A6B51D26EC
for <niclas@positivpension.se>; Thu, 16 May 2013 10:44:48 +0200 (CEST)
DKIM-Signature: v=1; a=rsa-sha1; d=insideicloud.icloud.com; s=insideicloud2048; c=relaxed/simple;
q=dns/txt; i=@insideicloud.icloud.com; t=1368692085;
h=From:Subject:Date:To:MIME-Version:Content-Type;
bh=abwx1Zr36cnnJs+R146w1X0dZzk=;
b=OdsPjMBH+jDpxqLWxKU2qQNaTCdxdqIEjvpuQEx/vtknXEpy9NLRiWmcvcrFrYZ
BSnqRGm6TCneOVtmAXxrq30I3mIOq6U4FNpsVaJCrCxeY10bycTUnu99vavbUP87
JKsjm7ZT+l8lrEtwiQ51bH3JyJe2Fr3YQ5IMrvZicBjYanSRZfppnmtpfx4dLGS
CJSiDjLzqHkUFIgYSTQppUFuK4lig1E7ZtiZO4ILyWvrIbbmF0t/IDFWAxnWI1
U6WP2/IH-mcrR1KK0kcVyjghUYX7edt5tdNIUTEq6cXmtrGa5Hyk5xgtu6NFAqjSF
Zpa0TQsp8AfvlvhJUvgPUQ==;
Date: Thu, 16 May 2013 08:14:45 +0000 (GMT)
From: craig chang <noreply@insideicloud.icloud.com>
Reply-To: 2_PX622YIZOMFM7UF7VQRAT5ZQNTJG6RADZNWXQICIM25JXX62NPCQLYHWUEZKZ5PST4LODLHVN7UPT@imip.me.co
To: niclas@positivpension.se
Message-ID: <089071027.2495831368692085903.JavaMail.roverp@nwk-roverp-lap16.corp.apple.com>
Subject: craig chang invited you to "Positiv Conference"
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/mixed;
boundary="----=_Part_245026_1731830122.1368692085903"
X-EmailType-Id: 753199
X-Sent-To: niclas@positivpension.se,2,k%2BmjWPCFEH1m5ry2zndhAs1%2FTkiv1fK%2BaIu7SVy37RFzK4KISi4QyUzHsgmO2Gh'
X-Request-UUID: aaea2796-be00-11e2-92db-78e3b50dea98
X-Business-Group: iCloud
X-Attach-Flag: Y
X-DKIM_SIGN_REQUIRED: YES

From: "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>
Sent: 2013-05-15 11:19:45 +0200
To: Emma Härmqvist <emma@positivpension.se>; Oskar Berggren <oskar@insales.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: RE: Grätskunderna

Emma, jag är inte ute efter att sätta dit dig.

Jag vill bara att vi kommer fram till hur vi skall lösa problemet som uppstår om aktiveringsgruppen är underbemannad.

PP betalar timpeng för att trycka ut koder och får vi inte in koder så blir det en väldigt dålig affär för PP. Extremt dålig affär.

Jag har 3st callcenter, S&J har 1st så vi borde kunna lösa detta. Att sitta och kallrekrytera in för detta funkar inte det tar för lång tid och vi har varma säljare som skulle kunna vara igång dagen.

Mvh Niclas

From: Emma Härmqvist [mailto:emma@positivpension.se]
Sent: den 15 maj 2013 11:09
To: 'Niclas Tapper'; 'Oskar Berggren'; 'Peter Sparre'; 'Henrik Jacobsson'
Subject: SV: Grätskunderna

Som bekant avslutade vi Academic Work i slutet av april på grund av arbetsbrist. Veckan efter bestämmer ni för att köra på gratismedlemskap. Jag jobbar med rekryteringen och kom kort att ha en större grupp.

Vi har redan 3 på heltid i dagsläget som sitter med aktivering.

Med vänliga hälsningar
Emma Härmqvist
Kvalitets- och kundservicechef

 Lsgga 2012-11-06
mail

Mail: emma@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se
Telefon: +46 (0)200-58 00 58
Direkt: +46 (0)709-80 74 83
Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

 HCF_E-postSignaturlogo

Från: Niclas Tapper [mailto:niclas@insales.se]
Skickat: den 15 maj 2013 10:57
Till: 'Emma Härmqvist'; 'Oskar Berggren'; 'Peter Sparre'; 'Henrik Jacobsson'
Ämne: RE: Grätskunderna

Jag såg vad du skrev. Men utbildning för två nya säger mig absolut ingenting.

Bra att du förtydligade.

Om vi går på det du skriver så innebär det att vi kommer att ha ca 12st säljdagar till innan ni har 5st heltid. Det innebär att vi ligger ca 420st gratis kunder efter den 1:a juni.

Och 5 heltid + 5-8 deltid kommer inte att räcka så berget med gratis kunder som inte blir kontaktade kommer att fortsätta växa.



August 9, 2013

I-Ming Lee
Crown Brand Corporation Limited
Rooms 05-15, 13A/F, South Tower, World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong
via email: ilee@cbclimited.com.hk

c.c.: Brenda Prackup
via email: admin@prackuplaw.com

Re: Share Purchase Agreement, dated July 1, 2013

Dear Mr. Lee:

We have attempted to reach you by telephone several times during the last week regarding payments due us for the above referenced transaction. To date, we have not received a response from you. This letter will put into writing a formal demand for payments under the specific Share Purchase Agreement (the Agreement) dated July 1, 2013.

Our current demand is for the Purchase Price of SEK 46.673.167, which was to be paid July 31, 2013. The Purchase Price consists of the Verified Purchase Price of SEK 43.166.666, plus the Recovery Purchase Price (Additional) of SEK 4.437.401, plus the Equity of SEK 3.456.600, less the Preliminary Verified Purchase Price already paid of \$675.000 (SEK 4.387.500 using SEKUSD of 6.5:1).

We request that Crown Brand Corporation acknowledge and agree to comply with the terms and conditions of the Agreement. Please contact our office as soon as possible to confirm Crown Brand Corporation's receipt and compliance with this request. Thank you in advance for your courtesy and cooperation.

Sincerely,

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Mark Bishop', with a large, sweeping flourish at the end.

Mark Bishop
ABS Investment Group

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101

(877) 560-6637

August 23, 2013

DRAFT

Mark Bishop
ABS Investment Group
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
Via email: mbishop@absig.com

Re: Demand letter, dated August 9, 2013
Share Purchase Agreement, dated July 1, 2013 (the "Agreement")

Dear Mr. Bishop:

This letter will put into writing that your demands are currently refused until further research can be performed on what we believe to be significant breaches of the subject Agreement by Seller.

Furthermore, we are informing you, per Section 11 of the Agreement (and preserving our rights under such Section 11), that we have suffered significant Loss that we are in the process of quantifying. Losses appear to be from the following events/acts, however, we reserve the right to expand upon our Losses and sources and cures as our research unfolds additional Losses:

1. Annual Contract Fees cannot be collected, as no client agreements have been delivered to Buyer. Furthermore, as the Company is now in bankruptcy, if the client agreements are eventually discovered, they will become property of the bankruptcy administrator and such potential revenue shall never inure to the benefit of Seller or Buyer. The client agreements are unenforceable, which nullifies payments under Additional Purchase Price, Sections 4.4(1), 4.5, 8.3.2(1), and 6.3(a).
2. The amount under Section 4.3(2) cannot be paid to Seller, as such funds were impounded by the Gothenburg court by "freezing" all available accounts of the Company, and subsequently became property of the bankruptcy administrator and such potential funds shall never inure to the benefit of Buyer.
3. Sections 7.2(v) and (vi) have been breached by Seller, as "a list of all Clients" should have included Client Agreements which are part of the "owned" or ownership of the Clients by the Company, and Buyer believes that Seller had knowledge that Client Agreements were and are not available.
4. Section 8.3.2(1) is null and void and without effect, as client agreements are unenforceable, and therefore Client Contract Fees cannot be paid and cannot be guaranteed as a Guaranteed Client Contract Fee.

Additional losses may be discovered as a result of loss of share value due to improper disclosures, lack of important documents (i.e.: client agreements), and pending police and regulatory investigations. Furthermore, we may be seeking relief for the Preliminary Verified Purchase Price already paid, attorney fees, and unspecified damages and opportunity costs.

The foregoing is not a complete list of rights, damages, losses, and claims with respect to the Agreement, and all such rights are reserved.

Sincerely,

Brenda Prackup, Attorney
Attorney for Crown Brand Corporation Limited
admin@prackuplaw.com

8ilaga 16 C

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: SPA...
Date: 28 juni 2013 07:59
To: **Mark** mailtobishop@gmail.com

86721-2

OK,

We need to change the board today as well.

Super! I'm ready for the bonds.

Best Regards,
E-A Ingmanson



Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

—
+467-329 399 99

+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Thu, 27 Jun 2013 22:49:47 -0700
To: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Re: SPA...

Ok. But first ill make sure Kristoffer gets the wires out, and then I'll be up around 4 to talk to you and Kristoffer to make sure all is good. Also I need to get the "flip" documents out to Crown Brand.

We'll move 2 bonds to you tomorrow also for settlement at the end of next week.

Thanks

M

=====
Mark Bishop

mailtobishop@gmail.com

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Jun 27, 2013, at 22:37, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Ok.

I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!

Have a good night sleep :)

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.

We will talk in my morning.

Best,

M

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Ny ledamot...
Date: 30 juni 2013 22:35
To: Mark Bishop mailto:bishop@gmail.com, mark bishop mbishop@absig.com
Cc: Kristoffer Sparring kristoffer.sparring@fylgia.se

Dear Mark and Kristoffer,

Here is the swedish board member in Positiv Pension.

Send me the documents and I will make sure it is signed and returned ASAP.

Best Regards,
E-A Ingmanson



Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

—
+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se



Bilaga 1bE

PID 27476713

11/10/17

DIARIEFÖRINGSBILD

12:01

STATUS: KK 21

DNR....: 274767/13 ENH: D3 INK DAT: 2013-07-30 08:00 ANT INNEL Ä:

ORG NR.: 556791-9856 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: LIW

FIRMA...: Positiv Pension i Sverige AB TYP:

INK MEDIA...: I

REG LÄN: SÄTE: Stockholm RÄKÅR: 0501-0430

RÄK PER: - - - - -

RUBR...: ORDN SÄTE FÖR PA REV

E-POST INGIVARE.....: info@startabolag.com

AVS....: NAMN...: STARTABOLAG SKANDINAVIEN AB

PER RYDBERG

ADRESS: BOX 6069

HANDL...: TKJ POSTNR: 102 32 ORT: STOCKHOLM

ANK....: 126 LAND...:

MEDDEL...: - - - - - SALDO: 900

KOMPL...: 2013-08-05 - - - - - KORR AVSL: 2013-08-07 GRI

TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR...:

AVSLUT: 2013-08-07 KUNG.DAT: 2013-08-09 REG

Hammarberg Catherine

Från: Tom Thorén <tom@startabolag.com>
Skickat: den 30 juli 2013 09:25
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: Positiv Pension i Sverige AB
Bifogade filer: Ändringshandlingar Positiv Pension 13-07-29.pdf

Bifogar ändringshandlingar.

Bästa hälsningar
 Tom

Tom Thorén
 Startabolag Skandinavien AB
 Box 6069, S-102 32 Stockholm
 Tel. +46 8 54 54 54 51
 Fax. +46 8 54 54 54 50
 Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
<http://www.startabolag.com/>

Från: Tom Thorén
Skickat: den 29 juli 2013 15:48
Till: Emil Amir Ingmanson
Kopia: Per Rydberg
Ämne: Positiv

Bifogar ändringshandlingar avseende Positiv Pension

Bästa hälsningar
 Tom

Tom Thorén
 Startabolag Skandinavien AB
 Box 6069, S-102 32 Stockholm
 Tel. +46 8 54 54 54 51
 Fax. +46 8 54 54 54 50
 Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
<http://www.startabolag.com/>

Från: Emil Amir Ingmanson [amir77@me.com]
Skickat: den 29 juli 2013 14:19
Till: Tom Thorén
Ämne: Suppleant...

Astartes och Positiv Pension

671218-1129

Åsa Ylva Magdalena Hildestål

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
 +467-329 399 99
 +356-999 380 99

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-29

Bolag

Positiv Pension i Sverige AB

Org. Nr 556791-9856

Bolagets ombud/kontaktman Startabolag Skandinavien AB, Per Rydberg, Tom Thorén, Box 6069 102 32
 Stockholm Tel: 08-54 54 54 54 Fax: 08-54 54 54 50. info@startabolag.com.

Denna anmälan avser ändring av: **Funktionär, adress, säte**

Ny adress

Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionär

Suppleant:

Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

Försäkran och underskrift

Anmälan ska vara undertecknad av en styrelseledamot eller av verkställande direktören.

Undertecknad försäkrar härmed på heder och samvete att

- samtliga ovan nämnda, styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör, vice verkställande direktör, extern firmatecknare, revisorer och revisorsuppleanter eller huvudansvarig revisor, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer, inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och inte heller är i konkurs
- bolagets revisorer uppfyller behörighetskraven enligt 9 kap. 10-13 §§ aktiebolagslagen, samt för kreditmarknadsbolag, behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § första stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse
- eventuell särskild delgivningsmottagare inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken
- eventuella lekmannarevisorer uppfyller behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § aktiebolagslagen
- de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare, särskild delgivningsmottagare, revisorer, revisorssuppleanter, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer har åtagit sig uppdragen
- val av en styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktörer, firmatecknare och särskild delgivningsmottagare samt att uppgifterna om hur firman tecknas överensstämmer med de beslut som bolaget har fattat.

Stockholm 2013-07-29

 Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Positiv Pension i Sverige AB, Stockholm 2013-07-29**§ 1**

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Crown Brand Corporation (HK) Limited, I-Ming Lee	1020	1020
Summa	1020	1020

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Ylva Hildestål till suppleant.

§ 5

Stämman fattade beslut att ändra i bolagsordningen.

§ 6

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Justeras

Jelena Saalismaa

Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Positiv Pension i Sverige AB, Sthlm 2013-07-29

Närvarande

Jelena Saalismaa, Ylva Hildestål.

1 §.

Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen av Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang var för sig. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Justeras

Jelena Saalismaa

Ylva Hildestål

Bolagsordning

1 §

Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB.

2 §.

Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm kommun.

3 §.

Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

4 §.

Aktiekapitalet skall vara lägst 100 000 kr och högst 400 000 kr.

5 §.

Antalet aktier skall vara lägst 1 000 stycken och högst 4 000 stycken.

6 §.

Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter med lägst 1 och högst 10 suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

7 §.

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaper samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning utses en till två revisorer.

8 §.

Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten till aktieägarna.

9 §.

Bolagets räkenskapsår skall vara 0501-0430

2013080500542

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-29

Bolag Positiv Pension i Sverige AB Org. Nr 556791-9856

Bolagets ombud/kontaktman Startabolag Skandinavien AB, Per Rydberg, Tom Thorén, Box 6069 102 32
Stockholm Tel: 08-54 54 54 54 Fax: 08-54 54 54 50. info@startabolag.com.

Denna anmälan avser ändring av: **Funktionär, adress, säte**

Ny adress Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionär

Suppleant:

Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

Ägande funktionär

Robert Albertsson

Försäkran och underskrift

Anmälan ska vara undertecknad av en styrelseledamot eller av verkställande direktören.

Undertecknad försäkrar härmed på heder och samvete att

- samtliga ovan nämnda, styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör, vice verkställande direktör, extern firmatecknare, revisorer och revisorsuppleanter eller huvudansvarig revisor, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer, inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och inte heller är i konkurs
- bolagets revisorer uppfyller behörighetskraven enligt 9 kap. 10-13 §§ aktiebolagslagen, samt för kreditmarknadsbolag, behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § första stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse
- eventuell särskild delgivningsmottagare inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken
- eventuella lekmannarevisorer uppfyller behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § aktiebolagslagen
- de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare, särskild delgivningsmottagare, revisorer, revisorsuppleanter, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer har åtagit sig uppdragen
- val av en styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare och särskild delgivningsmottagare samt att uppgifterna om hur firman tecknas överensstämmer med de beslut som bolaget har fattat.

Stockholm 2013-07-29

Jelena Saalismaa

Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

2013080500543

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Positiv Pension i Sverige AB, Stockholm 2013-07-29

§ 1

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Crown Brand Corporation (HK) Limited, I-Ming Lee	1020	1020
Summa	1020	1020

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Ylva Hildestål till suppleant. *Stämman beslutade*

att anmäla anseendepådrag av företagets revisor Robert Albertsson.

§ 5

Stämman fattade beslut att ändra i bolagsordningen. *Stämman är att revisor inte behövs enligt lag.*

§ 6

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Justeras

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

Ylva Hildestål
Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Positiv Pension i Sverige AB, Sthlm 2013-07-29

Närvarande

Jelena Saalismaa, Ylva Hildestål.

1 §.

Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen av Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang var för sig. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Justeras

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

Ylva Hildestål
Ylva Hildestål

Bolagsordning

1 §

Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB.

2 §.

Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm kommun.

3 §.

Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

4 §.

Aktiekapitalet skall vara lägst 100 000 kr och högst 400 000 kr.

5 §.

Antalet aktier skall vara lägst 1 000 stycken och högst 4 000 stycken.

6 §.

Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter med lägst 1 och högst 10 suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

7 §.

Aktiebolaget ska inte ha revisor. Bolagsstämman kan dock enligt reglerna i aktiebolagslagen välja att ändå utse revisor.

8 §.

Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten till aktieägarna.

9 §.

Bolagets räkenskapsår skall vara 0501-0430



E-A Ingmanson
emil.ingmanson

Chat with E-A Ingmanson.

Showing 760 messages from **27.03.2013** to **12.09.2013**.

Chat created on **27.03.2013**, **782 messages** in total.

Source: C:\Users\it\Desktop\LHD04\ade78a165de1c6a9e000df3f786e3ecbe1451338.

[Statistics](#)



Nils Holmström
nilsgeorghstrom

Wednesday, 27. March 2013	
E-A Ingmanson	Has shared contact details with Nils Holmström . 14:03
Sunday, 31. March 2013	
Nils Holmström	Call ended 10:48
E-A Ingmanson	Call 10:48
	Tack, detsamma! 10:49
Thursday, 04. April 2013	
Nils Holmström	Skall du skypedelta i årsmötet i kväll? 11:53
Saturday, 22. June 2013	
E-A Ingmanson	Grattis på födelsedagen 😊 20:12
	Kan du skicka hon tjejens person nummer igen, tack! 20:23
Sunday, 23. June 2013	
Nils Holmström	:750516-5105 08:46
Monday, 01. July 2013	
E-A Ingmanson	kan vi ses idag? 11:27
Nils Holmström	Spångavägen du vet 13:35
E-A Ingmanson	Ja, jag ska nog till norrtälje i em så det blir på vägen... 13:48
Nils Holmström	Skrik tillnär du är nära 13:48
Wednesday, 03. July 2013	
Nils Holmström	Blir det idag eller när du återvänt? 15:27
	Ok jag åker till stan och handlar lite dagligvaror och sedan till Älvsjö. 16:28
E-A Ingmanson	Får handlinagarna i morgon så det blir måndag 17:10
	Åker till malta i morgon middag 17:10
Nils Holmström	Ok ha en supernice resa min vän! 17:46
	GVD 17:47
	Anmälde dig till lägret 18:08
Tuesday, 09. July 2013	
Nils Holmström	Träffar tjejen 13 imorgon. Men det är ja. 22:44
E-A Ingmanson	ok 23:18
Nils Holmström	Glöm inte dekl 23:18
E-A Ingmanson	får dem i morgon 23:19
Nils Holmström	10-4 OaO 23:19
E-A Ingmanson	haha 23:19
Nils Holmström	Hehe 23:19
Wednesday, 10. July 2013	
E-A Ingmanson	kan du ses i em/kväll? 11:37
Nils Holmström	Jag har hand om sommarkyrkan mellan 19-21. Alltså upptagen från 17-18 tiden. Det är om du kommer förbi kyrkan 11:41
E-A Ingmanson	vilken tid passar? 12:06
	4-5? 12:07

Nils Holmström	Perfekt	12:12
E-A Ingman	ok, siktar på det	12:12
Nils Holmström		12:13
	Samarbetsvilja bekräftad.	13:11
E-A Ingman	Klockrent uttryckt!	19:30
Nils Holmström	Om jag förstår avtalet rätt mellan PP och Scientia, som väl är klagande i skriften, så hänger hela avtalet på att Sc får tillstånd av FI. Det borde väl inte vara omöjligt att svärta de eventuella bokagsmännen så att tillstånd ej medgives och avtalet därmed saknar värde? Eller?	23:23
	Thursday, 11. July 2013	
Nils Holmström	Kan du på något snabbt och enkelt sätt ta Markus ur hans tidigare engagemang. Johan, som han jobbade åt tidigare, säger att han tagit bort honom ur styrelsen men det verkar som om han ljuger. Är det möjligt?	12:40
E-A Ingman	ja, ansökan om eget utträde. Finns på bolagsverkets hemsida. Glöm inte att betala avgiften.	12:48
Nils Holmström	Ok	12:49
	Nu går hon in på banken vid Brommaplan.	12:54
	Lunch åter halv 2. Suck	12:59
	Sent file 66FA2C61-D8F6-444A-90A2-238BEA805F9E.jpg.	13:04
	Klart. Kommer du förbi? Btw kontot är spärrat för uttag av Fredrik på Swedbank i Gbg. Jag sticker till jobbet igen	14:09
E-A Ingman	har hon dosan?	14:09
	Varför är det spärrat?	14:10
Nils Holmström	Jag har dosan och det visste dom inte, de försökte nå Fredrik för att öppna konto men han är åter måndag. Annars kommer de att öppna ändå eftersom allt är i sin ordning. Kontoutdrag och dosa har jag. Jelena är iskall, när kvinban på banken sa att det var spärrat så svarade hon att jo det ju klart det är ju ägarbyte.	14:14
E-A Ingman	Kanon! då ses vi senare idag!	14:15
	saldo?	14:15
Nils Holmström	Nyfiken?? Hehe återkommer. Nedpackat	14:16
	Saldo drygt 3 m	15:06
E-A Ingman	Ok, tack	15:06
Nils Holmström	3009450 ge och ta några hundralappar	15:07
E-A Ingman	Cool	15:08
	Ringer sen	15:08
Nils Holmström	Men gör det, med lite tur har jag och den rara lilla dosan inte hunnit genom passkontrollen! Hehe	15:12
		15:12
E-A Ingman	De har lagt kvarstad på kontot. Därför är det spärrat...	20:03
Nils Holmström	Varför?	20:03
E-A Ingman	Advokaten kommer att överklaga det i nästa vecka.	20:04
Nils Holmström	Ok vad var skälet?	20:04
E-A Ingman	Stämningen...	20:05
Nils Holmström	Frågade inte jag dig om den risken?	20:06
	Vad är trolig utgång?	20:08
E-A Ingman	det håller aldrig, men det kan kanske ta tid	20:09
Nils Holmström	Skitstövlar. Banken tar alltså det beslutet när en advokat ber dom göra det? Utan någon prövning eller kommunikation med ägaren???	20:10
E-A Ingman	Nej, tingsrätten	20:11
Nils Holmström	Utan att ägaren informeras??	20:11
E-A Ingman	De har tagit stämningen till tingsrätten och fått till en lvarsrad	20:11
	Ja man kan få det	20:12
	För att man inte ska kunna tömma innan	20:12
	Vi har däremot rätt att se beslutet och kan överklaga	20:12

20:13
20:15
20:20
20:20
20:20
20:20
20:21
20:2
20:22
20:22
20:46
20:50
20:50
12:41
12:55
12:55
12:55
12:55
17:09
19:08
6.22
1:28
1:28
1:29
1:31
1:32
1:34
1:34
1:34
1:35
1:35
1:35
1:36
1:37
1:37
1:38
1:38
1:39
1:39
1:40
1:41

	lunch	11:41
	?	11:41
Nils Holmström	Lunch funkar om du hämtar och lämnar	11:41
	Hon är på väg till posten	11:42
	När kommer du?	11:43
E-A Ingmanson	har hon printat beviset	11:43
	Call	11:43
Nils Holmström	Call ended	11:47
	Call ended	11:47
E-A Ingmanson	Call	11:47
	Call	11:47
Nils Holmström	Call ended	11:47
	När du skickar till mig gör du såklart det från DIG och inte från något av bolagen, eller hur..	11:52
	Sent file 64C61EA0-45A4-45B7-B1CF-1FEF74495564.jpg.	14:51
	Dir. Saalismaa arbetar hårt, även på lunchen. 🤖	14:52
	Inget pb-nummer förrän fredag 25/7 . På fridhemsgatan.	14:58
	26/7 menar jag. Går inte fortare.	15:00
E-A Ingmanson	Cool	15:13
	Friday, 19. July 2013	
E-A Ingmanson	Call	10:49
Nils Holmström	Call ended	10:50
	Forex bank 9420 0760800	12:01
E-A Ingmanson	Klart.	12:22
Nils Holmström	Utmärkt.	12:23
E-A Ingmanson	Visst är det 🤖	12:23
Nils Holmström	Så här ska sådana här saker fungera. Inga, kanske, om eller när. Muntliga avtal gäller. Föredömligt!	12:24
E-A Ingmanson	Tack	12:30
	Överklagan är inskickad	12:30
	Hard core	12:30
Nils Holmström	Den var klockren med reservation för raljerande. Men om dom bara ser till fakta, som sig bör, så ska dom upphäva tingsrättens beslut per omgående.	12:33
E-A Ingmanson	Den är väldigt förfinad 28 sidor med bilagor...	12:35
Nils Holmström	Gött!!	12:35
E-A Ingmanson	The empire strikes back	12:37
Nils Holmström	🤖	12:37
	Monday, 22. July 2013	
Nils Holmström	När skickade du till mig? Inget kommit i dag?	16:56
E-A Ingmanson	förra vecakn	17:25
	veckan	17:25
Nils Holmström	Ok hoppas det kommit i morgon. Är du i stan?	17:26
	Jag ska precis dra in och träffa Felicia och kaka på Vickan	17:27
E-A Ingmanson	jag går från jobbet nu	17:27
Nils Holmström	Ok	17:31
	Tuesday, 23. July 2013	
E-A Ingmanson	Har du fått pengarna nu?	10:24
Nils Holmström	Ska kolla, vänta?	10:24
	Tar 5 min	10:25

smack där satt dom! Allt i sin ordning! 10:36

E-A Ingmanson fick han sina också? 10:37

Nils Holmström Det har jag inte kollat, trodde du lade dom på 25:e 10:37

E-A Ingmanson Nej, jag tror de har gått redn 10:38

kolla 10:38

Nils Holmström Återkommer med info 10:38

E-A Ingmanson annars kommer det den 235 10:38

allt borde vara klart i slutet på denna veckan, eller i början på nästa 10:38

hos bolagsverket och tingsrätten 10:38

Nils Holmström Oki 10:39

Han är inte i stan men kollar när han kommer till civilisationen om några dagar 12:05

Thursday, 25. July 2013

Nils Holmström 1:a steg bekräftat. 15:33

2:a steg introducerat utan motstånd, hon vill ha mer att göra. 15:57

Friday, 26. July 2013

Nils Holmström tja. box nr. 12184 14:02

adress 102 25 Stockholm

E-A Ingmanson Call 16:01

tack! 16:01

Nils Holmström Call ended 16:04

Intressant att Scientia marknadsför sig med "Fonder efter insiders globalt" samt att pensionsmyndigheten inte ser något fel med ert agerande. Vilka tillstånd var det som de saknade? 16:18

E-A Ingmanson positiv pension som vi köpte hade inte tillstånd att lägga sina kunder i deras fond 16:25

det är alla pengar de har så vi tömde dem 16:25

därför så är de sura... 16:25

Nils Holmström Men då hade alltså positiv pension egentligen inget val. 16:47

E-A Ingmanson nej exakt 16:47

Nils Holmström Jag skall ställa lite frågor "som bekymrad konsument" på deras hemsida. 16:47

16:48

Siffrorna på deras sida, är de sanna 100% vad beträffar deras överlägsna avkastning jämfört med er? 16:49

E-A Ingmanson positiv pension, nej 17:13

scientia, ja men till en extremt hög risk 17:14

det kan gå lika fort åt andra hållet också... 17:14

vi har bättre riskjusterad avkastning 17:14

och lägre avgift 17:14

Nils Holmström Tack enligt deras sida har ni högre avgift 17:15

Eventuell risk hos dom nämns inte alls. Har du inget gammalt skräpvolag som kan producera en gammal faktura till dom som ligger till grund för konkursansökan? Även om den avskrivs ser det jätligt illa ut 17:18

Monday, 29. July 2013

E-A Ingmanson Jag måste ha en suppleant idag... 13:48

Nils Holmström Ska se vad jag kan göra. Hon hade ingen som går att använda. 13:54

Finns en som funnits med på 2 konkurser för 8 år sedan. Hur mycket kan jag lova henne? 13:54

Ingen brottslig bakgrund 13:54

E-A Ingmanson Ta den har 13:54

Nils Holmström 671218-1129 13:57

Åsa Ylva Magdalena Hildestål

Vad får hon, hon vill veta kag är där nu 13:57

E-A Ingmanson 5K? 2 bolag 13:58

Nils Holmström Suppleant i båda, inga risker, betalt vid påskrift? 13:59

E-A Ingmanson Ok 13:59

Ja 13:59

Nils Holmström Taget, nu kan hon släppa min pung...aaaaj hon känner mig sen länge 14:00

E-A Ingmanson Perfekt 14:02

Ses ikväll 14:02

Nils Holmström Oki hos dig? Sane time? Eller var? 14:02

E-A Ingmanson Jag ringer när jag går.. 14:03

Nils Holmström Oki 14:03

Jag kommer att vara i Rissne klockan mellan 17 och kanske 1830 då det är något strul med Kjell Waerns dotter och något galet ex 16:29

till henne som ev är beväpnad och kommer dit.

Är du hemma? 18:21

Vad är hennes email adress om han frågar?? 23:55

Tuesday, 30. July 2013

Nils Holmström Vad handlar detta om ? Jag är kallad till Värmlands tingsrätt för muntlig förberedelse ang ansökan om återvinning. Ringia AB. Ring 03:19

mig i morgon. Mvh

Markus (kopierat)

Han är kallad till 3 olika ärenden i Augusti och September. 03:24

E-A Ingmanson Vad 08:13

? 08:14

Nils Holmström Vad handlar detta om ? Markus är kallad till Värmlands tingsrätt för muntlig förberedelse ang ansökan om återvinning. Ringia AB. 08:14

Ring mig i morgon. Mvh

Markus (kopierat)

Han är kallad till 3 olika ärenden i Augusti och September. 08:14

E-A Ingmanson Ok, kan du skicka handlingarna här? 08:15

Nils Holmström Jag fick det på sms mitt i natten, måste väl ha gått till bolaget också??? 08:18

E-A Ingmanson Kollar 08:18

Nils Holmström Vad var jelenas email, var det namnet + p 08:19

E-A Ingmanson Jelena.Saalismaa@positivpension.se 08:20

Häge tar Ringia 08:21

Jag fixar fullmakt 08:21

Nils Holmström Bra 08:21

E-A Ingmanson Han behöver inte gå nånstans 08:21

Nils Holmström 🤔 08:21

E-A Ingmanson Ringer hon 09.00? 08:26

Nils Holmström Hon skulle ringa direkt på morgonen och kontakta mig när hon gjort det. 08:26

E-A Ingmanson Ok 08:27

Ingen skam i att ringa sönder killen 🤔 08:27

Nils Holmström Tjo-bre (lät jag tuff nu?) 08:27

Nej på han bara 08:28

Hello Sweden. 🤔 09:26

Daniel är på semester. Det kommer en som heter Dennis ringa till mig på förmiddag och då får vi diskutera... 🤔

finns det mer önskemål ? (jag menar ang jobb 🤔)

Kopierat 09:27

E-A Ingmanson Kolla om kan ringa honom. Det är bråttom och viktigt. 09:27

Vi ringer och trycker på också 09:27

Nils Holmström Hon har inte hans nummer, Det var Daniel som sa att Dennis skulle ringa. Hon fick ju Daniels mobilnummer. 09:32

exakt sa han så : jag är på semester men det är en kollega till mig som kommer att ringa dig idag på förmidda. han hetter Dennis 09:34

och ni får diskutera.

E-A Ingmanson Ok 09:34

Nils Holmström	om han kommer att fråga ang ägaren vad ska jag säga?	10:40
	Kopierat	10:40
	Jag sa följande: Att du är tillsatt av utländsk ägare att sköta bolagets affärer här. Vilken ägare? Det är i sammanhanget oviktigt.	10:46
E-A Ingmanson	Sent file Crown Brand Corporation.pdf.	10:47
	här har du ägaren	10:47
	han sitter även suppleant	10:47
	står i reg beviset	10:47
Nils Holmström	Asiaten?	10:48
E-A Ingmanson	Ja	10:48
Nils Holmström	Jag får inte upp filerna??? Står bara att du skickat filer	10:49
E-A Ingmanson	Pdg	10:49
	Pdf	10:49
	vad vill du ha den i?	10:50
	Crown Brand Corporation (HK) Limited Address 1: Rooms 05-15, L3A/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong	10:50
	Address 2: Telephone: +852 8191 5911 info@CBCLimited.com.hk www.CBCLimited.com.hk	
	Contact: Mr. I-Ming Lee, Chairman and CEO Tel: +852 8191 6911 Email: crownbrandcorp@gmail.com	
Nils Holmström	Tack	10:50
E-A Ingmanson	Jaga killen, vi måste ha inlägget...	10:59
	Onloggningen...	11:00
	Inloggningen	11:00
	Hatar stavnings hjälpen!	11:00
Nils Holmström	Hur? På vilket nummer?	11:00
E-A Ingmanson	Bra fråga...	11:00
Nils Holmström	Exakt, stäng av stavningshjälp, kan förorsaka katastrof	11:01
E-A Ingmanson	I know	11:01
Nils Holmström	ni får kolla mejl... han ställde massa frågor som jag har ingen aning om....faaan!!!	11:17
	Kopierat	11:17
	ang fakturor kunder osv...	11:18
	jag tror att han skickar mejl och dem ska besvaras. ...	
	kolla mejl	
	Kopierat	11:18
E-A Ingmanson	Fixar det nu	11:18
Nils Holmström	Bra	11:18
	ok. håll mig uppdaterad. i fall om den där jobbig dennis kommer att ringa mig igen...	11:21
	sen han ville ha adress till ägaren...	
	puss	
	Kopierat	11:21
E-A Ingmanson	den har du ju i det som jag skickade	11:22
Nils Holmström	Ok	11:22
E-A Ingmanson	Det har inte kommit något mail	11:34
Nils Holmström	Nähä? Vad skall jag göra åt det???? Han var tydligen skitjobbig och ställde massa frågor om fakturor och det ena än det andra, samt påpekade att han läst om positiv pension och "det var ju inte roligt"... Sätt advokat på att ringa, nu hindrar de bolaget från att glöra rätt saker	11:37
	han klagade att dom hade inte fått nån info ang ägarbyte och kunderöverlåtelse...	11:40
	Kopierat	11:40
E-A Ingmanson	Be henne ringa Advokat Stefan Häge, 073-100 00 01 på Kröström så fixar han allt. ASAP...	11:55
	Det är hennes advokat och han har fullmakt. Inget att orala sig för	11:56
Nils Holmström	Varför ringer inte du honom?? Vad ska hon säga till honom?	11:56
E-A Ingmanson	jag har pratat med honom nu	11:56

	han vill bara kunna säga att han har pratat med sin klient	11:57
Nils Holmström	Aha ok	11:57
E-A Ingman	det är bra om de har haft kontakt	11:57
	han sköter allt i boalget	11:57
	han är på hennes sida och är helt inssatt	11:57
Nils Holmström	Hon ringer nu	11:57
	autosvar...lämnat meddelande annars kan ringa igen om en liten stund	12:00
E-A Ingman	Ring igen och skicka meds	12:05
	Fick hon tag i honom?	12:05
Nils Holmström	Han var upptagen och skulle ringa tillbaks till henne	12:30
E-A Ingman	Ok	12:32
	När du har flyttat avtalet...	13:17
	skickade	14:07
	fel	14:07
Nils Holmström	Ok, bättre lycka nästa skick	14:07
	hej igen. nu pratade vi. han ska ringa till Gotias chef och senare ringer han till mig.	15:05
	Kopierat	15:05
E-A Ingman	Vi har svarat på mailet nu...	15:06
	Stefan har kintakt	15:06
Nils Holmström	Ok	15:07
	Wednesday, 31. July 2013	
E-A Ingman	Kan du ta den post som han har fått och lämna den till mig?	13:32
Nils Holmström	Jag skall försöka få tag på honom	13:33
E-A Ingman	ok	13:34
Nils Holmström	På gång, återkommer när jag har det i handen. Men jag har ingen fullmakt för honom att skriva på, men vi kan lösa det sen.	13:46
E-A Ingman	Du ska inte skriva på nåt	13:52
Nils Holmström	Nej men vi hinner göra färdigt tills det är dags, så menar jag	13:53
	Skall Markus svara på delgivningar?	14:40
	Jag har posten, är vid Odenplan.	14:47
	Positiv Pension har ingen revisor. Kom idag	14:48
	Alltså brev kom idag med kopia på utträdet, från den avgående, tror jag. Jag sticker till jobbet, sommarkyrka, blue där till 21	14:54
E-A Ingman	OK, han ska inte skriva på nåt förrän jag har sett det...	15:24
Nils Holmström	Jag har alla papper här utom själva delgivningskvitto. Det är kallelse till tingsrätt för återvinning av abonnemang som de inte anser de har tecknat, såvitt jag kan se, det gäller alltså själva delgivningskvitto. Jag sa till honom att inte skriva på förrän jag säger att han ska det.	15:53
	Monday, 05. August 2013	
Nils Holmström	Hej, Lusse kommer och hämtar mig om en stund. Vad gäller saken?	10:29
E-A Ingman	Ett avtal att skriva på	10:35
Nils Holmström	Ok är det något Y måste skriva på så är hon tillbaka på torsdag, J när som helst.	10:36
E-A Ingman	Räcker med J	10:44
Nils Holmström	Klart om 20 minuter, jag låter Lusse hämta upp dom efter?	15:47
E-A Ingman	Ok	15:48
Nils Holmström	Men han känner inte Häge men du kan ju skicka instruktioner till honom	15:49
E-A Ingman	Det är gjort. En kopia till häge och en till mig	15:50
Nils Holmström	Bra	15:52
	Jag skickar med de andra handlingarna från förra veckan också? Till ditt kontor??	16:15
E-A Ingman	Ge det till Lusse. Ingen annan.	16:21
	Ge allt till honom.	16:21

Nils Holmström	Uppfattat.	16:21
	Lusse på väg. 10-4 oao	16:49
	Han har hämtat	18:22
E-A Ingmanson	Tack	18:30
Nils Holmström	De nada! Har du det bra?	18:30
	Något nytt om Lola?	18:31
E-A Ingmanson	Nja, det får sådär...	19:57
Nils Holmström	Ok ja om DU vill att det skall bli nåt får du nog visa framfötterna. Jag provade situationen på ett par tjejer, utan att säga vem det gällde. När jag berättade om din fråga om det var ditt blev reaktionen " WHAT!!!!"	19:59
	Och det var Svenska okristna brudar	20:00
E-A Ingmanson	Fatrar	20:03
	Har det ganska stökigt just nu som det är...	20:03
Nils Holmström	Självklart. Allt har sin tid. Hur är det i Barcelona?	20:05
	Tuesday, 06. August 2013	
E-A Ingmanson	Jag är i Lyon...	08:36
Nils Holmström	Aha. Ok. Jag undrar om det inte var ett papper för lite bland dom jag fick av dig i fredags. Det fanns papper Ylva skulle justera om det nya bolaget men inget som placerade henne som suppleant, om jag kommer i håg rätt? Eller har jag fattat fel?	08:40
E-A Ingmanson	I vilket bolag?	08:40
	Astartes är klary	08:40
Nils Holmström	Det som skulle ta över telefonin	08:41
E-A Ingmanson	Solenergin är ok	08:42
	Kollade nu	08:42
	Jag måste bara betala för bolaget nu	08:42
Nils Holmström	Ok då är jsg fel ute. Måste skynda till jobbet. Hörs sen	08:42
E-A Ingmanson	Cool	08:43
Nils Holmström	Jag ställde klockan för tidigt=jag somnade om. Strategiskt feltänk. När kommer du åter till moder Svea?	09:00
E-A Ingmanson	vet inte än, men det kan dröja	09:49
Nils Holmström	Ok är Lyon något att ha?	09:50
E-A Ingmanson	Nej,	09:55
	åkerr idag	09:55
Nils Holmström	Till B eller M?	09:55
E-A Ingmanson	B som det ser ut först	09:56
	måste fixa lite där och tiger kommer också	09:56
Nils Holmström	Ok	10:35
E-A Ingmanson	Har jag hennes konto nummer?	11:06
	Annars skicka det här, tack!	11:07
Nils Holmström	Vänta	11:07
	Swedbank 820169038254786	11:08
E-A Ingmanson	tack, återkommer.	11:08
Nils Holmström	Alltid redo!	11:13
E-A Ingmanson	Kan du kontakta de 3 bolagen som jag gav dig och undersöka om det finns intresse för en affär.	13:48
	Budget 500K - 1000K	13:49
	Vi vill äga 100% av aktierna och tillsätta 2st ledamöter. Nuvarande ledamot ska helst sitta kvar...	17:41
Nils Holmström	Yes bra med info om ramar. Kontaktar under morgondagen.	18:46
	Vad är mitt svar på vad köparen skall använda bolagen till? Ägaren vet ju allt om sin branch?	17:52
E-A Ingmanson	Ta det när frågan kommer...	19:56
	Vi vill hu köpa 100% så det borde inte spela så stor roll...	19:56
	Ägaren kan fortsätta sin verksamhet och behålla intäkterna från den.	19:56
Nils Holmström	Ok jag säger bara att jag representerar en lte of man baserad köpare? Eller liknande?	19:57

190326-Flytten.pdf

E-A Ingman: UK baserad köpare. 19:57

Nils Holmström: Ok uppfattat. Ja då vet jag vad jag behöver så långt. Återkommer när jag behöver veta mer Hur snabbt kan vi agera? 19:59

E-A Ingman: Typ nu. 19:59

Pengarna finns och affären är klar. Det beror på säljaren. 20:00

Nils Holmström: Ok har du färdiga LOI som vi kan ge dom? Är det din vanliga byrå som gör drafts och liknande? 20:00

E-A Ingman: Ja, vi tar fram ett avtal på några dagar. 20:01

Nils Holmström: Toppen då vet jag ännu mer. 20:02

E-A Ingman: Det blir Stefan Häge på Kriström 20:02

Nils Holmström: Ok 20:02

E-A Ingman: Han håller i hela affären och företräder mig 20:02

Nils Holmström: Kanon 20:03

E-A Ingman: God jakt lycka 🍀 20:06

Nils Holmström: Jepp jag ska ha mitt övertygande, icke desperata men ändå intresserade, ansikte på i morgon. 20:07

Wednesday, 07. August 2013

E-A Ingman: Call 11:43

Nils Holmström: Call ended 11:43

E-A Ingman: Sent file PP, KK.pdf. 11:54

Sent file 5567919856_Registreringsbevis_2013-08-07-1 kopia.pdf. 11:55

Sent file 5567919856_Registreringsbevis_2013-08-07-1 kopia.pdf. 11:56

Nils Holmström: Påskrivet och hämtat, lämnas av henne själv i morgon. 17:36

E-A Ingman: Perfekt! 19:04

Nils Holmström: Har inte kunnat ringa idag, haft John in och ut hela dan på mitt rum. Får bli i morgon. 19:05

E-A Ingman: ok, inga problem... 19:07

Nils Holmström: 🐷 19:08

Nu sommarkyrka 19:08

Thursday, 08. August 2013

Nils Holmström: SMS Inlämnat, stämplat, vi har en kopia. 12:21

Inlämnat, stämplat, vi har en kopia. 12:22

E-A Ingman: Kanon. Säg till när han är utsedd. Ring tingsrätten och kolla i em och i morgon... 12:24

Nils Holmström: Vem frågar jag efter där? 12:24

E-A Ingman: Bara receptionen. Finns det en förvaltare utsedd? Isf vem? 12:25

Nils Holmström: Ok kollar sen 12:25

Mullo utsedd. 13:46

E-A Ingman: We kick ass 🍀 13:47

Nils Holmström: Yes!! 13:47

Tingsrätten hade stämplat fel datum, gårdagens, vilket nu är korrigerat till dagens. 13:48

E-A Ingman: Ok. Men han är klar iaf. 13:58

??? 13:58

Nils Holmström: Ja han är klar, stämpeln är bara en detalj. Tingsrätten är inte alltid så alert 13:59

Friday, 09. August 2013

Nils Holmström: Hej, Jeleena undrar över pengarna, har inte kommit till henne än. 14:10

Hej, Jeleena undrar över pengarna, har inte kommit till henne än. 14:10

E-A Ingman: Det kommer. Jag har skickat. 14:15

Några dagar kanske, betalningar ska göras på måndag. 14:15

Alla är på semester, set är kaos och alla ringer mig om allt 14:16

Nils Holmström: Jag tror dig, bara för frågan vidare. Typiskt. Men de betalar på måndag från företaget, så har hon på typ tisdag då? 14:16

E-A Ingman	Mån/tis	14:17
Nils Holmström	Bra. Så du känner dig jagad. Så blir det när man normalt sett håller i alla trådar själv....	14:18
	Jag menar inte bra att du är jagad	14:18
E-A Ingman	Ja fattar. Alla är på semester så alla ringer mig om allt...	14:19
Nils Holmström	Chefen du vet... That's why you drive Maserati and your staff go by bus!! Hahaha	14:20
	Det går över. Tänk om detta hade varit 25 år sedan och allt hade gått med fax....	14:23
E-A Ingman	Hellre det. Jag vill inte vara tillgänglig och anträffbar..	14:36
Nils Holmström	Ok. Du behöver en chefs-assistent. Någon du litar hundra på som är ständig buffert mellan dig övriga världen.	14:37
E-A Ingman	Sugen?	14:37
	Nån utan ett liv...	14:38
Nils Holmström	Jepp...rätt villkor så...	14:38
	Villkor, jag kan inte ens stava	14:39
	Sunday, 11. August 2013	
Nils Holmström	Skattedeklarationer?	14:44
E-A Ingman	De blir sena den här månaden. 1, 000kr i avgift... Ringia säljs nog i morgon ändå...	17:08
	Monday, 12. August 2013	
Nils Holmström	Ok, då vet jag, no problemo. Hur har du det?	10:13
E-A Ingman	Ok. 35 grader varmt	10:17
Nils Holmström	Tur du har ac i bilen	10:17
	På väg till jobbet, hör av när jag är där.	10:18
	Väntar svar från Livinvest	14:39
E-A Ingman	Kan firmatecknaren vara på plats på Krister's kontor i morgon kl. 09.00 för att skriva på avtalet om försäljningen av Ringia's kundstock till All Tele?	14:49
Nils Holmström	Vänta	14:50
	Svar ja.	14:52
	Adress?	14:56
	Sveavägen 17??	14:57
	Det är till Häge han ska eller?	14:59
E-A Ingman	JApp	14:59
	precis	14:59
	går du med honom?	14:59
Nils Holmström	Hmmm ok det gör jag, blir lite sen till jobbet men det får dom leva med	15:00
	Btw, har en utmärkt kandidat för framtida uppdrag, alltså sådana som innebär passivt styrelsearbete. Inte målis, men lydig och utan anmärkningar och skulder. Man i 45 årsåldern inget missbruk, ingen kriminalitet. Jag har honom på hyllan till rätt uppdrag kommer.	15:10
	Jelena fått kallelse till edgång, den skall hon gå på själv, eller hur?	15:18
	Nobben från Livinvest fortsätter med nästa.	16:59
E-A Ingman	Jag tror att jag har nåt till honom	18:43
	Ja hon ska träffa förvaltaren och gå på edgången	18:44
	Om hon har frågor så kan hon alltid fråga Häge...	18:44
	Ett problem mindre i morgon, hoppas vi...	18:44
		18:45
Nils Holmström	Ok, vad har du åt min "vilande ledamot"?	18:45
	Ja problem är till för lösas.	18:45
	Jag sa att jag kunde gå med henne om hon var nervös.	18:46
E-A Ingman	Mycket bra, tack!	18:46
	Ei	18:46
	Big time	18:46

Nils Holmström Ok och det är bara att sitta där utan nämnvärda risker, som jag sa, han är INTE målis 18:49

E-A Ingmanson Nja, återkommer om det, men inget i livet är risk fritt 🤔 18:50

Nils Holmström Hahaha ok vi tittar på det 18:50

Tuesday, 13. August 2013

Nils Holmström Det gick bra hos Häge även om det fattades ett dokument. Han har säkert meddelat dig det. 13:09

E-A Ingmanson Nej, allt är OK. Affären är stängd 🤔 13:58

Ett problem mindre 🤔 13:58

Nils Holmström Gott 13:59

Advokat Häge gjorde också följande..När Marcus precis skulle skriva på så säger Häge, " ja hur mycket får du av den här försäljningen, (tystnad i 5 sekunder) -jag tycker du skall få 20.000 i alla fall" avslutar Häge med, varpå Marcus skiner upp och tittar på mig.... 15:05

E-A Ingmanson Hahah 15:05

Han e så sjuk... 15:05

Nils Holmström Jag gjorde som alltid, jag sa att jag är bara springpojke, jag vet inte... 15:06

E-A Ingmanson Bra 15:06

Nils Holmström Han såg faktiskt ut som han hade riktigt skoj när han sa det 15:07

E-A Ingmanson Han är sjukt rolig, eller hur? 15:07

Nils Holmström Faktisk! Svårt att inte gilla honom 15:07

E-A Ingmanson Call 15:08

Nils Holmström Call ended 15:08

Sitter vid busshållplats ingen wifi 15:08

E-A Ingmanson ok 15:09

inga problem 15:09

det rullar på bra nu 15:09

Nils Holmström Härligt! 15:09

E-A Ingmanson PP och RI borta... 15:09

Bara VO kvar och sen få lugn i stormen... 15:09

Nils Holmström Jepp, det ska gå bra! 15:10

Jag har lite papper som konkursförv måste få, snställda i pp som blivit utan jobb, facket tjafsar 15:11

Lg förmodar jag? 15:11

Från Gbg alltså 15:11

E-A Ingmanson Ja allt som har med PP att göra ska till Ulf Mullo på DLA Mordic 15:12

Nils Holmström Oki, jag tar fram adress 15:12

Vet du hur man öppnar ett vpc- konto åt ett barn? 16:32

E-A Ingmanson Hon måste kontakta Mullo ASAP via Häge och ta ett möte med honom 17:38

Häge kan vars med för hennes trygghet 17:38

Men Mullo måste få tag i henne iaf 17:39

Nils Holmström Ok jag ber henne ringa Häge. Vad är problemet? 17:39

E-A Ingmanson Media. Mullo är lugn men han vill kunna säga att de har haft kontakt 17:40

Nils Holmström Ok jag hajar 17:40

E-A Ingmanson Annars får han press på sig 🤔 17:43

http://mobil.svd.se/c.jsp?sessionid=2B4FA8C7904354AFD445F934E5CC817C_aldo2?cid=25991131&rssId=&item=http%3a%2f%2fwww.svd.se%2f%3fservice%3dmobile%26amp%3barticleId%3d8421442%26amp%3bnew%3dtrue 17:43

Nils Holmström Är det samma journalist som du träffade som har skrivit denna dyngan???? 17:46

E-A Ingmanson Nej, nu är ALLA på det här... 17:47

Nils Holmström Hur kan man slå tillbaka? Borde inte fokus riktas mot ultrakapitalisten i Gbg? 17:48

E-A Ingmanson Nu är det bara att avvakta. Det finns inget att slå tillbaka. De har ändå inget case. 17:50

Nils Holmström	Ok, jag såg i mitt sinne hur man talar med någon som granskar honom och använder ord som just "ultrakapitalist" "högriskfonder" "enorma personliga inkomster" "leker med småspararnas medel" om honom och om er "tillvaratar spararens intresse" "skyddar arbetarens pension" "strategi placering genom Ingmanson tar samhällsansvar" och liknande	17:56
E-A Ingmanson	Hahaha	17:58
Nils Holmström	Har du ingen tam journalist?	17:59
E-A Ingmanson	Men det kan blåsa tillbaka rätt rejält om man precis har hjört en affär som luktar hostile take over 🤔	17:59
Nils Holmström	Och????? Det ledde till att ULTRAKAPITALISTE tjänar mindre och SMÅSPARARNAS MEDEL SKYDDATS	18:00
E-A Ingmanson	De har ingenting på oss, låt dem gnälla av sig...	18:00
Nils Holmström	Ok!	18:00
E-A Ingmanson	Jag vill inte bli mer synad i sömmarna.	18:01
	Han är inte så rik heller, inte i närheten av mark iaf 🤔	18:01
Nils Holmström	Men i svenska mått mått är han rätt rik? Kom ihåg att Gbg är smäckfullt med kommunister	18:12
	Häge svarar inte när Jeleena ringer	18:16
E-A Ingmanson	Sms?	21:08
Nils Holmström	Ingen aning men hon lämnade meddelande så jsg förmodar att han ringer upp.	21:09
E-A Ingmanson	har du sett nyheterna idag? 52 artiklar om oss...	22:24
Nils Holmström	Nej har inte sett. De skriver väl samma skit alla?	22:25
E-A Ingmanson	Ja, det är samma dravel	22:26
	Jag gillar Mullos kommentar, det är för tidigt att säga att det är ett upplägg...	22:26
	Han måste sätta sig in i det först, det brukar ta 8-9 månader....	22:27
	Han är kung!	22:27
Nils Holmström	Jag hävdar att ni inte ska tiga utan slå tillbaka med alla medel. När någon säger något länge nog blir det en sanning. Han är utan tvekan kunnig!	22:27
	Du är kristen, man skulle låta Dagen skriva något om dig, hur du blev frälst och sånt. Om sen någon börjar gräva i ditt förflutna så är det ingen nyhet längre	22:29
	Eller bara ha is i magen...	22:30
E-A Ingmanson	Is i magen är bra att ha...	22:33
	Nu har vi ju Mullo inne också	22:34
	allt går enligt plan	22:34
Nils Holmström	Ja det är jag som blir upprörd å dina vägnar. I kväll händer i alla fall inget mer. Hur går det med Lola?	22:36
E-A Ingmanson	bra, vi träffas. hon vägrar att göra abort och vill umgås med båda barnen	22:36
	men hon blöder en igår och är på sjukan	22:36
	kanske blir missfall?	22:36
Nils Holmström	Det kan det bli. Isåfall är det Guds vilja.	22:37
E-A Ingmanson	Ja, det är inte i mina händer, men hon tycker att vi är tillsammans iaf, det hade du rätt i....	22:39
Nils Holmström	Klart ni är. Har du skickat blommor till sjukhuset?	22:40
E-A Ingmanson	nej, hon är hemma igen	22:40
Nils Holmström	Ok blommor dit	22:40
E-A Ingmanson	fan, missade set i allt jobb som vanligt....	22:41
Nils Holmström	Du behöver assistent	22:41
E-A Ingmanson	ja vet	22:41
Nils Holmström	Assistent/ bodygard	22:41
E-A Ingmanson	skypar nu med emma, en som vill 🤔	22:41
Nils Holmström	Hehe	22:42
E-A Ingmanson	hon skickar bilder	22:43
	jobbade hos mig i en månad efter affären med PP	22:43
Nils Holmström	Så du tror att en kvinnlig assistent som skickar bilder till dig kommer att underlätta dina relationer? Har du inte lärt dig någonting alls???	22:44

E-A Ingman	hon vill träffa mig nu när vi inte jobbar ihop längre	22:47
	Sent file ACB81BD8-4C70-4BED-96A2-2B8111747205.jpg.	22:47
	Sent file 2F29E016-30DC-4308-B465-926D7D50D550.jpg.	22:48
	smakprov...	22:48
	svårt att låta bli???	22:48
Nils Holmström	Mmm och vilket sätt är det bättre än Lola? Det är BARA för att du kan lägga henne.	22:49
	Om du ska så gör det inte på Malta	22:50
E-A Ingman	Nej, fan hon kommer till mig i stockholm från göteborg nästa tors	22:54
Nils Holmström	Aha... Bättre men inte bra. Varför inte satsa seriöst på Lola?	22:55
E-A Ingman	vet inte, vill inte, känns bara som att jag vill fly vidare	22:55
Nils Holmström	Till??	22:56
E-A Ingman	vet inte, samma skit hela tiden	22:56
	runt runt	22:56
	business	22:56
	brudar	22:56
Nils Holmström	Ok.... Vi behöver sitta ned och talas vid en god stund.	22:57
	Nu ska farbror Nisse sova. Hörs i morgon	22:59
E-A Ingman	god natt	22:59
	tack för idag...	22:59
Nils Holmström	👍 detsamma!	23:00
	Wednesday, 14. August 2013	
Nils Holmström	Hon har ringt, lämnat meddelande, skickat sms och ringt igen. No respons	10:03
E-A Ingman	Har sagt till häge att höra av sig	11:03
Nils Holmström	Bra han vet vad det gäller också antar jag	11:04
E-A Ingman	Ja	11:14
Nils Holmström	Toppen!	11:15
	Om jag/vi/våra anställa har en sten i sin sko, är det något som kan åtgärdas eller skall jag i så fall använda externa entreprenörer	16:17
	De har träff fredag med advokat och Mullo	16:24
E-A Ingman	Vad menar du?	16:29
	Bra	16:29
Nils Holmström	Den där Johan som har ett bolag där Marcus fortfarande sitter ställer till det för honom. Jag vet inte riktigt hur jag skall hantera det. Han skyller saker på Markus så att folk som Johan är skyldig pengar blir förbannade på Markus. Jävla sandlåda men om det eskalerar så måste jag nästan göra något.	16:32
E-A Ingman	Jag vill inte bli inblandad i hans affärer. Du borde också dra ett tydligt sträck där.	16:34
	De kommer bara att leta efter en anledning att kasta bort vår tid	16:34
Nils Holmström	Sant. Tack. Jag softar.	16:35
E-A Ingman	Om det däremot gäller dig så är det en helt annan fråga. Då finns allt vi behöver och lite till. Mina vänner är samma som jag.	16:35
	det är därför som jag inte vill träffa dem. då blir det svårare att dra gränsen och det är extremt viktigt att dra den för om man	16:36
	lägger sig i så blir man part i målet	
	då kan man inte dra sig u	16:36
	tänk på att du inte kommer ha kontakt med dem om ett par månader	16:37
Nils Holmström	Tack broder. Jag tar ditt råd på allvar och drar en gräns. Tack	16:37
E-A Ingman	Bra. Det här är det enda jag kan, på gott och ont 🙄	16:38
	3600 kunder är flyttade iaf så Ringia verkar ha gått bra 🙄	16:38
Nils Holmström	Det är bra. Att komplettera varandra är bra.	16:38
	Härligt!	16:39
E-A Ingman	Yes!	16:39
	Vi blev stämde av Sekventia idag, så fortsättning följer...	16:39

	Ny nyhet i morgon?	16:39
Nils Holmström	Haha Sekventia... Jag säger ATTACK	16:40
E-A Ingman	Vi kör enligt plan inte med känslor, vi har värdet han är sur...	16:40
	Göteborgare...	16:40
	Dåliga förlorare...	16:41
	De ska rensa fisk och jobba på Volvo...	16:41
Nils Holmström	Haha precis!! Dom ska vara "goa göbbar"	16:41
E-A Ingman	Inte göra stora affärer...	16:42
Nils Holmström	Sälja torsk i feskekörka	16:42
E-A Ingman	Usch	16:43
	Tror du vi reder ut den här soppan,	16:46
	?	16:46
	Det börjar kännas lite väl stressigt.	16:47
Nils Holmström	Ja varför inte?	16:47
	Vad skall hända? " vi tycker upplägget för affären verkar skumt så vi dömer Ingman till fängelse för att han verkar skum".??	16:48
E-A Ingman	Nej, det är mycket bara	16:49
	Vi ska vinna i slutändan...	16:49
Nils Holmström	Det krävs mer än så. Vart är brottet och vem har bevisbördan? Du kan ju alltid lägga ner och börja köra budbil igen??	16:49
	Fast det tror jag ju inte är aktuellt	16:50
E-A Ingman	Åh, nej, jag älskar det här...	17:17
Nils Holmström	Tänkte väl det...	17:18
	Jag är fett sugen på att hälsa på dig på Malta. Snart...	17:19
	Dvs under hösten	17:21
E-A Ingman	Ansolur	17:22
	Absolu	17:23
	Absolut	17:23
	Nya lgh är klar till jul...	17:23
	Skriver på fredag...	17:23
Nils Holmström	Gör det!	17:28
	Friday, 16. August 2013	
Nils Holmström	På väg till församlingslägret!	09:47
E-A Ingman	Ok. Lycka till. Blev precis kallad på klamydia test i Sverige...	09:55
Nils Holmström	Ajajaj...vem är den skyldiga?	09:56
E-A Ingman	Hemligt	09:56
	Ännu en rolig nyhet att berätta för lola...	09:57
	Hon blöder varje dag...	09:57
Nils Holmström	Stackars, inte lovande för graviditeten. Klamydia, om du nu har det, kan ligga latent utan symptom i flera år.	10:15
	Så det betyder att du inte nödvändigtvis behöver ha varit otrogen	10:28
	Saturday, 17. August 2013	
E-A Ingman	Nu åker vi från Malta till London...	06:58
Nils Holmström	Trevlig resa!!	06:59
E-A Ingman	Tack	07:01
	Monday, 19. August 2013	
Nils Holmström	Hej,	14:53
	När, kommer du? Kamrat Häge och kamrat Mullo har satt griller i huvudet på Jeleea och Marcus. Plötsligt vill dom veta allt möjligt och Mullo tycker att du skall träffa henne och att det var mycket konstigt att du inte träffat henne bla bla bla och så vidare.sitter med dom nu och bla bla jag låtsas nu skriva en massa frågor till dig etc etc. Hör av dig	14:59
	UNT sökte Ylva, jag bad henne hänvisa till Häge.	17:08

Tuesday, 20. August 2013

E-A Ingmanson Bra 09:12

Sent file 2013-08-13, fullmakt Ringia.docx. 13:00

Häge behöver denna påskriften, ASAP 13:01

kan du fixa? 13:01

Nils Holmström Fick den nu... 13:01

Fixar så fort jag kan 19:54

E-A Ingmanson Cool 19:54

Nils Holmström Fick på väg hem från jobbet 22:11

E-A Ingmanson Jag träffar honom i morgon kl. 10.30... 22:11

Nils Holmström Good. Vi hörs däromkring eller efter? 22:12

E-A Ingmanson Ok 22:12

Nils Holmström Men jag har ingen chans till print innan i morgon när jag kommer till jobbet 22:13

Wednesday, 21. August 2013

Nils Holmström Får inte fram det på datorn, skicka igen 10:56

E-A Ingmanson Jag skriver ut den så ses vi... 10:57

Nils Holmström OK! 11:01

E-A Ingmanson Sent file 2013-08-13, fullmakt Ringia[1].docx. 14:15

Nu då? 14:15

Nils Holmström Fick den. 14:16

Har printat och skickat meddelade till honom. Väntar svar 14:24

Påskrivet jag har original här 15:17

E-A Ingmanson Perfekt! Kan du skicka till Häge? 15:19

Nils Holmström Menar du med post, bud eller scanna? 15:20

Jag scannar den till honom, kommer som pdf 15:23

E-A Ingmanson tack 15:34

Ses snart? 18:09

Nils Holmström Gärna men nu är jag på väg till Sheila i Hagsätra. Vad sägs om i morgon kväll? 18:09

E-A Ingmanson Kan funka... 18:13

Nils Holmström Eller kom med förslag? 18:25

Vi kan bestämma i morgon 18:45

E-A Ingmanson Ok 19:17

Thursday, 22. August 2013

Nils Holmström Hur ser det ut? 17:51

E-A Ingmanson I morgon? 19:54

Nils Holmström Passar utmärkt. Du har mer att göra än jag, så bestäm du. 19:55

Friday, 23. August 2013

Nils Holmström Ikväll? 15:58

Sunday, 25. August 2013

Nils Holmström Trevlig resa! Om du inte redan åkt. Jag går till passmyndigheten i morgon, så du vet, kan ta ett par dagar, om jag minns rätt. 11:27

Monday, 26. August 2013

Nils Holmström Call ended 10:02

E-A Ingmanson 10:02

Sent file Scan.jpeg. 10:10

Kan du få denna påskriften och återsänd till mig ASAP? 10:10

Sent file 0001.pdf. 10:11

Nils Holmström Jpeg kom inte fram, vare sig på dator eller telefon. Dokument när jag kommer till skrivare. 10:24

Call ended 10:59

190326 Flytten.pdf

E-A Ingman  10:59

Nils Holmström Varför kan jag skicka meddelande gratis från min tel men inte skicka något alls utan att betala från min dator?? Vad gör jag för fel? 14:03

Aha jag hade fel inställning 14:08

nu skall det funka 14:08

tror jag 14:08

 14:08

 14:08

E-A Ingman Va? 14:09

Nils Holmström Jag hade klickat fel på datorns skype 14:49

Nu är det rätt 14:50

E-A Ingman Kan du skicka ett mail med summa och kontonr så vet jag att det blir rätt ang. styrelse arvoden. 15:02

Nils Holmström Visst kan jag det 15:04

Jeleena Swedbank 820169038254786 15:07

Har inte Markus uppskrivet men bett om det 15:09

E-A Ingman ok 15:11

Nils Holmström Helena 20k Markus 15k 15:11

E-A Ingman sen var det en till cva 15:11

ok 15:11

Nils Holmström Cva? 15:11

E-A Ingman va? 15:12

en supp? 15:12

Nils Holmström Du skrev "sen var det en till cva" 15:12

E-A Ingman ja skrev fel 15:13

det skulle bara stå va 15:13

Nils Holmström aha du menar Ylva, 15:13

E-A Ingman ja 15:13

Nils Holmström men det är väl när hon kliver på för bolag nr 3? 15:14

E-A Ingman ok, då så 15:14

du har koll 15:14

skicka för Marcus också så löser vi dessa 2 först 15:14

avtalet är extremt viktigt i sammanhanget... 15:14

Nils Holmström Mend et går inte att skicka till henne, soc kollar hennes kontoutdrag varje månad 15:14

E-A Ingman ok 15:15

Nils Holmström Hon kommer senast kl 16 hit och skriver på det. Jag kan scanna det omedelbart till mig och sen skicka till dig som pdf 15:15

E-A Ingman perfekt 15:15

Nils Holmström eller scanna det direkt till din mail, vilket du vill? 15:16

E-A Ingman skicka här tack 15:16

Nils Holmström ok 15:16

E-A Ingman jag är tillgänglig till 17.30 15:16

ok 15:16

10-4 15:18

Men visst har du Markus kontonummer sen tidigare? 15:18

Förresten, jag kommer att skicka en bibeläsningsplan till dig, den skall du printa ut och följa. 15:21

Sent file BRP_SE.pdf. 15:23

Printa och följ! För hela kyrkan 15:24

Sent file [Overlåtelse.pdf](#). 16:29

Här är den 16:29

Jag har inte fått svar från Markus om kontonummer, så OM du inte har skickat än, skicka Markus och Jeleenas lön till hennes konto. (hon har lagt ut hans lön) 16:38

E-A Ingmanson ok. 16:54

skickar båda diut 16:54

Nils Holmström Bra..du är en klippa. Men mitt skickar du till mig, hoppas jag 16:55

E-A Ingmanson ja 16:55

det är kalrt 16:55

Nils Holmström Kanon! 16:55

Jag måste skaffa pass 16:56

har inte hunnit dit idag 16:56

E-A Ingmanson ok 16:56

Nils Holmström får skynda dit i morgon 18:56

E-A Ingmanson ok 18:56

Nils Holmström Om du planerar att plocka ner mig dit så antar jag att pass behövs 16:56

E-A Ingmanson ja det underlättar... 16:57

Nils Holmström Misstänkte det 16:57

Tuesday, 27. August 2013

E-A Ingmanson Sent file [Skuldebrev Astartes augusti 2013.docx](#). 13:59

Nästa avtal för påskrift, ASAP. 13:59

Innan hon frågoar så tar hon ingen risk, endast bolaget och jag borgar privat. 13:59

Nils Holmström Call ended 14:00

E-A Ingmanson Call 14:00

Nils Holmström Uppfattat, återkommer 14:02

E-A Ingmanson Hur går det med påskriften? Jag måste ha den idag 16:01

Åker ikväll... 16:02

Nils Holmström Jag har skrivit ut och sagt till henne att komma och skriva på. Är du i sverige fortfarande? 16:06

E-A Ingmanson Nej 16:07

Åkte i söndsgs 16:07

Ja kan ta det här... 16:07

När tror du hon kommer? 16:10

Skicka originalet till:
JI Finance Sweden AB
Att. Alexander
Box 111 04
40423 Göteborg 16:10

Nils Holmström Ok 16:11

Skall du pdf 16:11

E-A Ingmanson Ja, tack 16:11

Nils Holmström Hon kommer om en stund 16:12

E-A Ingmanson Perfekt 16:32

Nils Holmström Sent file [Finance.pdf](#). 17:31

Här är den. 17:32

Folk säger att man skall använda viber istället för skype..åsikt på det? 17:34

viber 17:34

Monday, 02. September 2013

E-A Ingmanson [https://book.flysas.com/pl/SAS/wds/Override.action;jsessionid=5XsQSkTDy1F7JhGJGyG2vT5cJK8hgT3zjltxTW8JjxVhhfvgh29!-182.15.17220426!-1304796557?](https://book.flysas.com/pl/SAS/wds/Override.action;jsessionid=5XsQSkTDy1F7JhGJGyG2vT5cJK8hgT3zjltxTW8JjxVhhfvgh29!-182.15.17220426!-1304796557?EMBEDDED_TRANSACTION=BookTripPlan&PAGE_TICKET=4&SITE=SKBKSKBK&LANGUAGE=SE&STATUS=OK&ACTION=BOOK) 17:34

du kan välja sittplats 15:37

längst fram och du checkar in i business disken samt går fast lane genom säkerhetskontrollen 15:38

Nils Holmström Har inte min lap med, kan du skicka länken på nils@newlife.nu 15:39

Friday, 06. September 2013

E-A Ingman Call 18:10

Nils Holmström Call ended 18:10

Wednesday, 11. September 2013

E-A Ingman Sent file [Jelena_Saalismaa.pdf](#). 12:52

hon har ju bara 13K hos fogden 12:52

be henne betala av det med cashen på kontot så hon är ren 12:52

Nils Holmström Ok 13:36

Stämmer inte riktigt 14:02

Enskilda mål 5 725 SEK 14:02

Allmänna mål 13 798 SEK 14:02

det blir 19.523:- + 2500 till Ylva blir 22.023:- 14:34

Sent file [Prosperus Trading Co Ltd - Invoice.pdf](#). 17:33

Varsågod! 17:34

E-A Ingman Tack! 17:34

Nils Holmström Glöm inte de 233 euro som han lägger ut för konto. 17:34

Btw Tack för hörlurarna! Perfekta! 17:34

E-A Ingman Det är väl inkluderat i fakturan? Han brukar göra så... 17:42

Nils Holmström så här skriver han 17:45

Further to this morning's meeting, as requested, kindly find attached a draft copy of the memo and articles of association and also my invoice for the registration and setting up of the company. You can send the money to Emil and then he will transfer them into my account. Please also don't forget to transfer the Eur 233 which have to be deposited at Banif bank as company in formation.

In the meantime, should you require any information please do not hesitate to contact me.

Så det tror jag inte? 17:46

Nu drar jag från jobbet. Hörs senare eller i morgon 17:51

E-A Ingman Jag fixar det. 18:13

Thursday, 12. September 2013

Nils Holmström Har du bankdokument eller i vart fall kontonummer till SEB? 10:46

E-A Ingman Kollar. 10:46

Nils Holmström Hon har inte fått regbevis heller 11:10

E-A Ingman Jag skickade väl det till dig här? 11:13

Nils Holmström nope 11:13

Kollat igenom hela har inte skickats 11:18

Hon går till banken med regnumret och leg. Hon försöker i första hand få ny dosa i SEB och i andra hand att öppna i Swedbank. Om de inte vill ha henne som kund i SEB så avslutar hon kontot. 11:25

Hon kommer att betala kronofogden 11:34

E-A Ingman Sent file [5569131401_Registreringsbevis_2013-09-06-1.pdf](#). 11:35

Nils Holmström Tack 11:41

E-A Ingman SEB 5267 10 473 63 11:56

oj, fel konto 11:56

jag har inget konto nummer 11:56

Nils Holmström Nej men det spelar ingen roll. Hon går med regbeviset. 12:10

Dosa till SEB fixad 13:49

Min bank är beredd på att svara så fort förfrågan kommer från Banif 14:33

Enligt min kompis, Anders Engström, som varit försäkringsmäklare (men inte det senare kallade försäkringsrådgivare) så behövs inget tillstånd och de flesta har inte tillstånd. De har istället franchise avtal med någon som har tillstånd. OM så är fallet så kan

	kunderna läggas i vilket bolag som helst som har ett franchisavtal och torde genom avtalet kunna erhålla ersättning från fonden..	
	Detta utan att han vet vad det handlar om...	
	utan en rent teoretisk diskussion	15:03
E-A Ingmanson	Har han ett bolag med ett sånt avtal?	15:03
Nils Holmström	Nej det har han inte, han kan heller inte själv få tillstånd då han inte har de senaste utbildningarna som krävs för det. Men han	15:05
	menar att det finns massor av bolag.	15:09
	Jag tycker han låter trovärdig men tycker att uppgiften bör kontrolleras..	15:10
	Problemet är, och det är en deal-breaker, att kunden tillhör franchisägaren...tror jag.	15:11
	De som har såna avtal säljer mot provision, om jag fattat rätt	15:12
E-A Ingmanson	ok	15:16
	då är det inte intressant	15:16
Nils Holmström	det är vad jag trodde. jag rapporterar till dig ändå, ibland kan du hitta ett korn!	15:17

Exported with Skypeous on 16.08.2018 13:41.

**FÖRHÖR**

Arkivexemplar

01 Förhørsledare

Jenni Altin

Susanna Olofsson

02 Förhørsplats

Häktet Kronoberg

03 Förhørsdatum

2019-04-01

04 Förhör börj kl

10:15

05 Dnr

EB 4689-16

Bil

Sida 1 (6)

06

☐ Telefonförhör

07

☒ Förhöret intalat på band

08 Utskriften utförd av (sign)

SO

09 Hörd person (efternamn och alla förnamn i rätt följd, tilltalsnamnet markeras)		10 Personnummer
Mark Bishop		
21 Den hörde är	22 Förhörsvittne eller annan närvarande (t ex tolk)	
☒ misstänkt ☐ målsägande ☐ vittne ☐	Engelsk tolk Vadim Belenky	
23 Anledningen till förhöret		
24 Försvare (best i 12 § FuK iakttagna)		
☐ Önskas ej ☒ Önskas (ev namn) Advokat Henrik Olsson Lilja		
25 Berättelse		

Anledning till förhör

Kompletterande misstankeförhör. Bishop informeras om att misstankarna kvarstår.

Du talade i tidigare förhör om att Emil hade en adress. Hur vet du att han hade adressen till Crown Brand?

Mark säger att han svarade bara med bakgrund av den här e-mailchatten som han blev förevisad och det verkade som att den enda informationen var att Emil hade en adress. Så Mark svarade bara på att det verkade som att Emil bara hade en adress, säger Mark.

Det finns så mycket mer än en adress här. Det är massa information om kontakter och nummer. Så vem förser Emil med den här informationen?

Mark säger att antingen är det han själv eller så är det Craig som har visat Emil en kopia på försäljningsavtalet att de har sålt PP.

Varför har ni givit Emil den infon?

Mark säger att Emil var ansvarig för att sälja in Optimus fonder och SP var en viktig del i affären. Mark har haft mycket kontakter med Emil som hade det här ansvaret. SP var väldigt viktiga för att sälja in Optimus. Emil hjälpte till med förhandlingarna och den här informationen som han fick var lite som av en goodwill gest kan man säga.

Tidigare sa du att han deltog i förhandlingar md PP och inte med Crown Brand?

Mark säger att det stämmer. Det var bara förhandlingar med PP som Emil var involverad i. Han var inte involverad i förhandlingar med Crown Brand.

På vems initiativ/uppdrag gör Serwin (Ingmanson) åtaganden åt PP?

Mark säger att han vet inte. Samma fråga ställdes förra veckan. Mark har inte bett Emil göra alla dessa aktiviteter som han såg att Emil gjorde i chatten han förevisades. Mark säger att det kan dock vara så att när Emil skickar informationen om Jelena till Fylgia och Mark, när Mark behövde en svensk som skulle sitta i styrelsen, så kan Mark ha sagt till Emil eller till Fylgia att "go ahead" eller fortsatt med Jelena. Men de andra aktiviteterna känner inte Mark till som diskuterades i chatten.

Enligt chattkonversationen verkar det som om det är Ingmanson (Serwin) som betalar Saalismaa för hennes styrelseuppdrag i PP. Kommentar?

Mark säger att han är inte medveten om den här aktiviteten.

Enligt chattkonversationen är det Holmström, på uppdrag av Serwin som ordnar med suppleanten i PP, en Ylva Hildestål. Kommentar?

Mark säger att han vet inget om en suppleant och han känner inte till den här personen eller Nils Holmström heller för den delen.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister till Strategi Placering 130702

FL berättar att i tidigare förhör så har Bishop fått frågor gällande att PP sålde kundstocken till SP. När Bishop blev förevisad köpekontraktet var hans kommentar att han aldrig hade sett handlingen förut. Även i senaste förhöret nämnde Bishop att han inte kände till att PP sålde kundstocken till Serwin (Ingmanson) för ca 50 000 kr. Kommentar

Mark säger att det är korrekt sammanfattat.

Om du inte känner till att SP har detta kundregister, hur förklarar SP för dig då att det går så bra för dom att sälja in Optimus?

Mark säger att SP säger att de har kontaktat dessa kunder och att de sålt in Optimus high yield till dessa kunder.

Vilka kunder har de ringt till?

Mark säger att han kände ju till de kunder som kommer från PP eftersom de hade verifierat dessa och ABS hade fått en disc med dessa kunder på.

Du säljer ju PP till Crown brand 3 dagar senare. Och dagen efter så säljs kunderna från Crown brand till SP. Är det inget konstigt med det?

Mark säger att han förstår inte frågan.

Du visste inte om att SP köpt kundstocken från Crown brand. Hur går kommunikationen när SP säljer in så mycket pengar till Optimus och de har fått så mycket nya kunder?

Mark säger att SP hade kundinformationen och SP berättade för ABS att de ringde till alla dessa kunder för att kunna föra in dessa i Optimus high yield fonden.

Den 1 juli säljer du PP till Crown brand och då ingick all kundinformation. SP köper kundstocken sen dagen efter så då är det ju inte längre ABS som äger kundinformationen. Kundstocken följde med bolaget PP till Crown brand. Hur kommer det sig då att pengarna kommer in. Vilken kommunikation har ni haft om det här?

Mark säger att kunderna var i Scientias fond så vad SP sa var att de kontaktade kunderna, de hade nu en kundlista så de kunde kontakta kunderna för att sälja in Optimus high yield. Crown brand hade nu dessa listor också men de höll inte på med premiepension. I den initiala idén var uppfattningen den att kunderna kunde sammanföras med Optimus fonder men det gick alltså inte. Man var tvungen att kontakta kunderna och sälja in dom på vanligt traditionellt sett. Mark säger att det här är vad SP har sagt och det är bekräftat av compliance hos Optimus att det har gått till på det här sättet.

Så Crown brand är inte intresserade av kundinformationen eftersom den fortfarande ligger kvar hos SP.

Mark säger att Crown brand var väldigt intresserade av kundstocken. De var inte inne på premiepensionen. Men de ville sälja andra produkter till kunderna.

Så Crown brand hade också informationen om kunderna?

Mark säger att de fick samma info som ABS fick.

Vem har gett Saalismaa direktiv att sälja kundstocken till SP? Det är hennes första dag i styrelsen.

Mark säger att han visste ju inte om det här dokumentet och visste inte om den här affären. Så han vet inte.

Så du har inte givit Jelena i uppdrag att sälja den?

Mark säger att han har aldrig träffat henne, aldrig mailat henne, aldrig chattat med henne eller givit henne några som helst instruktioner.

Att SP köper kundstocken för 50 000 kr. Är det skälig summa att betala för kundstocken?

Mark säger att han vet inte vad som är skäligt. Han kände inte till transaktionen. Han sa i förra veckan att det skrämde honom när han fick veta att det här har hänt. Fråga mig inte om priset är rätt, säger Mark. Det är hela den här transaktionen som gör honom rädd och han visste inte att det hade hänt.

Du betalade 125 miljoner för att komma åt kundstocken. Nu säljer PP samma kundstock som är samma information för 50 000 kr. Det är en stor skillnad.

Mark säger att det är en stor skillnad som är avsevärd och det gör Mark rädd. Hade han velat sälja kundstocken till SP så hade Mark kunnat göra det men han gjorde inte det.

Varför köper SP en kundstock med information som de redan har? Du har ju sagt att de har haft informationen sen valideringsdagen?

Mark säger att det är en bra fråga. Den får vi ställa till SP. Mark vet inte vad de har köpt. Det enda sättet som den här informationen skulle ha ett värde är att de ska kunna ta kontakt med kunderna och sen sälja in Optimus för att sen få sin provision på det.

Serwin (Ingmansons) roll i försäljningen/köpet av kundstocken?

Mark säger att han vet inte för han visste inte om den här affären. Om han skulle gissa så är det för att Emil äger SP så hans roll måste vara att instruera de individer som skulle ingå det här avtalet. Mark kan inte säga mer eftersom han inte känner till det här avtalet.

FL berättar att det står i Finansinspektions mötesanteckningar från 130827 att Bishop uppgett att han inte kände till att Positiv Pension, genom Crown Brand Cooperation, sålde sin kundstock till Strategi Placering, redan dagen efter att han sålde bolaget. Strategi Placering placerade sedan kundernas premiepension i hans fond Optimus High Yield. Står du fast vid det?

Mark säger att både ABS och Optimus visste om att SP skulle sälja in high yield till kunderna. Som han har förstått det så behövde kunderna kontaktas för att sälja in Optimus high yield. Mark känner inte till exakt hur proceduren går till men hans uppfattning är i alla fall att man ska kontakta kunderna för att sälja in Optimus.

Bishop förevisas bilaga 18 som är ett avtal mellan PP och Strategi Placering, 130701, gällande försäljning av Positiv Pensions kundstock. Avtalet är inte undertecknat och affären blir av den 2 juli 2013 mellan Positiv Pension och Strategi Placering. Hur kommer det sig att du har det här avtalet i din dator? Det handlar om det här som du inte känner till.

Mark säger att det här är en överraskning. Han minns inte att han någonsin har sett det här avtalet och han minns inte alls det här. Den här transaktionen skiljer sig mot den som vi har talat om tidigare. Men han minns inte vare sig diskussionen, själva transaktionen eller det här avtalet.

Det står att Crown brand ska skriva under på slutet. Kommentar?

Mark säger att han minns inte alls det här dokumentet över huvud taget.

Bishop förevisas bilaga 24 som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop den 130628 gällande att Bishop ska sälja aktierna till Crown Brand som sedan ska sälja kunderna till Ingmanson. Din kommentar?

Mark säger att vid den är tidpunkten visste Mark att de jobbade på att sälja PP till Crown Brand men det här e-målet hjälper inte Mark att komma ihåg att PP skulle sälja sin kundstock till SP. Det är vad det här målet säger. Mark kommer ändå inte ihåg det här, att han diskuterat den här affären eller att kunderna skulle säljas till SP. Det verkar harmlöst men han kommer inte ihåg det. Han har skrivit det här målet och önskar att han mindes själva transaktionen men han gör inte det.

Så ditt mål med att köpa PP, att flytta kunderna till Optimus, uppfylldes ändå, även om du sålde till Crown brand eftersom kunderna hamnar i Optimus i alla fall.

Mark säger att kunderna hamnar bara i Optimus om SP gör ett bra jobb med att sälja in Optimus high yield. Kunderna var hos Sciencia och informationen om kunderna var hos PP. Så han förstär inte vad som var sålt till SP. Det var väl i så fall kontaktinformation. De fick den informationen av PP för att göra valideringen men Mark vet inte om de sparade den eller om de behövde ge tillbaka den till PP. Mark vet inte vad som hände sen. Men kanske är det därför de köper kundstocken av Crown Brand.

Bishop förevisas bilaga 24A som är ett mail mellan Tapper och Ingmanson 130611 gällande att Positiv Pension säljs i en kort övergångsperiod. Har ni diskuterat det här. Kommentar?

Mark säger att han vet inte vad de menar med övergångsperiod, om det är perioden när de ska samla in fler koder eller vad de menar.

Så det innebär inte att Göteborgarna vet om att du bara ska ha bolaget en kortare tid?

Mark säger att han vet inte om det är det som de menar men tror inte det för de hade pratat om en period efter försäljningen, 30 eller 90 dagar, när PP killarna skulle fortsätta att sälja in kunder till ABS. ABS kunde inte göra något med svenska kunder så Mark vet inte om det är det som mailen handlar om men det är så han tror.

Vid den här dagen så äger inte ABS längre PP.

Mark säger att han är förvirrad nu och förstår inte frågan.

PP skickade koderna till ABS sa du? stämmer det alltså trots att du sålt PP då?

Mark säger att han tror att det stämmer. De skickade kunderna genom andra callcenter som de ägde separat. Mark tror inte att vare sig Tapper eller Mark själv kände till Crown brand den 11 juni. Mark minns inte datumet när Craig hade lagt fram att Crown brand var intresserade av att köpa PP men han tror inte att det var så tidigt som 11 juni. Så därför tror Mark att de pratar om den här perioden när de ska fortsätta att jaga in koder.

Nytt samarbetsavtal mellan Strategi Placering och Optimus Fonder

I tidigare förhör har Bishop blivit förevisad avtalet mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 1 juli 2013, bilaga 17, där Ulf Deckmark har skrivit under för Optimus Fonder. FL ber Bishop kommentera gällande provisionen. SP ska inte erhålla någon provision. Vad är skillnaden?

Mark säger att han förstår att man inte vill betala en mäklare för såna kunder som kommer in i Optimus av sig själva. Men den första klausulen förstår inte Mark. Han har inte haft något med att göra med dessa avtal. Det här är vanliga fondaktiviteter som sköttes av Ulf. Det kanske finns någon annan klausul som säger att de får provision på något annat sätt.

Är det här rimligt eller känns det som en dålig deal för SP. Hur skulle du tolka det här?

Mark säger att han är säker på att SP inte hade en dålig deal. Han kommer ihåg att Optimus betalat SP månatligen för kunder som SP sålt in till Optimus. Han undrar bara om det inte finns ett sidoavtal som ger SP något för sitt arbete.

FL förklarar att det finns 3 avtal och att det är vissa skillnader mellan dessa. Bland annat att provisionen tagits bort. Det är alltså ett nytt avtal för sommaren 2013.

Mark säger att han vet inte alls varför det är ett nytt avtal. Men att det måste finnas någon slags fee som de ska få, annars är det ju konstigt, säger Mark.

Ulf Deckmark

Kan du berätta om Ulf Deckmarks roll (Optimus Fonder) vad gäller den här affären med PP? Vad gjorde han?

Mark säger att Ulf hade ingen roll i PP eller i ABS. Mark är inte medveten om någon roll som Ulf haft i SP. Han arbetade exklusivt för Optimus.

Vad visste han om affären? Han är VD och det ska komma in mycket pengar. Hur har diskussionerna varit?

Mark säger att han kommer inte ihåg affären mellan PP och SP om att kundstocken skulle säljas. Mark har nu sett dokument som visar på det så han förnekar inte det här men han tror inte att Ulf var medveten om det här. Ulf visste att ABS höll på att förhandla om att köpa PP och Ulf visste att SP skulle jobba hårt på att sälja in Optimus till kunderna. Ulf får bara en daglig rapport från Pensionsmyndigheten om kunder som skulle in i High yield eller ska ut därifrån så det är det som Ulf fick ta del av som förvaltare av Optimus fonder.

Vad visste han om det nya kapitalet som skulle komma in? Det kom in ca 2 miljarder i juli månad.

Mark säger att Optimus visste att SP gjorde samtal till kunder och Ulf kunde varje dag se rapporter om kunder som kom in eller lämnade och även förvaltade tillgångar.

Blir det en ökad bemanning då för att ta hand om det som kommer in eller fortgår allt precis som vanligt?

Mark säger att han tror inte att Optimus hade någon extra bemanning då. Ulf var väldigt kompetent och kunde hantera nytt kapital som kom in. Det verkar ha investerats ordentligt från alla

compliance rapporter Mark har sett och styrelsen tagit del av. Ulf hade en assisterande förvaltare Jan, som hjälpte Ulf.

Fans det en uppdelning mellan Jan och Ulf?

Mark säger att Ulf var VD så det var Ulf som instruerade och gav uppdrag åt Jan.

Hade styrelsen givit Deckmark några planer för det kapital som skulle komma in?

Mark säger att Ulf fick en rapport varje dag om nytt kapital och han tog in det i sin businessplan och använde kapitalet utifrån den planen.

Vad är det för plan?

Mark säger att han sa det ordet lite löst. Ulf tog hand om fonden. Mark vet inte vad Ulf köpte eller sålde. Eller vad Ulf hade för plan. Det ingick inte i styrelseprotokollen.

Hade Deckmark själv beslutanderätten för vad man skulle investera detta nya kapital i?

Mark säger att vad han vet så var Ulf oberoende och kunde göra dessa saker och ta beslut själv om vad som skulle investeras i så länge det var inom ramen för regelverket.

Vad var tanken att man skulle göra med det nya kapitalet? Du är ägaren.

Mark säger att tanken ända från början, de hade en plan som de skickat till FI, och en av huvudsakerna var att Optimus behövde växa. Deras kostnader var högre än intäkterna och det här nya kapitalet som kom in skulle göra Optimus vinstgivande och generera nya fondavgifter. Optimus skulle växa och gå med vinst och framöver skulle man sen sälja Optimus.

Hur gick det till när kapitalet skulle komma in till Optimus? Var man tvungen att godkänna på något vis att man tog emot kapitalet?

Mark säger att han vet inte säkert men tror att det var en daglig rapport från Pensionsmyndigheten eller från deras hemsida där Ulf kunde se hur mycket pengar som kommit in eller ut i fonden. Mark kan inte svara på det här tekniska hur exakt pengarna kommer in på kontona.

Så Deckmark har egen beslutanderätt och det är han som bestämde så länge han följde reglerna. Han fick inga uppdrag från styrelsen eller ägarna hur han skulle investera?

Mark säger att ägaren har ingen makt över fonden men styrelsen har det men så vitt han minns så kollade styrelsen compliance rapporterna och såg att de stämde med de regler som finns.

Förhöret avslutas: 11:43

Mark Bishop har fått utskriften uppläst för sig 2019-04-02 av tolk Vadim Belenky tillsammans med sin försvarare Henrik Olsson Lilja och de har inget invända mot utskriften och godkänner denna.

ASSET PURCHASE AGREEMENT

This ASSET PURCHASE AGREEMENT ("Agreement") is made and entered into as of the first (1st) day of July 2013, ("Effective Date") by and between Positiv Pension (the "Seller" and/or the "Company"); and Strategi Placering AB (the "Purchaser"). Seller and Purchaser are sometimes referred to individually as "Party" and collectively as the "Parties."

RECITALS

A. The purpose of this Agreement is to provide the terms and conditions upon which Purchaser will purchase the call center and Clients from the Seller.

Positiv Pension i Sverige AB, 556791-9856, (the "Company") with a registered share capital of SEK 102,000 divided into 1,020 shares (the "Shares"). The Seller owns all of the Shares. The Seller has agreed to sell to the Purchaser all of the Clients in the Company and transfer its right, title, interest and obligations with respect to Clients to the Purchaser, and the Purchaser has agreed to purchase all of the Clients in the Company from the Seller, and additionally assume all right, title, interest and obligations with respect to the Clients. Client(s) means client owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

NOW, THEREFORE, FOR A VALUABLE CONSIDERATION, including the mutual agreements contained herein, the Parties do hereby agree as follows:

1. **Definitions.** Except as otherwise expressly provided herein or unless the context otherwise requires, the following terms, for all purposes of this Agreement, shall have the following respective meanings hereinafter specified:

"Affiliate" means a Person, directly or indirectly, under the control of, controlled by or under common control with another Person.

"Assets" means Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

"Assumed Liabilities" means those Liabilities of Seller assumed at Closing by Purchaser and which are limited to the Liabilities of Seller with respect to the Clients.

"Books and Records" has the meaning set forth in the definition of Assets.

"Client(s)" has the meaning of Clients owned by the Company, verified by personal numbers and PIN-codes on or before Closing Date.

“Closing” means the consummation of the transactions contemplated by this Agreement, but not later than July 1, 2013.

“Closing Date” means July, 1 2013.

“Employment Agreements” means any agreement, understanding or contract with any Person to which Seller is a party relating to employment, non-competition, management, agency or consulting.

“Governmental Body” means any federal, state, provincial, municipal or other governmental department, commission, board, bureau, authority, court, agency or instrumentality, domestic or foreign.

“Indebtedness” means with respect to any Person, (a) all obligations of such Person for borrowed money, or with respect to deposits or advances of any kind (including amounts by reason of overdrafts and the face amount and all unreimbursed obligations under letters of credit), (b) all obligations of such Person evidenced by bonds, debentures, notes or similar instruments, (c) all obligations of such Person under conditional sale or other title retention agreements relating to property purchased by such Person, (d) all obligations of such Person issued or assumed as the deferred purchase price of property or services (other than accounts payable to creditors for goods and services incurred in the ordinary course of business), (e) all Indebtedness of others secured by (or for which the holder of such Indebtedness has an existing right, contingent or otherwise, to be secured by) any Encumbrance on property owned or acquired by such Person, whether or not the obligations secured thereby have been assumed, (f) all obligations of such Person under leases required to be accounted for as capital leases under GAAP and (g) all guarantees by such Person.

“Intellectual Property” has the meaning set forth in the definition of Assets.

“Knowledge” means with respect to each party (i.e., Seller and Purchaser) any Person who had an actual working relationship with and/or actual knowledge of the Business and the transactions/matters to which such Knowledge applies or such knowledge as should have put such person on notice of any fact or claim.

“Laws” means statutes, rules, regulations and ordinances of any Governmental Body and the case law determined by appellate courts in applicable jurisdictions.

“Liability” or **“Liabilities”** means any liability (whether known or unknown, whether asserted or unasserted, whether absolute or contingent, whether accrued or unaccrued, whether liquidated or unliquidated, and whether due or to become due), including Indebtedness and liability for Taxes.

“Material Adverse Effect” means a materially adverse effect on the Business, customers, assets, operations, properties or condition, financial or otherwise, of the Person to which it refers, taken as a whole, other than changes that may affect the mortgage industry generally.

“Order” means any order, writ, injunction, decree, judgment, award, determination, direction or demand of a Governmental Body.

“Permitted Encumbrances” means Encumbrances that (i) arise out of Taxes not in default and payable without penalty or interest or the validity of which is being contested in good faith by appropriate proceedings, (ii) are mechanics’, carriers’, workers’, repairmens’, or other similar liens that do not, individually or in the aggregate, exceed \$1,000.00, (iii) do not have a Material Adverse Effect, or (iv) are scheduled on Schedule 1(d) attached hereto.

“Person” means any natural person, corporation, limited liability company, partnership, unincorporated association, firm, trust or other entity.

“Purchase Price” has the meaning set forth in Section 2.

“Taxes” means all types of taxes of any kind, including, without limitation, income, franchise, gross receipt, transfer, value added, sales, use, wage and/or employment or unemployment, excise, disability, real and personal property, superfund, capital or other taxes, levies, imports, duties, license and registration fees, assessments and governmental charges of any nature whatsoever relating to or in lieu of any of the foregoing, together with any interest, penalties, fines, assessments and deficiencies related thereto.

2. Purchase Price.

(a) “Purchase Price” is defined generally as the sum of four quarterly promissory notes (“Notes”) issued closest to July 31, 2013, as defined below times four. Thus, by way of example (and not by way of commitment, warranty or representation), if those four notes are Ten Million SEK (SEK 10,000,000.00), the Purchase Price is Forty Million SEK (SEK 40,000,000.00).

As each Note is executed and delivered to Seller, Seller is obligated to cancel and deliver back to Purchaser each such Note which relates to any calendar quarter of Seller prior to the periods represented in the four most recent such notes.

Thus, the Purchase Price is calculated as follows:

Within ninety (90) days after July 31, 2013, Buyer will submit to Seller a schedule of Clients for the previous three (3) month calendar period of 2013 prepared by a certified public accounting firm. That schedule balance is multiplied by 2.00% (“Aggregate Amount”). A Payment will be made in the form of a note by Buyer totaling one-fourth (0.25%) of the Aggregate Amount, and will be delivered to Seller (“Payment 1”). Within forty-five (45) days after October 31, 2013, Buyer will submit to Seller a Payment in the form of a note by Buyer in an amount equal to “Payment 1” (“Payment 2”). Within forty-five (45) days after January 31, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the form of a note by Buyer in an amount equal to “Payment 1” (“Payment

3"). Within forty-five (45) days after April 30, 2014, Buyer will submit to Seller a Payment in the form of a note by Buyer in an amount equal to "Payment 1" ("Payment 4"). All notes relating to Payments to Seller will have due dates on July 31, 2014.

(b) **No Liabilities.** Notwithstanding anything contained in this Agreement to the contrary, Purchaser shall not assume or become liable for any Liabilities of Seller.

5.10 Closing. The Closing shall take place at the offices of Purchaser on Closing Date, or at such other place as the Parties may mutually agree. All documents and consideration shall be exchanged between the parties on that date.

5.11 Post Closing Obligations.

(a) Seller will cooperate with Purchaser in regard to Clients. In conjunction therewith, Seller will deliver to Purchaser at the Closing all documents required after the Closing to complete the transfer of Clients.

3. Representations, Warranties and Covenants of Seller and Interest Holder.

Seller hereby represents, warrants and covenants that the statements contained in this Section 6 are correct as of the date of this Agreement and will be correct as of the Closing.

(a) **Organization.** Seller is a corporation duly incorporated, validly existing and in good standing under the laws of Sweden. Seller has all requisite power and authority to own its Assets, and perform its obligations hereunder.

(b) **Enforceable Obligation.** The execution, delivery and performance of this Agreement and all instruments and documents to be delivered by Seller hereunder, (i) are within the power and authority of Seller, (ii) do not require the consent or approval of, or filing, registration or qualification with, any Governmental Body or any other Person other than as otherwise provided herein, (iii) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under, any of the terms, conditions or provisions of the Articles of Incorporation or Bylaws of Seller, (iv) will not violate any Laws or Orders of any Governmental Body, (v) will not conflict with, result in the breach of, or constitute a Default under any material indenture, mortgage, deed of trust, lease, agreement, contract, license or other instrument to which Seller is a party or by which it or any of its property is bound and (vi) will not result in the creation or imposition of any Encumbrance upon any property of Seller, other than as contemplated by this Agreement and the documents executed in connection with the transactions contemplated hereby, provided that if the loss arises as a result of a breach of any warranty in part (iv), (v) or (vi) hereof, there shall not be deemed to be a Default if the breach did not result in a Material Adverse Effect.

7. Representations, Warranties and Covenants of Purchaser. Purchaser represents, warrants and covenants to Seller that the statements contained in this Section 7 are correct and complete as of the date of this Agreement and shall be correct and complete as of the Closing.

(a) **Organization and Authorization.** Purchaser is a corporation duly organized and validly existing and in good standing under the laws of Hong Kong and has all requisite power and authority to enter into this Agreement and the agreements contemplated hereunder and to consummate the transactions contemplated hereby.

(b) **Transactions are Legal and Authorized; Enforceable Obligation.** The execution, delivery and performance of this Agreement and all other instruments and documents contemplated hereunder to be executed by the Purchaser and the compliance with all the provisions hereof and thereof are within the power and authority of Purchaser. This Agreement to which Purchaser is a signatory have been duly authorized, executed and delivered by Purchaser as the case may be, and constitute the legal, valid and binding obligations of Purchaser, enforceable in accordance with their terms.

13. **Indemnification.**

(a) **Indemnification by Seller.** Seller shall indemnify and hold harmless Purchaser from and against, the entirety of any costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, actually incurred or as and actually paid by Purchaser or any of its respective subsidiaries or Affiliates, or any of its respective officers, directors or employees (collectively, "Purchaser Losses") as a result of:

- (i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Seller's representations, warranties, covenants or agreements contained in this Agreement or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing delivered pursuant hereto, or in connection herewith
- (ii) the purchase, ownership, use, distribution or other transfer related to the assets retained by Seller or liabilities other than the Assumed Liabilities;
- (iii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

(b) **Indemnification by Purchaser.** Purchaser agrees to indemnify and hold harmless the Seller from and against, without duplication, all costs, fees, Liabilities, Taxes, charges, claims, expenses and damages, including reasonable legal fees and expenses (both those incurred in connection with the defense or prosecution of the indemnifiable claim and those incurred in connection with the enforcement of this provision) and reasonable costs of investigation, as and actually incurred or as and actually paid by Seller (collectively, "Seller Losses") as a result of:

- (i) any misrepresentation contained in or breach of or failure to perform any of Purchaser's representations, warranties, covenants or agreements contained herein or in any agreement, certification, schedule, exhibit or writing

delivered by it pursuant hereto, or in connection herewith;

(ii) any and all actions, suits, proceedings, claims or demands incident to any of the foregoing or such indemnifications.

Purchaser Losses and Seller Losses are referred to collectively as "Losses." Purchaser Covered Actions and Seller Covered Actions are referred to collectively as "Covered Actions."

(c) Loss Indemnity Procedure.

(i) Upon learning of the commencement of a Covered Action or the actual receipt by the Party claiming a right of indemnification (the "Indemnified Party") of information relating to the purported existence of facts or circumstances which could result in the commencement of a Covered Action or other incurrence of Loss, the Indemnified Party shall promptly, but no later than ten (10) working days after learning of such commencement or receipt, give written notice thereof, with reasonable specificity of the facts as then known, to the Party or Parties having the indemnification obligation (the "Indemnifying Party" without regard to number) provided, however, failure to give timely notice shall not release the Indemnifying Party of its obligations hereunder except, and only, to the extent the Indemnifying Party suffers actual prejudice as a proximate result of such failure.

(ii) The Indemnifying Party shall have the right to assume the defense of any such Covered Action by giving written notice (the "Assumption Notice") to the Indemnified Party within ten (10) working days after notice is given pursuant to Subsection (c)(i) above, which Assumption Notice shall state that (A) it agrees that the claimant is entitled to indemnification hereunder and that any resulting Loss is a Purchaser Loss or a Seller Loss, as the case may be, for which it is or they are liable; and (B) it agrees to assume the defense thereof in the name and on behalf of the Indemnified Party with counsel reasonably satisfactory to the Indemnified Party, in either event at the sole cost and expense of the Indemnifying Party; provided, however, (1) all such costs and expenses of the foregoing counsel, if not paid by the Indemnifying Party and instead paid by the Indemnified Party shall be Losses indemnifiable by the Indemnifying Party under Section 13(a) or (b), as the case may be, (2) the Indemnified Party, notwithstanding the timely delivery of an Assumption Notice, may participate in such Covered Action through counsel separately selected and paid for by the Indemnified Party, and (3) if no Assumption Notice is timely given, or despite the giving of the Assumption Notice the defendants in any Covered Action include both the Indemnified Party and the Indemnifying Party, and the Indemnified Party shall have reasonably concluded that there may be legal defenses available to it which are different from or additional to those available to the Indemnifying Party, or if there is a conflict of interest which would prevent counsel for the Indemnifying Party from also representing the Indemnified Party, the Indemnified Party shall have the right to select one separate counsel to conduct the defense of

such action on its behalf, and all such costs and expenses shall be paid by the Indemnifying Party and, if paid by the Indemnified Party, shall be Losses under Section 13(a) or (b), as the case may be. The Indemnified Party may take such action with respect to a Covered Action as it may deem appropriate to protect against further damage or default, including obtaining an extension of time to answer the complaint or other pleading or filing an answer thereto.

(iii) Where Seller is the Indemnifying Party, Seller shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the prior written consent of Purchaser, which shall not be unreasonably withheld or delayed. Where Purchaser is the Indemnifying Party, Purchaser shall not consent to the entry of any judgment or enter into any settlement without the written consent of Seller, which shall not be unreasonably withheld or delayed.

(d) **Remedies.** The sole and exclusive remedies of both Purchaser and Seller hereunder or otherwise in connection with the transactions contemplated by this Agreement shall be the remedies set forth in this Section 13.

14. **Confidentiality; Public Announcements.** No Party hereto shall issue any press release or announcement, or make any reference to the Closing or to the transactions contemplated hereby to any third Person prior to the Closing without the prior written consent of the other Party hereto. Both Parties shall coordinate the announcement of the Closing, as to both the manner and content thereof.

15. **Intermediaries.** No broker or finder has been involved in this transaction. Therefore, each party warrants and represents to the other that no broker's or finder's fee has been incurred as a result of the activities of the respective party hereto making the warranty.

16. **Notices.**

(a) All notices and other communications hereunder shall be in writing and shall be given by delivery in person, facsimile or other standard form of telecommunications, by overnight courier, or by registered or certified mail, return receipt requested to the Parties at their respective addresses set forth below:

If to Purchaser:

Strategi Placering
Lennart Johansson, Chairman
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Tel: +46 851 720 700

If to Seller:

Crown Brand Corporation Limited
I-Ming Lee, Chairman
Rooms 05-15, 13A/F, South Tower
World Finance Centre, Harbour City
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, HK
Tel: (____) _____

Fax: (____) _____

17. Miscellaneous.

(a) **Rights Confined to Parties.** Nothing expressed or implied herein is intended or shall be construed to confer upon or give to any Person, other than the Parties hereto, and their respective heirs, executors, administrators, successors and assigns as permitted hereunder, any right, remedy, or claim under or by reason of this Agreement or of any term, covenant, or condition hereto, and all the terms, covenants, conditions, promises, and agreements contained herein shall be for the sole and exclusive benefit of the Parties hereto and their successors and assigns as permitted hereunder. There is no third party beneficiary of this Agreement.

(b) **Survival.** Except as otherwise specifically provided herein, all representations, warranties, covenants and agreements shall survive the Closing, regardless of any inspection or discovery, whether by reason of due diligence or otherwise, for a period of one year from Closing. Claims for indemnification or claims in respect of anticipated Losses which are made during the appropriate survival period shall survive termination of such periods.

(c) **Entire Agreement.** This Agreement constitutes the entire understanding between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof and supersede any and all prior agreements between the Parties hereto with respect to the subject matter hereof and thereof.

(d) **Severability.** Any provision of this Agreement which is prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall not affect the validity or enforceability of any other provision in such jurisdiction or the validity or enforceability of such provision in any other jurisdiction.

(e) **Effect of Headings.** The Article, Section, Subsection, Exhibit and Schedule headings contained herein or therein are for convenience only and shall not affect the construction hereof.

(f) **Governing Law.** The provisions of this Agreement, and all the rights and obligations of the Parties hereunder, shall be governed by and construed in accordance with the laws of the State of California applicable to agreements made and to be performed wholly within such State, without giving effect to any choice or conflict of law provision that would cause the application of the laws of any jurisdiction other than the State of California.

(g) **Counterparts.** This Agreement may be executed in multiple counterparts, each of which shall be deemed to be an original, and all such counterparts shall constitute but one instrument.

(i) **Expenses.** Each party shall bear the respective legal, accounting and other costs and expenses of any nature, relating to or in connection with the negotiation of this

Agreement and the consummation of the transactions contemplated hereby, incurred by each of them, whether or not this Agreement is consummated or terminated.

[Signature page following]

IN WITNESS WHEREOF, the Parties hereto have executed this Agreement or caused same to be executed by their respective officers or other representatives thereunto duly authorized, as of the date first above written.

Positiv Pension AB (“Seller”)

By: _____
Crown Brand Corporation (Owner)
I-Ming Lee, Chairman

Strategi Placering AB (“Purchaser”)

By: _____
Lennart Johansson, Chairman

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: SPA...
Date: 28 juni 2013 07:37
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Ok.

I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!

Have a good night sleep :)

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.

We will talk in my morning.

Best,

M

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

<Executed SPA - Positiv Pension.pdf>

Bilaga 24 a)

BA622-25

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-11 11:06:27 +0000
To: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Tja!

Det rullar på fint.

Enda nöten att knäcka är hur verifieringen utav koder skall gå till.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 12:07
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Ja,

Hur går det med avtalet?

Är ni klara snart?

Jag sätter igång Kristoffer med vårt avtal om 50% av SP efter 12 månader om ni har dragit in 1,5 miljarder, direkt när ni är i mål med Mark.

Annars är allt klart för att stänga den 28:e va?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:59 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Ja, givetvis. Dum jag e.

Maila när det är klart bara.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [<mailto:eai@solidequity.se>]
Sent: den 11 juni 2013 11:40
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Hej,

Det blir väl ÅF avtal med PP då, eller?

1% up front på insålt kapital.

Jag kan ha ett avtal klart i nästa vecka.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:32 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Hoppas allt e bra med dig!

Om vi skall sälja Positiv Pension i en kort övergångsperiod, skriver vi ÅF avtal med SP då?

Eller skall vi skriva avtal med ABS?

Kan du skicka över ert ÅF-avtal så vi kan kika på det?

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

<image001.jpg>

<Image002.gif>

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagets informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagets förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrödda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot kunder;

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för marknadsföring av fondandelar.

Distributören erhåller ingen provision eller ersättning för kunder som investerar direkt eller indirekt i Fondbolagets fonder.

Distributören skall tydligt informera kunden om Distributören erhåller ersättning ifrån annan part för marknadsföring av Fondbolagets fonder.

9. Exklusivitet

Detta avtal är icke-exklusivt, vilket medför rätt för parterna att teckna avtal med annan part avseende samarbeten liknande det som överenskommits genom detta avtal.

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 1 juli 2013 och ersätter tidigare avtal daterat 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen. Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

- a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
- b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
- c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:	Optimus Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:	Strategi placering i Skandinavien AB
	Luciano Racana
	Jonas Johansson
Tel:	+468 121 387 00
Fax:	+468 121 387 04
Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
	jonas.johansson@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

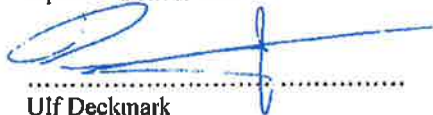
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....
Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 1 juli 2013

Stockholm den 1 juli 2013

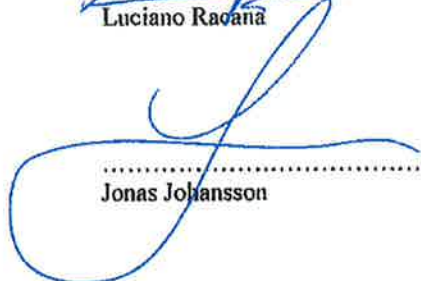
Optimus Fonder AB

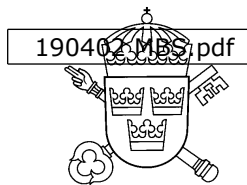
.....

Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB

.....

Luciano Raana

.....

Jonas Johansson



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr

9000-K555-17

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Hörd person			Personnummer
Bishop, Mark			19560512-
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör rörande tidigare delgivna misstankar.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Advokat Henrik Olsson Lilja

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-04-02	09:16	12:39
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Kronobergshäktet Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal

Camilla Larsten

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Vadim Belenky, engelsk tolk närvarar och tolkar under hela förhöret.

Ulf Deckmark

MB tillfrågas om UDs lön och om han fick någon provisionsbaserad del. MB har inte sett några anställdas löner eller utbetalningar. Han tror att Ulfs provision betalades under andra halvan av 2013, mellan juli och december.

Provisionen grundades på MBS som Ulf köpte in för Optimus Fonder. MB minns inte exakt hur provisionen beräknades men han tror att det var procent på totala värdet, d v s utifrån det belopp som instrumenten köptes in för. På fråga om provisionen var baserad på inköpen så svarar MB att han tror det.

MB tillfrågas om vem som förhandlade fram provisionen. MB uppger att Ulf kom till honom någon gång i juni 2013 och sa att han hade en provisionsbaserad lön när det gällde MBS:er. Ulf hade då redan en uppfattning om storleken på provisionen. Då det är vanligt förekommande med provisionsbaserad lön på Wall Street så hade MB ingenting emot det.

Både Ulf och MB uppfattade det som att den provisionsbaserade lönen redan var klar och att det framgick av Ulfs anställningsavtal. MB vet inte om det framgick av anställningsavtalet, men Ulf var förvissad om att provisionen var en del av den ersättning han skulle få.

MB har inget minne av att han kontrollerade Ulfs anställningsavtal så han vet inte vad det stod där. På fråga om vem som förhandlade fram Ulfs anställningsavtal uppger MB att han aldrig hört något om förhandlingar av anställningsavtal för vare sig Ulf eller någon annan anställd i Optimus Fonder.

MB tillfrågas om varför man ska få provision på de instrument man köper in. Det är vanligt förekommande på Wall Street med en prestationsbaserad lön till säljare och ledning. MBS var ett nytt instrument på den europeiska marknaden och det krävde mer DD och mer kommersiell granskning.

FL frågar om MB med prestationsbaserad lön avser lön för det arbete man lägger ner inför köp av ett instrument och inte utifrån vilken avkastning instrumentet ger. MB svarar absolut. Ulf var ansvarig för DD och beredning av alla instrument som fonden köpte in. Ulfs provision baserades bara på MBS och inte på övriga inköp till Optimus Fonder.

MB tillfrågas om någon annan på Optimus kände till att Ulf fick en provisionsbaserad lön när det gällde MBS. MB vet inte om Ulf har berättat det för någon. MB har inte gjort det. Ulfs provision har inte diskuterats i styrelsen, inte som MB vet.

MB tillfrågas om VD:s lön är något styrelsen fattar beslut om. MB har inget minne av att styrelsen i Optimus Fonder har behandlat frågan om Ulfs ersättning.

MB tillfrågas om Ulfs provision på MBS var ett kontrakt mellan Optimus Fonder och Ulf eller om det var mellan Ulf och MB eller något av hans bolag. MB uppger att Ulf ansåg att det var ett åtagande från Optimus men under den tiden hade Optimus Fonder fortfarande ett negativt kassaflöde så det var ABS som betalade ut ersättningen till Ulf.

MB förevisas anställningsavtal mellan Traction Fonder och Ulf Deckmark daterat 14 december och 18 december 2012 (bilaga 1).

MB har inget minne av att han har sett avtalet tidigare. Han kan ha gjort det, men det är inget han minns.

FL uppger att av punkt 7 i avtalet så framgår att Ulf ska få en fast lön på 90 000 kr i månaden och det står inget om provision.

MB uppger att det inte överraskar honom. Det är ett normalt förfarande på Wall Street med provisionsbaserad lön. Ulf kontaktade MB i mitten på 2013 och sa att han förväntade sig en provision för de inköp han gjorde av MBS.

MB tillfrågas om provisionen även skulle baseras på de inköp av MBS som gjorts i Optimus fonder dessförinnan. MB minns inte hur långt tillbaka i tiden provisionen skulle baseras på, men eftersom Ulf förväntade sig provision på de MBS som köptes in till Optimus så förväntade han sig troligtvis provision på de MBS som redan var inköpta till Optimus. Det är MBs antagande nu.

MB tror inte att det var han som förhandlade Ulfs fasta lön på 90 000 kr. Han tror inte han förhandlade lönen med någon på Optimus. På fråga uppger MB att han tror att den lönen förhandlades med Carl-Magnus eftersom det är han som har skrivit under avtalet.

MB har inte skrivit något avtal med Ulf rörande provisionen på inköp av MBS.

MB tillfrågas om han pratade med någon på Optimus Fonder om att ABS skulle betala provisionen på MBS till Ulf. MB tror inte det.

Jan Eriksson

MB tillfrågas om Jans roll i förvaltningen av Optimus High Yield (OHY). MB minns inte vad han hade för ansvarsområden, men han anställdes av Ulf och arbetade åt Ulf som assisterande fondförvaltare.

På fråga om Jan hjälpte till med Due Dilligence av MBS i OHY så uppger MB att han inte vet hur Ulf fördelade arbetet dem emellan, men han är säker på att Jan hjälpte Ulf.

MB kan inte minnas att han har pratat med Jan om MBS.

MB tillfrågas om Jan fick någon provision för inköpen av MBS till OHY. MB svarar att inte vad han vet.

Verksamhetsplan Optimus Fonder 2013 Fastställd av styrelsen 3 april 2013.

MB förevisas s 10, och tillfrågas om stycket Förvaltning/analys vilket översätts av tolken.

"Ulf är den som är ansvarig för förvaltningen av fonderna. Jan är förvaltare för främst High Yield hanterar även förvaltningen i de övriga fonderna samt ansvarar för de administrativa delarna. Vidare diskuteras förvaltning och analys, både avseende marknaden som helhet samt för de enskilda innehaven kontinuerligt inom Optimus Fonder. Vilket innebär att båda självständigt kan förvalta samtliga fonderna. Att fondbestämmelserna och ev interna placeringsregler efterföljs kontrolleras dagligen av A-Sec AB"

MB tillfrågas om han känner igen Verksamhetsplanen. Han minns inte det specifika dokumentet, han har sett så många. MB förnekar inte att planen har godkänts av styrelsen eller att han kan ha sett den förut. Han vet inte om de gick igenom planen i sin helhet eller om han deltog vid just det styrelsemötet. Styrelsemötena var oftast på svenska.

MB tillfrågas om varför Jan inte skulle få provision på MBS om han ansvarade för förvaltningen av OHY.

MB minns inte att Jan var den som förvaltade OHY eller att han skulle ha varit den högst ansvarige för fonden. MBs uppfattning var att Ulf var ansvarig för OHY och Small Cap och för det mesta av beslutsfattandet i Optimus. De övriga fondförvaltarna kunde fatta beslut när det gällde vardagliga investeringar men det var Ulf som fattade besluten i övrigt. MBS var inte en vardaglig investering.

MB tillfrågas om hur ABS betalade ut Ulfs provision. I juni eller juli 2013 så ville Ulf att hans provision skulle betalas till ett bolag som hette Zeptunus. Ulf sa inte varför han ville ha det så.

MBs ursprungliga uppfattning var att Zeptunus ägdes av Emil, men Ulf ägde ett konto i Zeptunus och ville ha sina utbetalningar dit. MB trodde att det var för att Ulf skulle få någon skattemässig fördel av det.

Ang varför MB fick uppfattningen att Zeptunus var Emils bolag från början så var det för att ABS fick ett nytt konsultavtal från Emil, mellan ABS och Zeptunus, någon gång sent under 2012. Emil ville att det skulle användas. Det var samma typ av avtal som SVC och ABS hade under 2012.

MB tillfrågas om på vilket sätt Ulf skulle få en skattemässig fördel av att pengarna skulle betalas ut till Zeptunus. MB vet inte hur Ulf skötte sina skatter, men det är vanligt med att man har konton på olika geografiska ställen för sparande då det är olika skattesatser. När Ulf bad om att få pengarna utbetalade dit så var frågan inte konstig.

MB uppger att Zeptunus var ett offshore-bolag, men han minns inte var det var registrerat.

MB tillfrågas om han pratade med Emil under sommaren 2013 om att Ulf ville ha sin provision utbetalad till Zeptunus. MB minns inte att han pratade med Emil om det. Det var Ulfs pengar och det var han som bad om dem. MB tyckte det räckte att han pratade med Ulf om det.

På fråga om hur mycket pengar Ulf fick i provision på inköp av MBS i OHY så uppger MB att han inte vet. Han har tidigare under förhören förevisats ett schema som kallades Ulf provision, men han vet inte hur mycket Ulf skulle få och vad han faktiskt fick.

Avtal mellan Traction Fonder och ABSIG

MB tillfrågas om när förhandlingen bolagen emellan började. Han minns inte när han mötte ägarna för Traction första gången, men kanske i mitten på 2012. MB minns inte namnen på ägarna, men de hade flera företag under namnet Traction och de hade kontor på Birger Jarlsgatan eller Biblioteksgatan. MB tror inte att det var andra närvarande än ägarna för Traction och han själv när de hade det första mötet.

MB minns inte riktigt, men det borde varit Emil som berättade för honom att Traction var till salu. MB hade väldigt få kontakter i Sverige vid det tillfället och SVC var det enda bolaget som ABSIG

jobbade med här.

MB tror att köpeavtalet skrevs under sent 2012. MB tillfrågas om man skrev något avtal innan FI godkänt ägarprövningen. MB är ganska säker på att avtalet skrevs på innan FI godkände, för det skulle skickas in till FI tillsammans med en mängd andra dokument. Köpeavtalet var villkorat av FI:s godkännande.

MB minns inte vad köpeskillingen uppgick till.

MB tillfrågas om han hade något att göra med Traction's investeringar i fonderna innan han blev godkänd köpare av bolaget. Fonden förvaltades av Traction's förvaltare som MB tror var Ulf. Det fanns en övergångsperiod mellan försäljningen och godkännandet av FI där ABSIG tog på sig ansvaret för Optimus negativa kassaflöde. Det var ett krav från säljarnas sida att de inte skulle behöva lägga ner mer pengar i bolaget.

MB tillfrågas om vilka förändringar han gjorde i bolaget eller fondernas investeringar under övergångsperioden. MB tror inte att ABSIG hade någon möjlighet att göra några förändringar då. De kunde inte kontrollera beslut som skulle fattas av Traction Fonder.

På fråga om det fanns några innehav av MBS i Traction High Yield innan avtalet mellan Traction och ABSIG skrevs så uppger MB att han inte tror det.

FL uppger att det har köpts in MBS i Traction High Yield från augusti 2012 och MB tillfrågas om han har varit involverad i att de inköpen gjordes. MB svarar att med största sannolikhet har han det. Under 2012 och 2013 så föreslog ABSIG flera olika investeringar för förvaltaren Ulf. Det var både MBS och företagsobligationer.

MB tillfrågas om det fanns något annat avtal mellan Traction Fonder och ABSIG eller ABS än det tidigare nämnda köpeavtalet. MB minns inga andra avtal.

MB förevisas avtal mellan ABSIG och Traction daterat 120801 (bilaga 2)

MB tillfrågas om vad avtalet innebär. Han tror att det är ett avtal som innebär att om Traction köper MBS så garanterar ABSIG att återköpa dem för att säkerställa att Traction inte gick med förlust.

På fråga om vem som tog initiativet till avtalet så uppger MB att det troligtvis var på hans initiativ. ABSIG tyckte att MBS var bra investeringar och genom att skriva återköpsavtalet så kunde man få bort MBS från Traction's balansräkning och det gav Traction en säkerhet att handla i MBS och lära sig om dem på ett säkert sätt.

FL uppger att det förevisade avtalet inte är underskrivet av Traction Fonder och MB tillfrågas om det finns ett avtal som är underskrivet av båda parter. MB minns inte dokumentet men han har ett vagt minne av det som står i det. Han tror att det finns ett avtal som är underskrivet av båda. MB minns inte vem som skrev på för Traction's räkning. Skulle han säga Ulf så är det ett antagande.

MB förevisas mail från Mark Aarvig på ABSIG till Ulf Deckmark ang mid month valuation med bilagt MEMO 9-27-2012 från 28 september 2012 (bilaga 3)

MB tillfrågas om vad mailet avser.

MB uppger att ABSIG under en viss tid ville ha en värdering av de MBS som Traction ägde och under en viss tid så försåg ABSIG Traction med det. MB vet inte hur lång tid, men ett par månader. Efter ett tag ansåg Ulf eller styrelsen i Traction att det kunde föreligga en intressekonflikt kring att ABSIG gjorde värderingar av Traction's innehav och man påbörjade därför arbetet med att hitta en annan värderare under början på 2013.

MB tillfrågas om ABSIG gjorde värderingar av MBS åt Traction i samband med att de skulle köpas in eller löpande. MB tror att under den här korta perioden försåg ABSIG Traction med värderingar i samband med månadsavsluten.

ABSIG försåg också Traction med DD-information när Traction efterfrågade det, men det som förevisats tror MB är värderingar som Ulf behövde för sina månadsrapporter.

MBS i Traction High Yield och i OHY

MB tillfrågas om han i samband med att han föreslog att fonderna skulle köpa in MBS gjorde någon bedömning av om affären var bra för Traction/Optimus.

ABSIG gjorde alltid den analysen, oavsett vem de föreslog MBS för.

MB tillfrågas om hur förslagen såg ut som han lämnade till Ulf vad gäller MBS. MB tror att de innehöll flera lager med information. Det första var analysen av MBS:ens avkastning som ABSIG tog fram via analysverktyg från JPMorgan, Citigroup och ABSNet och säkert ett antal till. Nästa steg var granskning av prospektet av MBS och analys av tidigare kassaflöden i MBS:en.

MB tror att det var ovanstående han lämnade till Ulf när han föreslog en MBS för Ulf. Det var grunden, starten, för varje MBS.

MB tillfrågas om han gjorde bedömningen att det var en bra investering för Optimus Fonder innan han föreslog för MBS:en för Ulf. MB uppger att ABSIG alltid gjorde en sådan granskning av en MBS innan man köpte in eller föreslog en MBS för en investerare.

MB tillfrågas om MB eller något av hans bolag ägde några av de MBS som han föreslog för Ulf. MB tror att merparten av de MBS som han föreslog för Ulf och som sedan ägdes av Optimus vid något tillfälle ägts av ABSIG.

FL förtydligar frågan och frågar om MBS ägdes av ABSIG när de föreslogs för Ulf. MB svarar ja på den frågan.

MB tillfrågas om tanken var att ABSIG skulle sälja MBS:en till Optimus. MB svarar ja på den frågan, om Optimus godkände köpet.

MB tillfrågas om ABSIG köpte in de MBS som inte tidigare ägdes av ABSIG när det beslutades om att de skulle köpas in till Optimus. MB svarar nej på frågan. De MBS:en föreslogs av ABSIG och ABSIG agerade som mäklare, men MBS:erna ägdes av någon annan.

MB tillfrågas om han föreslog något mer än bara en specifik MBS för Ulf, om förslaget även innehöll uppgift om pris och antal. MB uppger att förslagen innehöll uppgift om både pris och avkastning på MBS eftersom de är beroende av varandra.

Solid Venture Capital (SVC)

MB förevisas 8 fakturor daterade 23 augusti 2012 – 5 februari 2013 från SVC till ABS och MB informeras om att fakturan kommer från SVC:s bokförare i England (bilaga 4)

MB tillfrågas om vad fakturorna avser.

Han har inte sett de här fakturorna förut. Alla fakturor avser samma sak, provision för MBS, så på något sätt måste de vara kopplade till avtalet mellan SVC och ABSIG där SVC fick provision på försäljningen av MBS i Europa.

På fråga om vilken fond som avses så uppger MB att han antar att det är Traction eller Optimus. Han antar det för att ABSIG hade en viss försäljning av MBS till Traction eller Optimus under den här perioden. ABSIG sålde även obligationer till Close Brothers i Tyskland så fakturorna kan avse det också.

På fråga om Close Brothers är ett Fund Company så uppger MB att det är en bank men de hade både fonder och private banking också. Det kan vara så att alla fakturor avser Traction eller Optimus, det framgår inte av fakturorna vilka MBS det rör sig om.

MB tillfrågas om varför ABSIG tecknade avtal med SVC om provision. Det tecknades ett avtal dem emellan i början på 2012 om att ABSIG skulle betala provision till SVC för alla MBS som såldes inom Europa. MB tillfrågas om vilken roll SVC hade och varför de skulle få provision på försäljningarna. MB uppger att SVC gjorde ingenting vid det tillfället.

MB uppger att han inte tidigare har sett fakturorna och han tror inte att de har skickats till ABSIG utan bara är något som använts i SVC bokföring.

Avtalet mellan ABSIG och SVC gick ut på att SVC skulle få provision för alla MBS som ABSIG sålde i Europa. När avtalet skrevs under ägde inte ABSIG eller hade tanke på att äga ett fondbolag så därför var varken Traction eller Optimus exkluderade från avtalet.

MB tillfrågas om vad det var för uppdrag som SVC skulle utföra för att få provision på ABSIGs försäljning av MBS. MB uppger att de skulle hitta investerare åt ABSIG. SVC höll på med det till slutet på 2013.

MB förevisas avtal mellan ABSIG, SVC, MB och CC 18 juli 2012(bilaga 5).och han tillfrågas om det är det avtal han menar mellan ABSIG och SVC.

MB uppger att det stämmer, det är det avtalet. MB hade minnesbilden av att avtalet tecknades tidigare. Han var i kontakt med SVC innan juli 2012. MB anser inte att avtalet har något att göra med köpet av Traction Fonder i slutet på 2012.

MB förevisas 2 mail mellan MB och Emil från 19 juli 2013 samt 2 Trade Tickets från 19 juli 2013 från beslag taget på Engelsbrectsgatan, BG724-39 i förvaringsmapp benämnd SAIL 06-4 A5 (bilaga 6)

MB tillfrågas om vad mailen avser. MB uppger att de ser ut att handla om en obligation som heter SAIL och att ABSIG skulle agera som mäklare för obligationen åt Close Brothers och att Optimus skulle köpa obligationen från Close Brothers.

Ang varför MB mailar till Emil så uppger MB att SVC vid många tillfällen ville ha kontroll över vilka obligationer som köptes och såldes inom Europa. De ville veta för att bygga upp sitt rykte, men också för att kontrollera sin vinst.

FL uppger att det framstår som att det är SVC som ska köpa MBS:en. MB håller med om det. SVC ville köpa obligationen och sedan sälja den till Close Brothers. Sedan köpte Optimus den från Close Brothers.

MB tillfrågas om det här är en MBS som MB har föreslagit för Ulf att han ska köpa in till Optimus. MB är säker på att alla MBS som Ulf köpte åt Optimus presenterades av ABSIG. Det här är en sådan MBS.

MB tillfrågas om varför ABSIG inte säljer MBS:en direkt till Optimus. MB uppger att ofta ville SVC kontrollera både inköp och försäljning av MBS för att skydda sin vinst och för att bygga upp ett rykte på marknaden.

MB tillfrågas om vad prisskillnaden mellan de två köpen på väldigt kort tid berodde på, SVC köper för 65,70 och Optimus köper för 73. MB uppger att det är stora prisskillnader på den här marknaden och tiden behövde inte nödvändigtvis påverka det. Man kunde ibland köpa MBS billigt och det var det som ABSIG försökte göra, men marknadspriset för MBS:en var 73 när SVC köpte in den.

På fråga om varför SVC får köpa MBS:en under marknadspriset så uppger MB att han inte vet varför. Det verkar vara vad man kunde göra då. ABSIG kunde hitta en säljare som ville sälja till SVC för priset 65,70.

MB tillfrågas om inte 65,70 i så fall var marknadspriset. MB uppger att det är en intressant fråga, men priset på MBS är inte som statsobligationer, Prisskillnaden på en MBS kan ligga på 10 punkter. Avkastningen på MBS är högre än den på statsobligationer vilket gör att variationen i priset på en

MBS är mycket större.

MB tillfrågas om det är han som har beräknat priserna 65,70 och 73. MB uppger att någon på ABSIG har gjort beräkningen vilket framgår av mailet. Han tror inte att det är han själv som har gjort beräkningen. ABSIG använde sig av de 6 källorna för att beräkna kassaflöde, pris och avkastning.

MB tillfrågas om punkt 1 och punkt 6 och vem som tagit fram det underlaget. Mesirow var en investeringsbank som ABSIG ringde regelbundet angående sina obligationer. Punkt nr 1 var företagsintern information eftersom ABSIG samförvaltade en fond med Omniarchgruppen och från dem fick man uppgifter om priser på obligationer.

Angående de två förevisade Trade Ticketsen så är det skärmdumpar från en Bloombergterminal som togs fram av ABSIG. De visar bland annat ackumulerad ränta och avkastning till förfallodagen. Den visar faktorer som påverkar prissättningen av obligationerna.

FL frågar vem som har fyllt i uppgifterna. ABSIG fyllde i variablerna för att analysera instrumentet. Det här är inte Trade Tickets. En Trade Ticket är mellan köpare och säljare. Det här är bilden som man har för att som mäklare kunna förhandla mellan köpare och säljare. De variabler som ABSIG fyllt i är CUSIP, antal, pris och föreslaget Settlement-datum.

MB tillfrågas om varför inte Optimus fick köpa för 65,70 om det fanns en säljare på det priset. MB antar att ABSIG måste ha valt att sälja till SVC. På fråga om vem på ABSIG som fattar det beslutet uppger MB att han antar att det var hans beslut.

MB förevisas mail från Robert Greenwood på Mesirow Financial 9 juli 2013 och Trade Ticket från 9 juli 2013 från beslag taget på Engelsbrektskatan, BG724-39 i förvaringsmapp benämnd SAIL 06-4 A5 (bilaga 7)

MB tillfrågas om vad mailet avser. MB uppger att Mesirow säljer 30 miljoner av SAIL-obligationen till priset 22 och en åttondel. MB vet inte vem köparen är eller om transaktionen kom till ett avslut.

MB förevisas s 29 i förhörsbilaga A och FL uppger att ABS enligt EBMs sammanställning (p 16) köpte in SAIL 06-4 A5 9 juli 2013 till ett belopp om USD 6 646 302,50.

MB tror inte att ABS hade tillräckligt med kapital för att göra ett sådant inköp och det framgår inte att det är ABS som köper av Mesirow.

MB tillfrågas om vem som annars ska ha köpt den och han informeras om att Trade Ticketen är återfunnen hemma hos honom. MB uppger att det kan vara så att ABS fungerade som mäklare åt en annan investerare.

MB tillfrågas om på vilket sätt det är en bra affär för Optimus att köpa SAIL 2006-4 A5 till priset 73 när den såldes för priset 22,125 ca 10 dagar innan.

MB uppger obligationen gick väldigt bra och kassaflödet motsvarade en värdering motsvarande 77%. MB tillfrågas om värderingen var så den 9 juli när den såldes för priset 22,125. MB tror att den skulle ha värderats till 77 under juli. Den kan ha värderats till 77 då trots att den såldes för priset 22,125 den 9 juli.

MB tillfrågas om vem som värderade SAIL till 77 den 9 juli 2013. MB uppger att det framgår av det tidigare förevisade mailet. MBS:er betalar ut en gång per månad så ingen ytterligare information kan ha tillkommit under juli.

FL frågar om det betyder att det inte finns någonting som kan ha påverkat priset mellan 9 och 19 juli 2013. MB uppger att det stämmer. Det är så han tror.

Ang varför Mesirow då säljer för priset 22,125 så uppger MB att de troligtvis fick en instruktion från en klient att sälja på det priset.

MB tillfrågas om ABSIG mäklade affären och vem som i så fall var köpare och säljare. MB uppger att det stämmer att de mäklade affären. Säljare var Mesirow och köpare kan ha varit en fond som förvaltades av ABSIG eller en annan klient till ABSIG. Mesirow ägde normalt sett inte värdepappren själva utan agerade också som mäklare på instruktion från sina klienter.

MB tillfrågas om den som köpte var samma som sedan sålde MBS:en till SVC 10 dagar senare. MB tror att så kanske var fallet.

FL uppger att den som köpte av Mesirow och sedan sålde till SVC måste ha gjort en väldigt stor vinst. MB säger att det stämmer. MB tillfrågas återigen om vem det var. MB vet inte, det kan ha varit Omniarch, NPL Financial, Auriga eller någon av de fonder som ABSIG förvaltade.

MB förevisas mailkonversation 18 juli 2013 mellan Mark Bishop och rchamberlin från beslag taget på Engelsbrectsgatan, BG724-39 i förvaringsmapp benämnd SAIL 06-4 A5 och MB tillfrågas om mailet längst ner på sidan (bilaga 8)

MB uppger att det är vad han precis förklarade. ABSIG tog värdepappret från ett konto som de förvaltade i Omniarch och sedan levererades den till ett konto i SVCs namn hos Close Brothers. SVC köpte värdepappret till ett konto som de hade hos Close Brothers.

MB tillfrågas om det betyder att Omniarch sålde MBS:en till SVC. MB svarar ja på den frågan men rent tekniskt är det LPL som säljer till Close Brothers till ett konto i SVCs namn.

MB tillfrågas om vem som sålde MBS:en till SVC. MB gissar och antar att det är Omniarch.

På fråga om vem som gör vinsten på mellanskillnaden mellan 22,125 och 65,70 så vet inte MB exakt hur den fördelades, men han tror att en del av vinsten borde ha gått till Omniarch och en annan del till ABSIG. MB vet inte hur stor del av vinsten som ABSIG fick. Han har inte underlagen och det fanns aldrig någon formel för hur vinsten skulle fördelas. Alla transaktioner behandlades individuellt.

MB tillfrågas om relationen mellan ABSIG och Omniarch vid den här tidpunkten, i juli 2013. Omniarch var ett Limited Partnership registrerat i Delaware och ABSIG var General Manager i det Limited Partnership (LP). Att vara General Manager i det här fallet innebar att förse LP med investeringstjänster och månatliga rapporter.

ABSIG hade också en beslutanderätt i Omniarch, men investeringsbesluten skulle alltid godkännas av LP. Bakom LP fanns ett annat kanadensiskt bolag och det fanns flera personer där som var involverade i beslutsfattandet. Den person som fattade de flesta besluten var en person vid namn Modi.

Modi var den som godkände priset som det här värdepappret, SAIL, kunde handlas för.

Varken MB eller Advokat Olsson Lilja har något de vill tillägga.

Yppandeförbud

MB och Advokat Olsson Lilja informeras om att yppandeförbudet även gäller det som framkommit i det här förhøret.

Förhøret avslutas kl. **12.39**

Förhøret enligt ovan är uppläst och tolkat för den hörde utan invändningar i samband med förhørstillfället. Även advokaten tog del av utskriften.

Mellan Traction Fonder AB, org nr 556673-5758, nedan kallat Bolaget, och Ulf Deckmark, personnummer 610330-0171, Kometvägen 17, 8tr, 183 48 Täby, nedan kallad den Anställda, har träffats följande

ANSTÄLLNINGSAVTAL

1. Bakgrund

Ulf Deckmark (den Anställda) anställs härmed som Bolagets verkställande direktör. Detta avtal reglerar villkoren för den Anställdes befattning.

2. Arbetsuppgifter

Den Anställda skall som VD leda verksamheten i bolaget efter svenska aktiebolagslagen och följa de lagar och förordningar som Finansinspektionen fastställt samt verka inom de ramar och riktlinjer som styrelsen fastställer. Den Anställda förbinder sig att i anställningen till alla delar följa och tillämpa Fondhandlarförningens 'Regler om affärer med finansiella instrument, m.m. gjorda för egen räkning av anställda och uppdragstagare i värdepappersinstitut samt deras närstående' samt följa god branschpraxis. Genom undertecknandet av detta avtal intygar den Anställda att han har erhållit Fondhandlarförningens etiska regler och Finansinspektionens författningssamling FFFS 2002:7 samt att han åtar sig att följa de särskilda internregler Bolaget delger honom.

3. Arbetstid och semester

- a. Arbetstiden är 100 procent av heltidstjänst vilket motsvarar 40 timmars arbetsvecka. Arbetet förläggs med hänsyn till Bolagets verksamhet.
- b. Den Anställda är berättigad till 33 dagars semester på årsbasis.

4. Anställningsform

W
JL

Anställningen är en tillsvidareanställning fr.o.m. 2013-01-01.

5. Uppsägning

- a. Uppsägningstiden är 12 månader för bolaget och 3 månader för den anställda. Bolaget har rätt att säga upp den anställda utan orsak.

6. Placering

Arbetet skall i huvudsak utföras på Bolagets kontor i Stockholm.

7. Lön

Den Anställdes lön är 90 000 kronor per månad.

Bolaget erlägger arbetsgivaravgifter och andra lönerelaterade kostnader enligt lag och författning samt semesterlönetillägg. Lönen betalas ut i efterskott senast per den 25:e under intjänandemånaden. Den Anställdes tjänstepension uppgår till 15 000 kr per månad.

Bolaget erlägger därtill kostnaderna för anställdes sjukvårdsförsäkring och träningskort. Vad gäller träningskort är det maximala ersättnings beloppet 5 000 kr per år och för sjukvårdsförsäkring maximalt 9.000 kr per år.

8. Externa uppdrag och bisysslor

Den Anställda får inte utan Bolagets i förväg lämnade, skriftliga medgivande ha annan anställning än den hos Bolaget eller engagera sig i annan verksamhet som kan inverka menligt på anställningen enligt detta avtal.

9. Sekretess

Den Anställda förbinder sig att, varken under anställningstiden eller därefter, för någon utanför Bolagets organisation avslöja några uppgifter om Bolaget eller dess verksamhet eller kunder, som kan ha menlig inverkan på Bolaget eller dess verksamhet och konkurrenssituation eller kunder.

11. Tvist

UP
CAR

3

Tvist angående tolkningen av detta avtal skall avgöras av skiljeman enligt
Stockholms Handelskammare och kostnaden betalas av Bolaget.

Detta avtal ersätter tidigare avtal upprättat mellan parterna och har upprättats i två
likalydande exemplar varvid parterna har tagit var sitt.

Stockholm den 14/12 2012

Stockholm den 18/12 2012

Traction Fonder AB

Den Anställda



Carl-Magnus Kindal



Ulf Deckmark

PURCHASE AGREEMENT

Dated: August 1, 2012

Between:

TRACTION FONDER AB ("Investor")

and

MARK BISHOP ("Guarantor")

and

ABSIG LLC ("Guarantor")

1. Applicability

From time to time the Investor may enter into transactions to purchase residential mortgage-backed securities (the "MBS" or "RMBS") in which Guarantor agrees to Purchase such MBS upon an Event of Default (a "Transaction"). Each such transaction shall be referred to herein as a "Transaction" and shall be governed by this Agreement.

2. Definitions

- (a) "Purchase Date," the date on which Purchased MBS are transferred to Investor;
- (b) "Purchase Price," (i) on the Purchase Date, the price at which Purchased MBS are transferred to Investor, and (ii) thereafter, such price decreased by the amount of any principal transferred or earned by Investor;
- (c) "Purchase Request," the meaning specified in Paragraph 6(a) hereof;
- (d) "Purchased MBS," the MBS transferred to Investor in a Transaction hereunder;
- (e) "Guarantor Purchase Date," the date on which Guarantor is to purchase the Purchased MBS from Investor, as described in Paragraph 6(a) hereof;
- (f) "Guarantor Purchase Price," the price at which Purchased MBS are to be transferred from Investor to Guarantor upon termination of a Transaction.

3. Guarantor Purchase

Guarantor shall purchase each of the Purchased MBS from Investor, and shall pay to Investor the Guarantor Purchase Price therefore upon demand made by Investor, pursuant to this Paragraph. In the case of MBS, such demand by Investor may not be made prior to 45 days following the date of the Transaction in which the MBS were originally transferred to Investor provided no Event of Default (as defined hereinafter) has occurred. On the date specified in such demand or on the date fixed for purchase, the purchase will be effective by transfer to Guarantor or its agent of the Purchased MBS against the transfer of the Guarantor Purchase Price to a designated account of Investor.

4. Payment and Transfer

Unless otherwise mutually agreed, all transfers of funds hereunder shall be in immediately available funds. All MBS transferred by one party hereto to the other party: (i) shall be in suitable form for transfer or shall be accompanied by duly executed instruments of transfer or assignment in blank and such other documentation as the party receiving possession may reasonably request; or (ii) shall be transferred by any other method mutually acceptable to Guarantor and Investor.

5. Representations

Each of Investor and Guarantor represents and warrants to the other that it is duly authorized to execute and deliver this Agreement, to enter into the Transactions contemplated hereunder and to perform its obligations hereunder and has taken all necessary action to authorize such execution, delivery and performance.

6. Event of Default

In the event that Guarantor fails to (i) secure approval for the transfer of ownership from Traction Invest AB to ABSIG LLC, from the Swedish Finansinspektionen, or (ii) for any other reason that Traction Invest AB winds up the affairs of Investor, (each an "Event of Default"); then:

- (a) At the option of Investor, exercised by written notice to Guarantor, the Guarantor Purchase Date for each Transaction hereunder shall be deemed to occur.
- (b) If Investor exercises or is deemed to have exercised the option referred to in subparagraph (a) above, (i) Guarantor's obligations hereunder to purchase all Purchased MBS in such Transactions shall thereupon become immediately due and payable.

7. Notices and Other Communications

Any notice or communication in respect of this Agreement will be sufficiently given to a party if in writing and delivered in person, sent by certified or registered mail, return receipt requested, or by overnight courier or given by email at the following address or email:

To Investor:

Traction Fonder AB
Hammarby Kaj 16
12030 Stockholm, Sweden
Email: ulf.deckmark@tractionfonder.se
Attention: Ulf Deckmark

To Guarantor:

ABSIG LLC
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
Email: mbishop@absig.com
Attention: Mark Bishop

8. Non-assignability; Termination

The rights and obligations of the parties under this Agreement shall not be assigned by either party without the prior written consent of the other party. Subject to the foregoing, this Agreement and any Transactions shall be binding upon and shall inure to the benefit of the parties and their respective successors and assigns.

9. Governing Law; Jurisdiction

This Agreement shall be construed in accordance with and governed by the laws of Sweden without giving effect to the conflict of law principles thereof.

10. Costs and Expenses

Guarantor shall promptly pay as and when payment is due all, and Investor shall not be liable for any, expenses, fees and charges incurred by Investor or Guarantor (other than the salaries and overhead of Investor and its affiliates) arising out of or related in any way, to the administration and enforcement of this Agreement ("Costs"), including, without limitation, legal expenses, servicing costs and expenses, recording and filing fees and any costs associated with reconveyance of the Purchased MBS and, in the even that any Costs are incurred by Investor, Guarantor shall reimburse Investor on demand of Investor accompanied by a statement describing the circumstances and the nature of the Cost, by wire transfer of immediately available federal funds.

11. Attorneys' Fees

If any legal action, arbitration or other proceeding is brought for the enforcement or interpretation of this Agreement, or because of an alleged dispute, breach, default or misrepresentation in connection with any of the provisions of this Agreement, the successful or prevailing party or parties shall be entitled to recover reasonable attorneys' fees and any other relief to which it or they may be entitled. The court or arbitrator before which such action or proceeding is brought shall determine which party is the successful or prevailing party within the meaning of this section, taking into account all bona fide settlement offers of all parties, and such determination shall be binding upon the parties

12. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which shall be deemed to be an original and all of which together shall be deemed to be one instrument. It shall not be necessary in making proof of this Agreement or any counterpart thereof to produce or account for any other counterpart.

IN WITNESS WHEREOF, the undersigned have caused this Agreement to be executed by their respective duly authorized representatives.

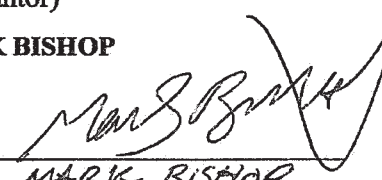
(Investor)

TRACTION FONDER AB

By: _____
Name: _____
Title: _____
Date: _____

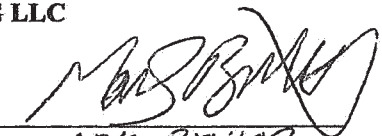
(Guarantor)

MARK BISHOP

By: 
Name: MARK BISHOP
Title: INDIVIDUAL
Date: 8/1/2012

and

ABSIG LLC

By: 
Name: MARK BISHOP
Title: MANAGER
Date: 8/1/2012

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Sent: 2012-09-28 11:37:32 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: VB: Mid-month valuation, September 27, 2012
Attachments: MEMO_9-27-2012.pdf

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

-----Ursprungligt meddelande-----

Från: Mark Aarvig [mailto:maarvig@absig.com]
Skickat: den 28 september 2012 12:50
Till: Ulf Deckmark
Ämne: Mid-month valuation, September 27, 2012

Ulf -

Please find attached the mid-month valuation for your RMBS portfolio for September 27, 2012.

The "Month-End Detailed Valuation" will be sent to you with the September 28 memo.

If you have any questions or comments, please contact me.

Sincerely,

Mark Aarvig

=====
Mark Aarvig
Chief Investment Officer
maarvig@absig.com
+1 877 560 6637

Message Headers: Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m014.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Fri, 28 Sep 2012 13:37:20 +0200
Authentication-Results: p02c11m014.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [94.246.96.43] (EHLO smtp1-3.ilait.se)
by p02c11m014.mxlogic.net(mxlm_tta-6.15.0-1) over TLS secured channel
with ESMTP id
00c85605.0.1862211.00-2317.2890345.p02c11m014.mxlogic.net
(envelope-from <ulf.deckmark@tractionfonder.se>);
Fri, 28 Sep 2012 05:37:38 -0600 (MDT)
Received: from ex-hub1.hosting.local (ex-hub1.ilait.se [82.99.18.59])
(using TLSv1 with cipher RC4-MD5 (128/128 bits))
(No client certificate requested)
by smtp1-3.ilait.se (Postfix) with ESMTPS id 2FCB91A43D
for <traction.backoffice@ws.se>; Fri, 28 Sep 2012 11:37:35 +0000 (UTC)
Received: from ex-mbx2.hosting.local ([10.46.16.32]) by ex-hub1.hosting.local
([10.46.16.131]) with mapi; Fri, 28 Sep 2012 13:37:33 +0200
From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>



MEMORANDUM

DATE: September 27, 2012

TO: Ulf Deckmark
Traction Fonder AB

FROM: Mark Aarvig, CIO
ABS Investment Group

RE: RMBS Valuation

27-Sep-12 Mid-Month Valuations

<u>Bond Name</u>	<u>Cusip</u>	<u>Valuation</u>
CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	57.000%
CWL 2005-16 MV1	126670PH5	32.000%
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	75.500%
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	48.500%
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	76.000%

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 6
Invoice/Tax Date 23/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	59,979.07
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	59,979.07
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	59,979.07
----------------------	-----------

7

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email cai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 7
Invoice/Tax Date 24/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	79,223.20
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	79,223.20
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	79,223.20
----------------------	-----------

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 8
Invoice/Tax Date 25/09/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	80,255.10
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	80,255.10
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	80,255.10
----------------------	-----------

9

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 9
Invoice/Tax Date 18/10/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	31,582.80
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	31,582.80
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	31,582.80
----------------------	-----------

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 13
Invoice/Tax Date 23/11/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate
£

Net Amount
£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-

59,832.07

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount

59,832.07

Tax Amount

-

Invoice Total

59,832.07

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 14
Invoice/Tax Date 13/12/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	151,722.14
---	------------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	151,722.14
-------------------	------------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	151,722.14
----------------------	------------

18

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 18
Invoice/Tax Date 05/02/2013
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	79,584.05
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	79,584.05
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	79,584.05
----------------------	-----------

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 19
Invoice/Tax Date 05/02/2013
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	Tax Rate £	Net Amount £
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	84,920.06

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount 84,920.06

Tax Amount -

Invoice Total 84,920.06

2323. keep on file
cmil. 01/08/15

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 18th day of July, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,

a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd,

a corporation formed pursuant to the laws of the United Kingdom,
c/o Xenia Moloney, Barclays Business Manager, Barclays Business First Floor, 1250 High Road,
London, N20 0PB; with executive offices located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID")

-and-

MARK BISHOP,

an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,

an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

contained herein, and for the payment of \$10.00 from SOLID to the ABSIG Parties (together, the "Parties"), the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

- (a) **"ABSIG Financial Products", or "Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.
- (b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.
- (c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.
- (d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.
- (e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.
- (f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, trust, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

- 2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.
- 2.3 SOLID, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").
- 2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

- 3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.
- (a) Up front fees to SOLID shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.
- (b) Any brokerage fees obtained by ABSIG shall be split 50/50 between ABSIG and SOLID.
- (c) Remuneration on Financial Products may be modified depending on the economics of each Financial Product and the goals of the Parties, only with mutual agreement of the Parties.
- (d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

- 4.1 SOLID shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").
- 4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID, in its sole discretion, and provided that SOLID has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

- 5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

- (a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;
- (b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and
- (c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID COVENANTS

- 6.1 SOLID covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

- 7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

- (a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID or its subsidiaries or affiliates; or
- (b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

- 8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID, and its subsidiaries and affiliates, that:
- (a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
 - (b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;
 - (c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

- (d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;
- (e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID

9.1 SOLID represents and warrants to the ABSIG Parties that:

- (a) SOLID is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
- (b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID;
- (c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID, its subsidiaries or affiliates;
- (d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

- (a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;
- (b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;
- (c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

- 11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnify and save SOLID, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.
- 11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties, the ABSIG Parties acknowledges that SOLID, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

- 12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

- (a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention: Mark Bishop
Facsimile: 949.861.6261
email: mbishop@absig.com
Mobile: +1 949 678 9574
+46 709 93 35 38

- (b) in the case of SOLID to:

Attention: Emil Amir Ingmanson
email: emil@solidequity.se
Office: +46 851 72 07 00
Mobile: +46 703 97 81 00

- 12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.
- 12.3 Intentionally omitted.

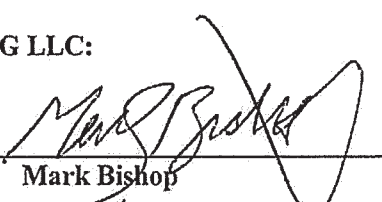
- 12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.
- 12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.
- 12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.
- 12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.
- 12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).
- 12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.
- 12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

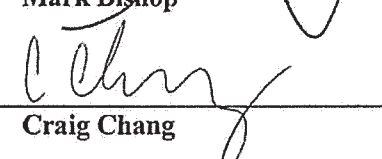
IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By:


Mark Bishop

By:


Craig Chang

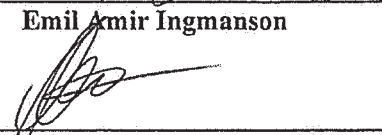
and;

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd:

By:


Emil Amir Ingmanson

By:


Afram Gergeo

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Fri, 07/19/2013 10:28 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [emil@solidequity.se]

Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for ABS Investment Group to Solid Venture Capital at a price of 65.70%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

Again, "Bloomberg Valuation" (BVAL) for this bond have been all over the place. Nevertheless, the bond is cheap at your price and at your intended trade price. Some valuation support is as follows:

- 1) A Canadian bond fund (Omniarch Fixed Income Fund) purchased USD 13 million of SAIL 2006-4 A5 at 77.00% on July 9, 2013;
- 2) Bloomberg provides a discount margin of 449BPs at a price of 73.00%;
- 3) Citi Group provides a total return of 13.414% at a price of 73.00%;
- 4) JPMorgan provides a total return of 13.711% at a price of 73.00%;
- 5) ABSNet provides a total return of 14.072% at a price of 73.00%;
- 6) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 75.00% for USD 15 million of SAIL 2006-4 A5 on July 19, 2013.

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS

TRADE TICKET

as of **7/19/13**

TRADER **ABS INVESTMENT GROUP**

BUY **86360WAE2**

STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

HOME EQT:FLI,STEP,+

0.503% **7/25/36**

DN = +540.8 BP 8.80 Avg Life 10/12- 5/29 Principal

PRICE **65.70000000** assuming **CPR= 18.0** **YTM = 5.666%**

SETTLE **7/24/13** Wed

Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

Next payment 7/25/13 (0 day delay)

CALL?N Date **1/25/20** Px 100

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face	\$	30,000,000.00	✓ actual current factor
x Jun13 Factor	\$	1.000000000	
= current face	\$	30,000,000.00	
Principal value	\$	19,710,000.00	
+ 29 days accrued	\$	12,155.83	✓ actual current coupon
= total funds	\$	19,722,155.83	

NOTES:

TRACE ELIGIBLE

Text HighLight? **Y**

issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000 Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P. SN 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:47:45 PDT GMT-7:00

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Fri, 07/19/2013 10:02 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [emil@solidequity.se]

Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 73.00%, and an internal memo showing our price support for the subject bond at a price of 73.00%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Enter <Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS

TRADE TICKET

as of **7/19/13**

TRADER

CLOSE BROTHERS

orig face

STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

BUYS

30,000,000

SAIL 2006-4 A5

86360WAE2

HOME EQT:FLT,STEP,+

0.503% 7/25/36

DM = +411.9 BP

8.80 Avg Life

YTM = **4.349%**

10/17- 5/29 Principal

PRICE **73-00**

assuming **CPR= 18.0**

(73.00000000)

SETTLE **7/24/13** Wed

Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL? **N** Date **1/25/20** Px 100

Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face \$ 30,000,000.00

x Jun13 Factor = current face \$ 1.0000000000 ✓ actual current factor

Principal value \$ 30,000,000.00

+ 29 days accrued \$ 21,900,000.00

= total funds \$ 12,155.83 ✓ actual current coupon

\$ 21,912,155.83

TRACE ELIGIBLE

Text Highlight? **Y**

NOTES:

issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9277 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000

Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.

SH 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:45:16 PDT GMT-7:00

["ROBERT GREENWOOD (MESIROW FINANCIAL IN)" <bobgreenwood@bloomberg.net>]

Tue, 07/09/2013 10:59 PM

From: ["ROBERT GREENWOOD (MESIROW FINANCIAL IN)" <bobgreenwood@bloomberg.net>]

Subject: ID : 86360WAE2 *Trade Ticket* As of Date: 7/9/2013 16:17:0 Cusip: 86360WAE2

ID : 86360WAE2 *Trade Ticket* As of Date: 7/9/2013 16:17:0 Cusip: 86360WAE2

TRDR/SLS : ROBERT GREENWOOD Settlement : 7/16/2013

SELLS : 30M (M) ISSUER:STRUCTURED ASSET INVESTME

Security : SAIL 2006-4 A5 0.503%

Price : 22.125000000 Yield:21.308269 Yield to: 5/11/2022 at

Coupon : 0.503000% Prepay speed : 18.0 CPR Factor : 1.000000000

Notes :

{86360WAE2 MTGE DES <GO>}

Principal USD 6,637,500.00

Accrued (21 days) 8,802.50

Transaction Costs 0.00

Total USD 6,646,302.50

Miscellaneous Fields:

Original Face : 30M (M) Current Face : 30,000,000.00

Issue Date : 06/25/06 Maturity Date : 07/25/36

Average Life : 8.82 Factor Date : Jun13

Accrual Start Date : 06/25/13 Accrual End Date : 07/24/13

Next Payment Date : 07/25/13 Delay : 0 DAYS

**** THIS TICKET (#2874481) GENERATED BY BLOOMBERG TOMS / POMS SYSTEM ****

To learn more about the BLOOMBERG Professional® service,

<http://www.bloomberg.com>

This communication may contain privileged and/or confidential information. It is intended solely for the use of the addressee. If you are not the intended recipient, you are strictly prohibited from disclosing, copying, distributing or using any of this information. If you received this communication in error, please contact the sender immediately and destroy the material in its entirety. Confidential, proprietary or time-sensitive communications should not be transmitted via the Internet, as there can be no assurance of actual or timely delivery, receipt and/or confidentiality. This is not an offer, or solicitation of any offer to buy or sell any security, investment or other product.

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS**TRADE TICKET**as of **7/ 9/13****TRADER****MESIROW FINANCIAL**

orig face

STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

BUYS**30,000,000****SAIL 2006-4 A5****86360WAE2**HOME EQT:FLT,STEP,+
0.503% 7/25/36

DM = +2022.1 BP

8.82 Avg Life

YTM = **21.299%**

10/17- 5/29 Principal

PRICE**22-04**

assuming

CPR= 18.0

(22.1250000)

SETTLE**7/16/13**

Tue

Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13

Monthly

CALL?N Date **1/25/20** Px 100

Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face

\$ 30,000,000.00

x Jun13 Factor

\$ 1.000000000

✓ actual current factor

= current face

\$ 30,000,000.00

Principal value

\$ 6,637,500.00

+ 21 days accrued

\$ 8,802.50

✓ actual current coupon

= total funds

\$ 6,646,302.50

TRACE ELIGIBLE

Text Highlight? **Y****NOTES:**

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 2500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.
SH 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:49:20 PDT GMT-7:00

issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Thu, 07/18/2013 04:09 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [rchamberlin@cwbk.com, golf44ron@aol.com]

Subject: [Fwd: DTC DELIVERY REQUEST: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE2, orig. face \$30,000,000...]

Ron -

Please find attached the executed DTC Delivery Request.

Thank you.

Best regards,

Mark

=====

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Subject: DTC DELIVERY REQUEST: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE2, orig. face \$30,000,000...

From: Mark Bishop <mbishop@absig.com>

Date: Thu, 07/18/2013 01:43 PM

To: rchamberlin@cwbk.com, golf44ron@aol.com

Cc: Craig Chang <cchang@absig.com>, Lisa Duehring <lduehring@absig.com>

Ron -

We need a DTC delivery request:

Please find attached delivery instructions and contact information for the buyer of the subject bond (back-office: Stefania Ruhnke, trade operations, +49 69 92054 309, stefania.ruhnke@cbseydler.com).

We will be delivering the subject bond via "DTC Free" delivery, from DTC number 0075, our LPL account number "1360-4701", account name "ABS Investment Group", to the buyer's account with Close Brothers Seydler Bank AG (DTC number "**0908**", acct. no. "**089 154 CSC63359**", acct. name "**Solid Venture Capital**"). The settlement date is Wednesday, July 24, 2013. The bond to deliver is as follows:

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE2, orig. face \$30,000,000.

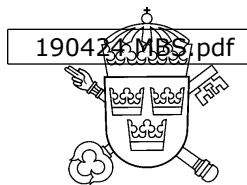
Please contact us if you have any questions.

Best regards,

Mark

=====

Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person Bishop, Mark		Personnummer 19560512-
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk Sara Nilsson	Språk Engelska	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör rörande tidigare delgivna misstankar.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Advokat Henrik Olson Lilja

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Emma Axsäter	Förhørsdatum 2019-04-24	Förhör påbörjat 09:22	Förhör avslutat 12:29
Förhørsplats Kronobergshäktet, Stockholm	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EA		

Involverad personal

Camilla Larsten

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

*Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.***Kontaktuppgifter till Thomas Eppersson**

MB har ingen kontaktinformation till honom. Han har inte tillgång till sin mobiltelefon, sina datorer eller papper och därför kan han inte komma åt det nu. MB tror att det finns kontaktuppgifter till Thomas Eppersson (TE) i telefonboken på den telefon som togs av honom vid senaste tillfället. Han tror att han är benämnd Tom Eppersson i kontaktboken.

MB vet inte var TE bor idag. Sista stad han minns att TE bott i är Corona del Mar i Kalifornien.

Hayden Consulting Group (Hayden)

MB tillfrågas om vilken roll Hayden haft vid Optimus inköp av MBS.

Som MB minns det så har Haydens enda ansvar gentemot Optimus varit att tillhandahålla marknadsvärderingar för MBS som Optimus redan ägde.

MB tillfrågas om Hayden har värderat MBS innan Optimus köp av dem. MB vet inte om de utförde värderingar innan. MBs uppfattning är att Hayden skulle tillhandahålla värderingar av obligationer som redan ägdes av Optimus. Ang vad MBs uppfattning grundar sig på så är det på de samtal som fördes mellan Ulf Deckmark och Tom Eppersson och ett avtal som skrevs mellan Optimus och Hayden.

MB var inte närvarande vid samtalen som Ulf och TE hade. MB har bara presenterat TE för

Ulf. Ulf har sedan berättat för MB. MB var på kontoret stundtals och han kände till den affärsverksamhet som bedrevs i Optimus.

På fråga om MB haft någon roll i Hayden så svarar han nej. Han har bara presenterat Hayden för Optimus. På fråga om han har presenterat Hayden för någon annan så uppger MB att han på begäran presenterade Hayden för fondförvaltaren i Falcon. MB minns inte vem det var, men det finns mailkorrespondens som han förevisats vid tidigare förhör där namnet framgår.

MB förevisas exceldokument Daily Confirmation daterad 23 november 2012 samt egenskaper för dokumentet där det framgår att Mark Bishop är författare BG721-6 (bilaga 1)

MB informeras om att dokumentet är hämtat från hans dator och han tillfrågas om vad det är för dokument.

MB uppger att det kanske är det som det står att det är, men han kan inte se någon information i det. Han vet inte vad han ska säga om det. FL uppger att för henne ser det ut som en mall och MB tillfrågas om det är det. MB vet inte. Det har ett specifikt datum men han vet inte om Traction hade obligationer vid den tidpunkten. MB vet inte hur han erhöll dokumentet eller varför.

MB fick Daily Confirmation på regelbunden basis, men han vet att de alltid innehöll information. Det här dokumentet är ett exceldokument och MB brukar använda sig av exceldokument för att ha kvar information i det formatet. Han hade alltid ett intresse av att motta information om prisfluktuationer och värderingar av MBS.

MB tror att han fick Daily Confirmation från Tom eller från Hayden. Hayden hade en generell mailadress och MB antog att mail som skickades från den skickades av Tom, men de skulle ha kunnat skickas från någon annan som jobbade för honom.

MB tillfrågas om han fått något mail från Hayden som någon annan än Tom undertecknat. Han vet inte. På fråga om vilka fler personer på Hayden som han känner till så svarar MB att han inte känner till några andra namn än Tom.

På fråga om Daily Confirmation alltid kom via mail så svarar MB ja. De kom alla dagar som var vardagar i USA.

MB tillfrågas om varför hans namn står som författare av dokumentet (under egenskaper). MB vet inte men när han begärde en PDF-fil så bad han även om en excelfil för att kunna ta informationen från excelfilen och på så sätt kunna bevaka prisinformationen och spara ned den på sin dator.

MB fick Daily Confirmation både i en excelfil och i en PDF-fil alla amerikanska vardagar.

MB tillfrågas om vilken användning han har av det dokument som förevisas och som saknar information. MB uppger att det här är ett dokument som han inte kan se att han skulle ha någon användning för.

MB förevisas exceldokument Daily Confirmation innehållande 7 MBS daterad 28 november 2012 samt egenskaper för dokumentet där det framgår att Mark Bishop är författare, BG721-6 (bilaga 2)

MB informeras om att dokumentet är hämtat från hans dator och han tillfrågas om vem som har fyllt i siffrorna.

MB uppger att det här borde ha varit information som han har mottagit från Hayden. Han vet inte vem på Hayden som fyllt i det.

På fråga om vem MB varit i kontakt med för att få informationen så uppger han att den enda person han pratat med på Hayden är Tom.

MB tillfrågas om hur siffrorna tagits fram. Hayden hade sitt förfarande för att kunna göra en värdering. MB vet att vi har gått igenom det förut. Han vet inte hur Haydens specifika förfarande gick till, men han vet att det överlämnades ett dokument med en beskrivning av deras produkter och hur de gick tillväga för att ta fram värderingspriset.

MB tillfrågas om vem som överlämnade det dokumentet och när. Överlämnandet skedde mellan Tom och Ulf efter att MB presenterat dem för varandra. Det överlämnades till Ulf och det var en del i Ulfs Due Diligence-förfarande för att acceptera Haydens tjänster åt Optimus. MB minns inte om han själv har haft tillgång till det. Han minns inte när han skulle ha sett dokumentet, kanske såg han det hos Ulf. MB tror att han har sett det.

MB förevisas mail inklusive bilaga 29 nov 2012 kl 16:32 från hayden@haydenconsultingintl.com till Ulf Deckmark som i sin tur vidarebefordrat mailet till traction.backoffice@tractionfonder.se BG85-1 (bilaga 3)

MB tillfrågas om hur det kommer sig att det dokument han har i sin dator överensstämmer med det dokument som skickats till backoffice för Traction.

MB frågar om det här är PDF:en. FL uppger att det står att det är en PDF-fil. MB fick både PDF och exceldokument från Hayden. PDF:en kunde han inte använda för att exportera informationen. Han använde excelfilerna för att kunna extrahera informationen och sedan spara om det på sin dator.

MB tillfrågas om vad han skulle ha PDF:en till. PDF bara skickades till MB. Båda filerna skickades helt enkelt bara till honom.

MB förevisas dokument benämnt Intro letter daterat 28 november 2012 samt egenskaper för dokumentet där det framgår att det författare är Grace Osborne och att det är senast sparad av Mark Bishop. BG721-3 (bilaga 4)

MB informeras om att dokumentet är hämtat från en hårddisk tagen hemma hos honom och han tillfrågas om varför det finns där.

MB uppger att hårddisken troligtvis är en backup från en dator så det finns säkert på en dator också. Som han har berättat tidigare så har han sparat allt på sin dator, allt han har mottagit och alla tankar han tänkt.

På fråga om hur han fått det här dokumentet så svarar MB att det troligtvis har mailats till honom. Förmodligen var han inkopierad på ett mail där Ulf var mottagare. På fråga om varför han fått det så uppger MB att han hade ett intresse av att förhållandet blev etablerat. Optimus behövde Daily Pricing för sin obligationsportfölj. MB introducerade Tom och Hayden för Ulf och vid den här tiden i november var MB ägare av Optimus, han vet inte om han också satt i styrelsen och han antar att Hayden tyckte att han skulle vara inkopierad i mailet för att få den här informationen

MB tillfrågas om vem Grace Osborne som står som författare till dokumentet (under egenskaper) är. Hon har aldrig arbetat för MB, Optimus eller ABSIG. MB antar att hon har arbetat för Hayden. MB har inte träffat henne så vitt han känner till. Han har inte pratat med henne eller kommunicerat med henne via mail eller på annat sätt som han minns det.

MB vet inte vem Grace Osborne är, men han antar att det är någon från Hayden.

MB informeras om att i de 3 telefoner som togs hemma hos honom (BG721 p 1, 2 och 5) har instruktioner, användarnamn och lösenord för mailkonton hayden@haydenconsultingintl.com, tom@haydenintl.com och hayden@haydenintl.com återfunnits under kontakter.

MB tillfrågas om varför han har dessa uppgifter i sina mobiltelefoner. Han måste ha fått dem av Tom av någon anledning. På fråga om av vilken anledning så svarar MB att han inte vet, men återigen så är han vad man kan kalla en hamster, om han hör något så sparar han det och skriver ner det.

På fråga om MB har använt uppgifterna någon gång så uppger MB att han vet att de blev ombedda att bevaka Haydens mail vid något tillfälle under 2016. Han minns inte varför, men det var under en väldigt kort period. Under en månad eller så. Det har aldrig skett vid något annat tillfälle.

På fråga om vilka de är så uppger MB att under 2016 hade han ett annat bolag som hette ABS Management Group som var general partner åt ett liten kommersiell obligationsfond i USA och det är det bolaget som avses med de.

På fråga om det var bolaget ABS Management Group som blev tillfrågade om att bevaka Haydens mail under en kort period så svarar MB att han tror att det var så. Den person på bolaget som skulle bevaka den var MBs ledande senioranalytiker Daniel Ungenau. MB tror att det var Tom som begärde det och MB som sedan gav uppdraget till Daniel.

MB förevisas mail från Jan Eriksson till hayden@haydenconsultingintl.com den 3 dec 2013 återfunnet i pappersform hemma hos MB. BG724-36 (bilaga 5)

MB tillfrågas om varför han har ett utskrivet mail hemma som går till Hayden från Jan Eriksson. MB uppger att som han har sagt så sparar han allt och det är anledningen till att man har hittat det hemma hos honom. Han vet inte hur det kom till honom i pappersform.

Ang de handskrivna anteckningarna på dokumentet så vet inte MB vem som har skrivit dem. Det står Sincerely TE så han antar att det är anteckningar från Eppersson. På fråga om det är MBs handstil så svarar MB att det inte borde vara det när det står TE. Det är inte MBs handstil.

FL uppger att handstilen är väldigt lik den handstil som finns i de anteckningsböcker som återfunnits hemma hos honom och som tagits i beslag.

MB uppger att det här var från 2013, nästan 6 år sedan. Han minns inte dokumentet och han vet inte hur han fick tag på det. Dokumentet är underskrivet med TE och det är inte MB.

MB förevisas dokument benämnt Epper Sig som återfunnits i beslag från hans dator och han tillfrågas om det. BG721-3 (bilaga 6)

MB uppger att det är Epperssons underskrift. Han fick den för att använda den till ett konto som etablerats för TD Ameritrades räkning för en amerikansk fond som gått omkull. MB fick den från Tom. Han vet inte när, i mitten eller slutet av 2016 kanske. Han fick den via mail.

På fråga om varför Tom själv inte kunde signera så uppger MB att det var problem med att upprätta kontot och det drog ut väldigt mycket på tiden, kanske 6 månader. Det var inte effektivt att skicka handlingarna fram och tillbaka. MB befann sig i Sverige då så Tom gav honom tillåtelse att använda hans namn och sätta upp kontot för fonden. På fråga om var

kontot skulle öppnas så uppger MB att det var i en amerikansk bank i USA.

Tom hade problem med att sätta upp kontot och det var många dokument som skulle signeras. Han hade redan skickat flera dokument som var felifyllda och MB försökte därför hjälpa honom. MB kunde TD Ameritrade bättre och förstod handlingarna bättre och han blev därför tillfrågad av TE att hjälpa till med att slutföra öppningen av kontot för fonden som gått omkull.

Provision till Ulf Deckmark för inköp av MBS i OHY

MB tillfrågas om vem som skulle stå för kostnaden för Ulfs provision på inköp av MBS i OHY.

MB uppger att den skulle ha betalats av Optimus, men Optimus hade inte kapitalet som krävdes för att betala så provisionen betalades direkt från ABS.

Ang hur det reglerades med Optimus så uppger MB att det inte gick via Optimus utan från ABS direkt. Istället för att göra ett kapitaltillskott till Optimus så debiterades det istället direkt från ABS. Det reglerades inte med Optimus. ABS gjorde inget kapitaltillskott för den förpliktelsen utan den förpliktelsen betalades direkt av ABS.

MB tillfrågas om kostnaden för Ulfs provision som Optimus fonder skulle betalat bokförts i Optimus. MB svarar nej på frågan.

Mapp Rock and Roll (BG 721-3)

MB informeras om att det finns 3 Trade Tickets i undermappen SAIL benämnda SAIL Trade Ticket – Mesirow Financial, SAIL Trade Ticket – ABS to SVC, och SAIL Trade Ticket – Close Brothers to Optimus. Mappstrukturen och Trade Tickets förevisas. BG721-3 (bilaga 7)

MB tillfrågas om det stämmer att ABS har köpt 30 miljoner SAIL för priset 22,125 9 juli 2013 för totalt USD 6 646 302,50.

MB vet inte, han har inte bokföringen för ABS. Som vi pratat om tidigare så är de här Trade Ticketsen bara skärmdumpar från Bloomberg som är behjälpliga när det gäller att utföra analyser av aktiekurser, Yield to Maturity m.m.

MB tillfrågas om det stämmer att ABS sålt dem vidare till SVC för priset 65,70 den 19 juli 2013 för totalt USD 19 722 155,83.

MB vet inte, han har inte tillgång till ABS eller SVCs bokföring.

MB förevisas kontoutdrag för ABS Investment Group under juli 2013 där en utbetalning om USD 6 646 302,50 15 juli 2013 och en inbetalning om USD 19 722 155,83 den 26 juli 2013 framgår. (bilaga 8).

FL uppger att beloppen stämmer överens med de Trade Tickets som tidigare förevisats och MB tillfrågas om det stämmer att ABS köpt 30 miljoner SAIL för priset USD 6 646 302,50. MB uppger att det förefaller vara så.

MB tillfrågas om det stämmer att man sedan sålt dem vidare till SVC för USD 19 722 155,83. MB uppger att det förefaller vara så.

På fråga om vem på ABS som beslutat om inköpet och försäljningen av SAIL så uppger MB att det skulle varit han som hade det ansvaret.

MB tillfrågas om vem som har tjänat pengar på SAIL. MB uppger att det borde ha varit ABSIG.

FL informerar om att SAIL sedan säljs vidare till Optimus och MB tillfrågas om på vilket sätt det här var en bra affär för Optimus. MB svarar att obligationen fortsatte att betala kassaflödet och den blev också riskbedömd på en hög avkastning i förhållande till löptid (YTM) och det baserades på priset som Optimus i slutändan köpte obligationen för.

Ang att Optimus betalade 73 för samma MBS som ABS köpt för 22 ett par dagar tidigare så uppger MB att det fanns väldigt många exempel under åren 2009-2016 på marknaden för MBS där de givits ett felaktigt pris

Det var ABS uppgift att hitta billiga obligationer som var felprissatta, köpa dem och sedan sälja dem med vinst. Det var inte bara ABS som gjorde det här, det fanns många firmor på Wall Street som arbetade och gjorde vinster på liknande sätt.

MB tillfrågas om varför inte Optimus fick betala samma pris för SAIL som ABS gjorde. Det här var ABSIGs affärsverksamhet, att köpa felprissatta obligationer billigt och sedan sälja dem till ett pris som låg mer i linje med marknaden.

MB tillfrågas om varför ABS skulle köpa MBS innan de såldes till Optimus. Det här var ABSIGs affärsverksamhet, att hitta, köpa och sälja obligationer som var felprissatta.

På fråga om det är ABS eller ABSIG som MB avser så svarar han att det är ABSIG. MBS:erna köptes in av ABS. ABS var den juridiska person som fått ett godkännande att köpa och sälja mellan olika byråer på Wall Street. ABSIG erhöll all vinst och skötte affärsverksamheten för MBS:erna.

MB tillfrågas om det inte låg i hans intresse som ägare och styrelseledamot i Optimus att Optimus skulle få köpa MBS när de var felprissatta. MB uppger att det inte var Optimus Fonders kärnaffärsverksamhet att hitta felprissatta MBS.

Optimus Fonders affärsverksamhet bestod i att förvalta High Yield och Small Cap. Förvaltningen skulle ske på ett säkert sätt där alla förvärv blev riskbedömda på ett korrekt vis och där man kunde erhålla en ränta som var likvärdig med den som andra bolag och fonder hade.

MB tillfrågas om det har gått till på samma sätt för övriga 7 MBS som köpts in till Optimus under 2013 enligt sammanställning på sid 28 i förhörsbilaga A. D v s att ABS köpt, sålt vidare till SVC som i sin tur sålt vidare till Optimus

När det gäller MBS som köpts in under 2013 så är MB säker på att ABS köpte och sålde dem men han vet inte om det skedde genom samma procedur, d v s gick genom SVC. Han vet inte hur det annars har gått till, men ABS kan ha sålt till en Wall Street-firma som i sin tur sålt dem till Optimus. Han har inte tillgång till räkenskaperna så han kan inte svara på frågan.

Försäljning av MBS i Optimus High Yield (OHY)

MB tillfrågas om vilken roll han har haft i försäljningen av MBS i OHY. FL hänvisar till den sammanställning över Optimus köp och försäljningar som återfinns på sidan 28 i Förhörsbilaga A vilken förevisas.

MB minns inte någon särskild obligation men om det kom en begäran om att Optimus ville sälja en obligation, via Ulf, så skulle MB vara behjälplig med att hitta en köpare. Sedan skulle Ulf diskutera med köparen och förhandla kring försäljningen.

MB tillfrågas om hur värderingen av MBS gjordes vid försäljningen och vem som gjorde den.

MB uppger att köpeskillingen förhandlades fram mellan köparen och säljaren. På fråga om MB hjälpte till att värdera MBS vid Optimus försäljning av dem så svarar han att han är säker på att han skulle hjälpt Ulf med att räkna ut ett marknadsvärde om Ulf bett om det. MB kan inte minnas något specifikt tillfälle, men han är säker på att han blev ombedd att hjälpa Ulf med det vid flera tillfällen.

MB tillfrågas om han har lämnat någon information kring värdering av en MBS till Ulf i samband med att Optimus skulle sälja den. MB minns inte, men han kan ha gjort analyser åt Ulf om han bett om det. MB har inget minne av att han har gett sådan info till Ulf, men han kan ha gjort det.

MB tillfrågas om vad anledningen var till att Ulf ville sälja MBS. Ulf var den som förvaltade portföljen vad gäller både inköp och försäljningar. Det var meningen att MBS skulle vara långsiktiga investeringar. MB vet inte varför Ulf ville sälja, han kan inte läsa hans tankar.

Ulf hade ett ansvar för att upprätthålla lönsamhet i fonden som helhet. När Optimus hamnade i en ansträngd kapitalsituation, MB tror att det var i augusti 2013, så blev det nödvändigt för Ulf att sälja tillgångar i fonden. Det var Ulf som valde ut vilka tillgångar som skulle säljas.

På fråga om MBS var bra investeringar för Optimus så svarar MB att de borde ha varit det. De var det vid tiden för när de köptes in. På fråga om de varit bra investeringar även när de såldes så svarar MB att de inte borde ha sålts. De var mer långsiktiga investeringar. Han sa inte det till Ulf, MB hade inget ansvar för att förvalta portföljen.

Vid den här tiden så var det krishantering som gällde och MB anser att till syvende och sist så gjorde Ulf ett bra jobb med att upprätthålla lönsamheten i fonden.

FL frågar återigen om MBS hade varit en bra investering för Optimus vid tidpunkten för när de sålde dem. MB uppger att han förevisas en sammanställning som visar på att många av försäljningarna orsakade en förlust för Optimus och förluster är inte bra. Ingen kan förutspå framtiden. Ingen kan förutspå hur en obligation ska prestera eller vilka kriser som kan uppkomma i en fond.

Om situationen varit annorlunda under 2013 så kanske Optimus kunnat behålla MBS:en och då kanske resultatet sett annorlunda ut i slutändan. Det fanns aldrig någon avsikt från säljaren, MB eller Ulfs sida att det här inte skulle vara en bra investering för Optimus.

På fråga om vem Optimus sålde MBS till så uppger MB att de hade många olika köpare. Auriga, Mesirov och Bank of America. På fråga om vem som var den slutliga köparen säger MB att det är de han just räknat upp och eventuellt andra Wall Street-firmor.

MB tillfrågas om ABS köpt några MBS från Optimus. MB minns inte det. På fråga om SVC köpt några MBS från Optimus så svarar MB att de inte har gjort det så vitt han vet.

FL uppger att Optimus köpte in MBS GSAA för priset 0,61 den 10 juli 2013 och sålde den till priset 0,21 den 10 april 2014. MB tillfrågas om vad prisnedgången under Optimus innehavstid berodde på.

MB vet inte. Det är många år sedan och det är många olika obligationer som alla har olika egenskaper och uppgifter om prisutveckling över tid. MB vet inte varför den här obligationen sjönk i pris så dramatiskt och han vet heller inte när det skedde. Han skulle kunna svara på frågan om han fick möjlighet att läsa prospekten igen.

FL frågar om hon uppfattat det rätt att han skulle kunna förklara prisnedgången om han fick

se prospekten igen. MB uppger att han skulle behöva prospekten för varje MBS och prisutvecklingen för dem per månad. Han vet inte om nedgången var under en månad eller gradvis över tid. Han skulle även behöva ha information om klimatet för investeringar i USA under den här perioden. Det var amerikanska investmentbanker som var de största köparna av de här produkterna.

FL uppger att MB tidigare uppgivit att han erhöll Daily Confirmation av Hayden för att kunna se prisutvecklingen dagligen och han tillfrågades om han följde den dagligen. MB följde prisutvecklingen men han följde inte hur prisutvecklingen såg ut för varje enskild MBS som Optimus hade. Han följde prissättningen utifrån sitt intresse i ABSIG.

Lönsamheten i Optimus Fonder beräknades av Ulf och hans team och det presenterades för styrelsen varje månad utifrån lönsamhet, risknivå och resultat. MB tror att styrelserapporterna som presenterades innehöll information om avkastning och risk för fonderna som helhet. Om det inte var så att det förelåg unika omständigheter, då togs de innehaven upp mer ingående.

I de fallen, då det fanns en farhåga, kunde compliance och riskkontroll också bistå med ytterligare information om en specifik tillgång.

SVCs inköp och försäljning av MBS

MB tillfrågades om hur SVC finansierat inköpen av MBS från ABS Investment Group under 2013. Han vet inte, han vet inte var deras förmåga att finansiera kom ifrån.

MB förevisas sidan 30 i förhörsbilaga A och FL uppger att SVC inte betalar ABS Investment Group för de 8 MBS som köps in under 2013 förrän man har erhållit betalning för dem från Optimus. SVC har därmed inte behövt någon egen finansiering för att genomföra affärerna. MB tillfrågades om det.

MB förstår inte listan han förevisats. FL förklarar närmare genom att ge exempel på BOAMS där SVC erhåller ersättning för försäljningen av BOAMS innan man betalar för sitt inköp av dem.

MB minns inte. Han vet inte hur det skulle kunna vara så. Han kan titta närmare på det och försöka skapa sig en bättre uppfattning, men just nu vet han inte.

MB tillfrågades om varför ABS skulle gå med på att ligga ute med pengarna under ett antal dagar. MB vet inte om ABS gick med på det än, men han vet att det fanns ett avtalsförhållande mellan ABSIG och SVC, ett exklusivt mäklarrangemang dem emellan. Han kan inte förklara just nu varför ABS skulle gå med på att vänta på betalning från SVC.

Mesirow Financial

MB tillfrågades om bolaget och vilka kontakter han har haft med dem.

Det är en stor investmentbank som ibland köpte och sålde MBS och andra företagsobligationer från/till ABSIG och andra affärsrelationer under åren 2010 - 2014.

På fråga om Mesirow också har agerat som mäklare i MBS-transaktioner så svarar MB att de aldrig vill hålla sina investeringar under en lång period. De agerade som huvudman vid köp och försäljningar. De agerade som alla Wall Streetfirmor, d v s använde sitt egna kapital för att köpa och sälja obligationer och generera vinst.

MB tillfrågades om det var Mesirow som ägde MBS:en när den såldes till ABS eller om den ägdes av någon annan. MB vet inte, men Mesirow agerade alltid som att de själva var köpare och säljare i de obligationsaffärer man gjorde med ABS. Vad Mesirow sedan gjorde som inte ABS hade insyn i är inget de uppgav för ABS.

Auriga

MB tillfrågas om bolaget och vilka kontakter han har haft med dem.

Det är samma svar som med Mesirow. Det är samma typ av bolag, en Wall Street-firma som köpte och sålde MBS. De ville inte heller hålla dem under en längre period utan köpte och sålde MBS för att generera vinst.

MB tillfrågas om de hade samma roll som Close Brothers hade. MB tror inte det. Skillnaden mellan Auriga och Close Brothers är att Auriga är en amerikansk investmentbank medan Close Brothers är ett brittiskt bankkonglomerat. MB känner inte till Close Brothers, deras affärsverksamhet eller vilka som arbetar för dem så han vet inte skillnaden.

LPL Financial

MB tillfrågas om bolaget och vilka kontakter han har haft med dem.

LPL är också en Wall Street-firma. MB tror att de är eller var den största oberoende rådgivningsbyrå när det gäller det gäller investeringsprodukter i USA. MB hade en relation till dem när det gäller MBS under perioden 2010-2014. LPL skulle köpa och sälja MBS och de hanterade också ABSIGs portfölj av MBS. De skötte även vissa av ABSIGs misslyckade fonder.

Memorandum 23 januari 2012 från Mark Bishop till Emil Ingmanson ang Bond delivery instructions and Test Buy förevisas BG721-3 (bilaga 9)

MB informeras om att dokumentet är hämtat från en hårddisk beslagtagen på Engelbrektsgatan och han tillfrågas om vad det är.

MB har en väldigt svag minnesbild så han vet egentligen inte. Han tror att Emil företrädde Moderna men det hände inget efter det här Memorandumet. MB tror att de försökte utveckla en relation relaterad till MBS med det här bolaget.

MB tillfrågas om det faktum att Traction står nämnt och vad han och Emil hade med det bolaget att göra i januari 2012.

MB hade inte någon koppling till någon svensk fond under början 2012 . Han tror inte att de hade några signerade kontrakt med Emil vid den här tidpunkten. De hade precis träffat varandra och Emil försökte hitta kapital för att finansiera köp och försäljningar av MBS för ABSIG.

Ang varför Traction var nämnt i Memorandumet vid den här tidpunkten så uppger MB att Emil måste ha nämnt det, att det skulle vara Moderna eller Traction. MB hade ingen kännedom om några svenska fonder vid den här tidpunkten.

Övrigt

MB har inget han vill tillägga och inte Advokat Olson Lilja heller

Yppandeförbud

MB och Advokat Olson Lilja informeras om att yppandeförbudet även innefattar det som tagits upp i det här förhöret.

Förhöret avslutas kl. **12:29**.

Förhöret är uppläst och tolkat för MB av tolk Sara Nilsson 190426. Även Advokat Olson Lilja närvarade och läste igenom utskriften. MB godtar förhørsutskriften enligt ovan.

DAILY CONFIRMATION

TRACTION FONDER AB

A/C No: 1209

Name: Ulf Deckmark

Date: 2012 November 23

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
-----------	-----------	--------------	--------------	-----------------

Transactions Under Review:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
-----------	-----------	--------------	--------------	-----------------

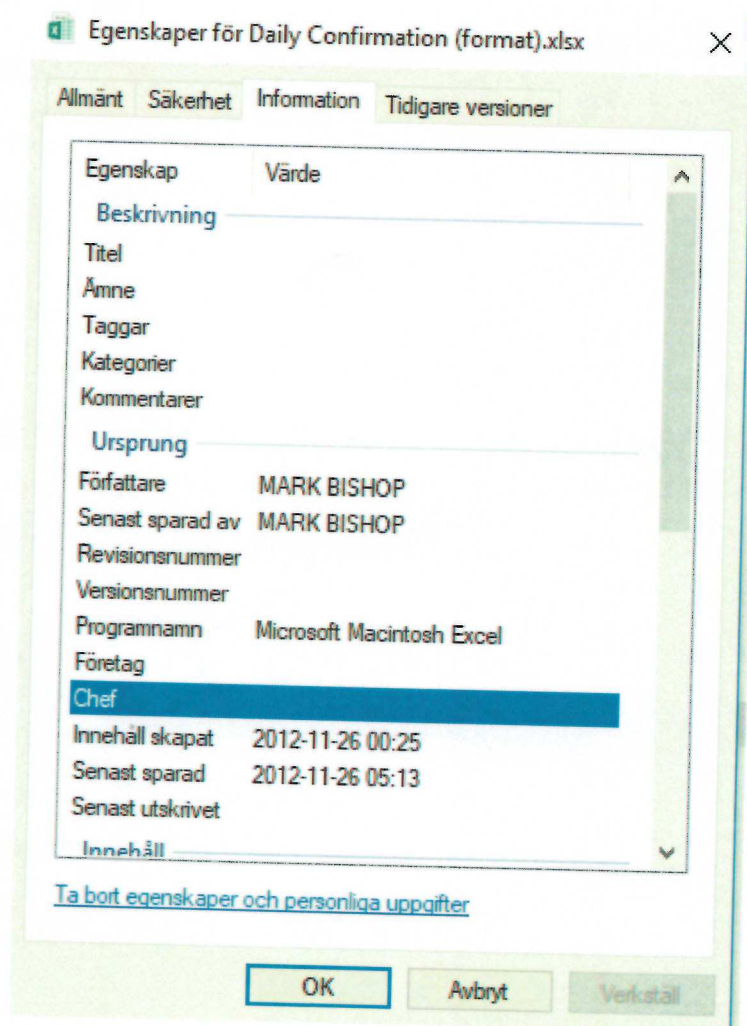
No transactions

Hayden Consulting Group, LLC

Accounts Department

HaydenConsultingIntl@gmail.com

One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198



DAILY CONFIRMATION

TRACTION FONDER AB

A/C No: 1209

Name: Ulf Deckmark

Date: 2012 November 28

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	925 000	0,906572	okt-12	57,000%
CWL 2005-16 MV1	126670PH5	2 500 000	1,000000	okt-12	31,875%
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	1 200 000	0,113170	nov-12	77,000%
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	4 325 000	0,735295	okt-12	48,000%
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	4 675 000	0,228934	okt-12	75,000%
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3 187 000	0,449458	okt-12	24,000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3 000 000	0,486875	okt-12	48,000%
Total NAV (USD):					4 753 487,86

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
No transactions				

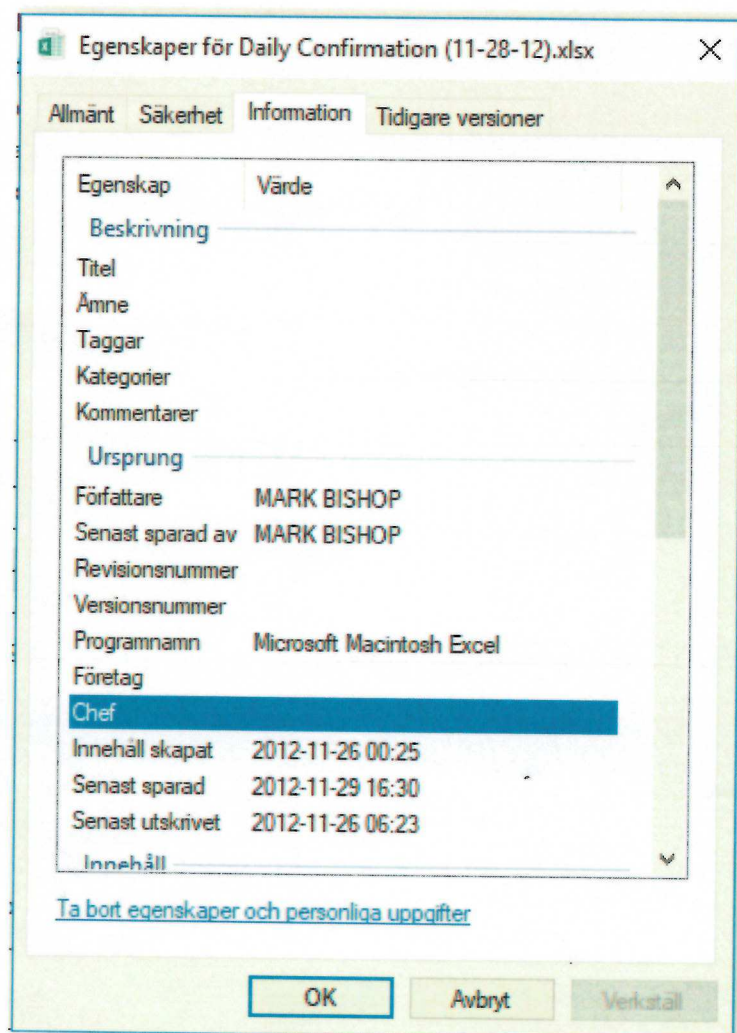
Hayden Consulting Group, LLC

Accounts Department

hayden@haydenconsultingintl.com

One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198

Fup bilaga 20 B Del 1



BG 85-1

From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Sent: 2012-11-29 15:44:02 +0000
To: traction.backoffice <traction.backoffice@ws.se>
Subject: VB: Daily Valuation Confirmation
Attachments: Daily Confirmation (11-28-12).pdf

Här kommer kursuppdateringar på MBS

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

Från: hayden@haydenconsultingintl.com [mailto:hayden@haydenconsultingintl.com]
Skickat: den 29 november 2012 16:32
Till: Ulf Deckmark
Ämne: Daily Valuation Confirmation

November 28, 2012

Daily Valuation Confirmation - Acct. No. 1209

Message Headers: Microsoft Mail Internet Headers Version 2.0
Received: from p02c11m023.mxlogic.net ([208.65.144.245]) by mail.ws.se with Microsoft SMTPSVC(6.0.3790.4675);
Thu, 29 Nov 2012 16:43:18 +0100
Authentication-Results: p02c11m023.mxlogic.net; spf=none
Received: from unknown [94.246.96.43] (EHLO smtp1-3.ilit.se)
by p02c11m023.mxlogic.net (mxl_mta-6.16.0-0) over TLS secured channel
with ESMTP id 4c287b05.0.2194283.00-2119.2927076.p02c11m023.mxlogic.net (envelope-from <ulf.deckmark@tractionfonder.se>);
Thu, 29 Nov 2012 08:44:04 -0700 (MST)
Received: from ex-hub2.hosting.local (ex-hub2.ilit.se [82.99.18.110])
(using TLSv1 with cipher RC4-MD5 (128/128 bits))
(No client certificate requested)
by smtp1-3.ilit.se (Postfix) with ESMTPS id 0BF371A4C5
for <traction.backoffice@ws.se>; Thu, 29 Nov 2012 15:44:03 +0000 (UTC)
Received: from ex-mbx2.hosting.local ([10.46.16.32]) by ex-hub2.hosting.local
([82.99.18.110]) with mapi; Thu, 29 Nov 2012 16:44:03 +0100
From: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
To: "traction.backoffice@ws.se" <traction.backoffice@ws.se>
Date: Thu, 29 Nov 2012 16:44:02 +0100
Subject: VB: Daily Valuation Confirmation
Thread-Topic: Daily Valuation Confirmation
Thread-Index: Ac3ORrRWVDIP8kSzTpCdnFAUamc4NgAAZu/A
Message-ID: <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C705B624E9F3@ex-mbx2.hosting.local>
Accept-Language: sv-SE
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-TNEF-Correlator:
acceptlanguage: sv-SE
Content-Type: multipart/mixed;
boundary="=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6"
MIME-Version: 1.0
X-Processed-By: Rebuild v2.0-0
X-AnalysisOut: [v=2.0 cv=bpj78jmi c=1 sm=1 a=Pi5NWRTJ88Nn2ZPcTgJYEg==:17 a]
X-AnalysisOut: [=BLceEmwcHowA:10 a=k4be_dxkVIEA:10 a=0_eZqY25AAAA:8 a=-2UI]
X-AnalysisOut: [jbfA1aSZbO7hDpYA:9 a=QEXdDO2ut3YA:10 a=J9scBWxfwPIA:10 a=y]
X-AnalysisOut: [MhMjIubAAAA:8 a=SSmOFECACAAA:8 a=yD9FZDMNVH8SRuoUrb0A:9 a=]
X-AnalysisOut: [gKO2Hq4RSVKA:10 a=UICQ7L4-1S4A:10 a=hTZc7Yk6K0A:10 a=frz4]
X-AnalysisOut: [AuCg-hUA:10 a=rsZtocmSm-VcVdzW:21 a=AZNheKvY6SxCBUNRQAA:9]
X-AnalysisOut: [a=n3BslYFRqC0A:10 a=QEkGX9cb6z4A:10]
Received-SPF: None
X-Spam: [F=0.1698113208; B=0.500(0); spf=0.500; STSI=0.500(2); STSM=0.450(-3); CM=0.500; MH=0.500(2012112906); S=0.200(2010122901); SC=]
X-MAIL-FROM: <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
X-SOURCE-IP: [94.246.96.43]
Return-Path: ulf.deckmark@tractionfonder.se
X-OriginalArrivalTime: 29 Nov 2012 15:43:19.0174 (UTC) FILETIME=[4146D260:01CDCE48]

--=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6
Content-Type: multipart/alternative;
boundary="=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6"

--=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6
Content-Type: text/plain; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6
Content-Type: text/html; charset="utf-8"
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r54D4BFF4-t50B782C6--
--=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6
Content-Type: application/pdf; name="Daily Confirmation (11-28-12).pdf"
Content-Description: Daily Confirmation (11-28-12).pdf
Content-Disposition: attachment;
filename="Daily Confirmation (11-28-12).pdf"; size=42280;
creation-date="Thu, 29 Nov 2012 15:32:13 GMT";
modification-date="Thu, 29 Nov 2012 15:32:13 GMT"
Content-Transfer-Encoding: base64

--=_reb-r0F7CFE32-t50B782C6--

DAILY CONFIRMATION

TRACTION FONDER AB

A/C No: 1209

Name: Ulf Deckmark

Date: 2012 November 28

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
CMLTI 2005-WF1 M1	17307GPG7	925,000	0.906572	Oct-12	57.000%
CWL 2005-16 MV1	126670PH5	2,500,000	1.000000	Oct-12	31.875%
GSAMP 2003-HE1 M2	36228FSV9	1,200,000	0.113170	Nov-12	77.000%
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	4,325,000	0.735295	Oct-12	48.000%
PCHLT 2005-4 1A2	71085PDD2	4,675,000	0.228934	Oct-12	75.000%
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3,187,000	0.449458	Oct-12	24.000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3,000,000	0.486875	Oct-12	48.000%
Total NAV (USD):					4,753,487.86

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
No transactions				

Hayden Consulting Group, LLC

Accounts Department

hayden@haydenconsultingintl.com

One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198

HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND

NEW YORK

LONDON



November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing "loan-level" analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

Valuation and Consulting Services

PORTLAND

NEW YORK

LONDON



Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Hayden Consulting Group

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Thomas Eppereson', written over a horizontal line.

Thomas Eppereson



[Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]

Tue, 12/03/2013 02:00 PM

From: [Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]

To: [Hayden <hayden@haydenconsultingintl.com>]

Subject: Changed interest periods MBS?

Hi,

I noticed that according to your monthly specification of November interest period have changed for these MBS:

Oktober:				Factor Date	Beginning Acc DT	End Acc DT
10 69						
✓ MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	000	0,187597052	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
6 000						
✓ FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	000	1,000000000	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
30 000						
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	000	1,000000000	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
24 354						
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	840	0,722626530	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
10 696						
November:						
✓ MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	000	0,187597052	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
✓ FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6 000 00	1,000000000	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
30 000						
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	000	1,000000000	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
24 354						
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	840	0,722626527	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013

Could you please explain why and how these interest period have changed. It seems to me that 1-24 november interest period already has past and been paid for? (interest period should be 25/11 to 25/12 with payment 26/12?)

Best regards

Jan Eriksson
Optimus Fonder

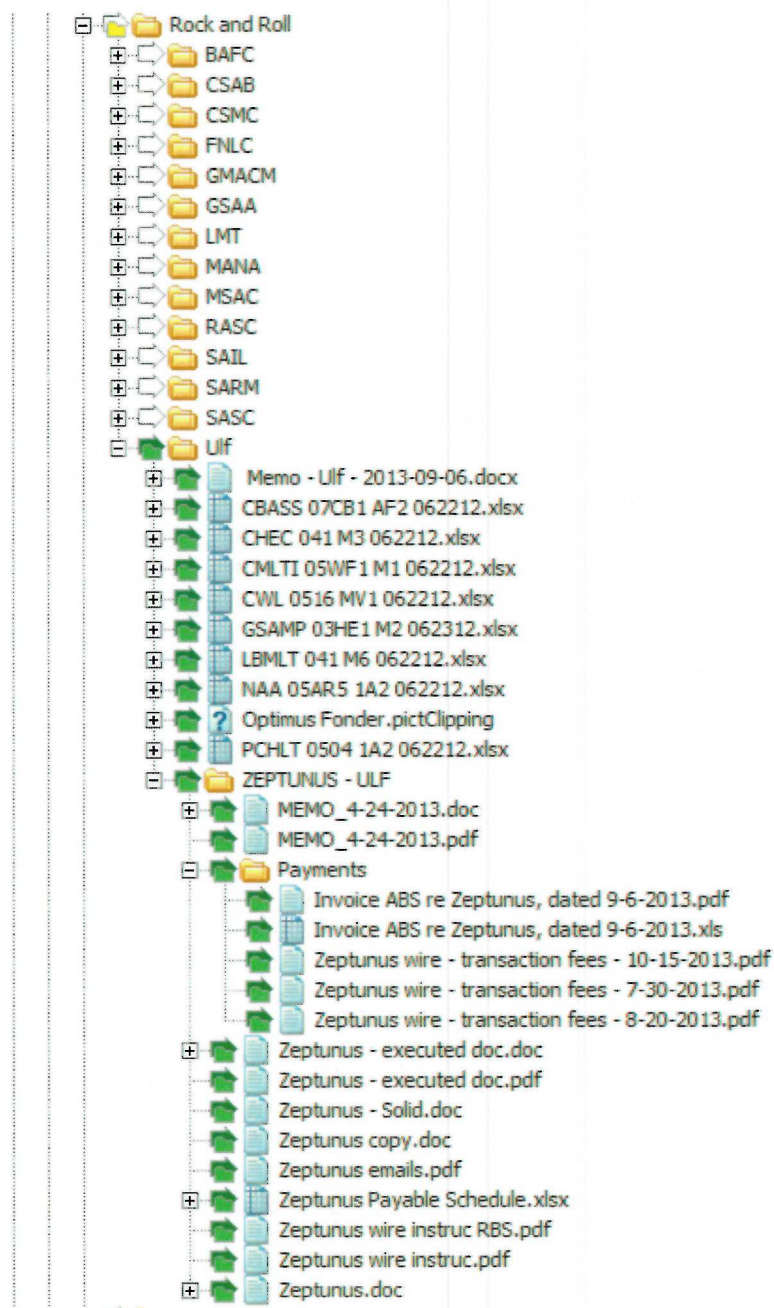
Jan - The "Beginning Accrual Date" and "Ending Accrual Date" for the following four (4) bonds (MSAC, FNLC, SAIL, and MANA) were posted incorrectly. The "Beginning Accrual Date" for these bonds should be 25/11/2013 and the "Ending Accrual Date" for these bonds should be 25/12/2013. Please find attached a corrected schedule.

Sincerely
TF

Anna Gore

Anna Gore

2017-9000-BG721-3 och 6



Sökväg:

2017-9000-BG721-6.E01\Macintosh HD (2)\Macintosh HD [HFS+]\Macintosh
 HD\Users\markbishop\Desktop\Rock and Roll\Ulf\

BG721-3 SAIL TRADE TICKETS - MESIROW FINANCIAL

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS

TRADE TICKET

as of 7/ 9/13

TRADER

MESIROW FINANCIAL

86360WAE2

STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

HOME EQT:FLT,STEP,+

BUYS

30,000,000

SAIL 2006-4 A5

0.503% 7/25/36

DM = +2022.1 BP 8.82 Avg Life

PRICE 22-04

(22.1250000)

assuming CPR= 18.0

YTM = 21.299%

10/17- 5/29 Principal

SETTLE

7/16/13 Tue

Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL? Date 1/25/20 Px 100

Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face \$ 30,000,000.00

x Jun13 Factor

1.0000000000

✓ actual current factor

= current face

\$ 30,000,000.00

Principal value

\$ 6,637,500.00

+ 21 days accrued

\$ 8,802.50

= total funds

\$ 6,646,302.50

TRACE ELIGIBLE

Text Highlight? Y

NOTES:

issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000

Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.

SN 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:49:20 PDT GMT-7:00

BG724-3 SAIL Trade Ticket - ABS to SVC

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS

TRADE TICKET

as of 7/19/13

TRADER

ABS INVESTMENT GROUP

86360WAE2

orig face STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

HOME EQT:FLT,STEP,+

BUYS

30,000,000

SAIL 2006-4 A5

0.503% 7/25/36

DM = +540.8 BP 8.80 Avg Life

PRICE

65.70000000

assuming

CPR= 18.0

YTM =

5.666%

10/17- 5/29 Principal

SETTLE

7/24/13 Wed

Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL? Date 1/25/20 Px 100

Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face \$ 30,000,000.00

1.0000000000

x Jun13 Factor

30,000,000.00

= current face

19,710,000.00

Principal value

12,155.83

+ 29 days accrued

19,722,155.83

= total funds

19,722,155.83

✓ actual current factor

✓ actual current coupon

TRACE ELIGIBLE

Text HighLight? ☒

NOTES :

issued: 6/25/06
mature: 7/25/36
Collat:RESB/C4.87
5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.
SN 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:47:45 PDT GMT-7:00

BG 721-3 SAIL TRADE TICKET - (CLOSE BROTHERS TO OPTIMIZE)

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.



TRADE TICKET

as of 7/19/13

TRADER

CLOSE BROTHERS

86360WAE2

STRUCTURED ASSET INVESTMENT LOAN TRUST

HOME EQT:FLT,STEP,+

BUYS

30,000,000

SAIL 2006-4 A5

0.503% 7/25/36

PRICE

73-00

assuming

CPR= 18.0

YTM =

4.349%

DM = +411.9 BP 8.80 Avg Life

10/17- 5/29 Principal

SETTLE

7/24/13 Wed

Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL?

Date 1/25/20 Px 100

Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face

\$

30,000,000.00

x Jun13 Factor

\$

1.0000000000

✓ actual current factor

= current face

\$

30,000,000.00

Principal value

\$

21,900,000.00

+ 29 days accrued

\$

12,155.83

✓ actual current coupon

= total funds

\$

21,912,155.83

TRACE ELIGIBLE

Text HighLight? ☒

NOTES :

issued: 6/25/06

mature: 7/25/36

Collat:RESB/C4.87

5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P. SN 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:45:16 PDT GMT-7:00

Case 2:17-cv-04155-SVW-KES Document 12-5 Filed 06/05/17 Page 90 of 175 Page ID #:386

*****EXCLUDE-Cycle
1851 0.8180 EX 0.000 5 2 1134
Abs Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego CA 92101

Date 7/31/13
Primary Account

Page 1
0070

---- CHECKING ACCOUNTS ----

Abs Investment Group LLC

BUSINESS ANALYZED			1
Account No.		0070	Statement Dates 7/01/13 thru 7/31/13
Previous Balance	113,071.88		Days in the statement period 31
6 Deposits/Credits	28,219,886.30		Average Ledger 3,261,198.66
39 Checks/Debits	15,543,849.27		Average Collected 3,261,198.66
Service Charge	.00		
Interest Paid	.00		
Current Balance	12,789,108.91		

	Total For This Period	Total Year-to-Date
NSF paid item fees statement to date	\$.00	\$.00
NSF return item fees statement to date	\$.00	\$.00

Deposits and Additions

Date	Description	Amount
7/01	IB Transfer from D *****005 to	675,000.00
7/05	INTERNAL TRF 2013186000960	876,841.08
7/08	IB Transfer from D *****005 to	90,000.00
7/15	WIRE-IN 20131960003800	2,379,115.61
7/15	WIRE-IN 20131960003700	4,476,773.78
7/26	WIRE-IN 20132070001900	19,722,155.83

Case 2:17-cv-04155-SVW-KES Document 12-5 Filed 06/05/17 Page 91 of 175 Page ID
#:387Date 7/31/13
Primary AccountPage 2
0070

BUSINESS ANALYZED

0070 (Continued)

checks and withdrawals

Date	Description	Amount
7/01	WIRE-OUT 20131820004600	2,000.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820004700	3,000.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820004800	3,000.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820004500	4,000.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820005000	11,800.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820005100	25,920.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820004000	336,785.00-
7/01	WIRE-OUT 20131820003900	336,785.00-
7/01	INTERNAL TRF 2013182000490	13,200.00-
7/02	PAID SDGE SD GAS ELEC	47.67-
	WEB	
7/03	Account Analysis Charge	370.32-
7/03	Online Pmt HSBC CARD SRVCS	4,543.63-
	WEB	
7/05	WIRE-OUT 20131860011000	87,500.00-
7/05	WIRE-OUT 20131860010900	87,500.00-
7/05	IB Transfer from D *****070 to	675,000.00-
7/08	Online Pmt HSBC CARD SRVCS	8,723.55-
	WEB	
7/09	WIRE-OUT 20131900002000	126,000.00-
7/10	WIRE-OUT 20131910006500	3,768.40-
7/15	USFCA ePay USF Web Payment	18,042.00-
	WEB	
7/15	WIRE-OUT 20131960017800	6,646,302.50-
7/18	WIRE-OUT 20131990003700	40,014.00-
7/18	WIRE-OUT 20131990003800	40,014.00-
7/22	PAID SCGC THE GAS COMPANY	37.42-
	WEB	
7/24	Online Pmt HSBC CARD SRVCS	16,445.78-
	WEB	
7/25	WIRE-OUT 20132060003500	10,000.00-
7/25	WIRE-OUT 20132060003100	7,700.00-
7/29	WIRE-OUT 20132100004100	2,000.00-
7/29	WIRE-OUT 20132100003600	3,000.00-
7/29	WIRE-OUT 20132100003700	3,000.00-
7/29	WIRE-OUT 20132100004600	11,800.00-



MEMORANDUM

DATE: January 23, 2012

TO: Emil Ingmanson
Moderna Pensionsvalet

FROM: Mark Bishop
ABS Investment Group

RE: Bond Delivery Instructions and "Test Buy"

Please send us the following settlement and operations contact information for Swedbank and the fund that will own the bonds (Moderna or Traction).

Delivery Instructions:

BANK CONTACT INFO AND ADDRESS: _____
DTC #: _____
ACCT #: _____
ACCT. NAME: _____
ACCT ADDRESS: _____

We will identify a couple of bonds this week and send you the executive summary information for your approval. We will be focused on core bonds that will deliver adequate cash-on-cash returns, total return, appreciation, and that are secure. We are looking for two (2) bonds totaling approximately USD 300,000.00.

In addition, we will repurchase any bond(s) sold to you immediately within five (5) business days of a written request to repurchase from you. This repurchase obligation shall be in force for thirty (30) days.

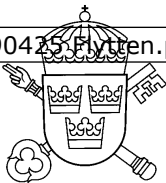
Finally, this week we will draft processes between us to cover: the approval process, monthly reporting and analytics, daily mark-to-market, and monthly fund management consulting.

Let's talk daily until we have finished this process and the initial "test buy".

Best regards.

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101

(877) 560-6637



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör
190425

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K552-17

Hörd person Bishop, Mark		Personnummer 19560512-	
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Ja	Sätt Känd av Insp Malmberg	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk Erik Geijer	Språk Engelska		

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Ja

Försvarare/ombud önskas

Försvarare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Henrik Olsson Lilja

Ja

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2019-04-25	Förhör påbörjat 09:39	Förhör avslutat 12:01
Förhørsplats Häktet Kronoberg	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		

Berättelse

Anledning till förhör

Bishop nedan MB är delgiven brottsmisstankarna i tidigare förhör, han informeras om att dessa kvarstår.

Bishop får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Bishop tillfrågas angående hans hälsotillstånd.

Bishop uppger att det är okey men inte bra men han kommer svar på frågorna efter bästa förmåga.

Fondflyttar mellan Positiv Pension Activ Global (PPAG) och Optimus High Yield

FL berättar att Bishop i tidigare förhör fått frågor om fondflytten. Bishop svarade då att alla kunder hade blivit tillfrågade på rätt sätt innan de blev flyttade. Det var först via media Bishop fick veta att det hade varit bekymmer. Bishop och styrelsen valde då att göra kontroll av kundflyttarna, men de inte hittade inte några problem. Bishop vet inte hur flyttarna

praktiskt genomfördes. Ingmanson hade yttersta ansvaret för flytten.

Kommentar?

MB tror att han sagt att MB trodde att Ingmanson ägde och kontrollerade Strategi Placering så MB tror inte att han sagt att Ingmanson hade haft det yttersta ansvaret, han trodde men visste inte.

Kan du utveckla vilka kontroller ni gjorde, på vilket sätt?

MB gjorde inga kontroller men han tror att det var Ulf Deckmark som kan ha initierat processen för att säkerställa att Optimus fick kunder på ett korrekt sätt.

MB vet inte hur kontrollerna gjordes. MB:s uppfattning är att Optimus inte upptäckte några problem eller regelbrott med överföringarna av kunderna till Optimus High Yield.

Bishop förevisas bilaga 24 B som är ett PM av analytiker Forsberg som är en sammanställning gällande premiepensionsflyttar från Inside Active Global till Optimus High Yield, 1-18 juli 2013 om ca 2 miljarder. Kommentar?

MB har inget ytterligare att kommentara, bara vad han sagt tidigare.

Samma datum som flyttarna påbörjas till din fond, den 1 juli 2013, är samma dag som du säljer bolaget Positiv Pension till Crown Brand Cooperation. Det är också dagen innan som SP köper inkråmet av Positiv Pension. Din kommentar?

MB uppger att gällande försäljningen av Positiv Pension så köpte ABS Positiv Pension till ett pris och sålde det till ett högre pris. Försäljningen av kundstocken till Strategi Placering var inte MB medveten om. MB visste inte om att kundstocken såldes från Positiv Pension till Strategi Placering, det gjordes av Jelena Saalisma. Vid försäljningen av kundstocken hade Strategi Placering redan fått kundinformationen genom verifieringen så MB vet inte varför det sedan skedde en försäljning. MB vet inte vad Strategi Placering gjorde eller borde gjort med kundinformationen.

FL påtalar ett mail som diskuterats i tidigare förhör mellan Ingmanson och MB gällande att PP skulle säljas till Crown Brand.....

MB kommer ihåg mailet. MB påstår inte att han inte skickat mailet men som han sagt tidigare så kommer inte MB ihåg den situationen. Det kändes inte intressant då eller nu och MB kommer inte ihåg det.

Fl säger att MB sagt tidigare att målet med affären var att få kunderna till Optimus High Yield och det blir ju som du vill.

MB uppger att Strategi Placering tjänar pengar genom att sälja in/marknadsföra fonder till olika fondbolag. Relationen mellan Optimus och Strategi Placering var att Optimus ville växa och Strategi Placering hade ett avtal med Optimus om att sälja in Optimus High Yield.

MB vet ingenting om Jelena så han kan inte svara på de frågorna. Affären/transaktionen med Crown Brand hade pågått längre än de tre dagarna ABS ägde Positiv pension, vi hade jobbat på den länge. Så det är ingen överraskning för MB att Strategi Placering kunde börja kontakta kunderna så snabbt.

Enligt Serwin var tanken hela tiden att Strategi Placering skulle ringa på Positiv Pensions kundstock. Alla var överens om det. Att Bishop valde att sälja vidare bolaget till Crown Brand Cooperation påverkade inte detta och Serwin litade på Bishop. Kommentar?

MB säger att det var hans förhoppning hela tiden att Strategi Placering skulle kunna ringa kunder och sälja in Optimus High Yield och övertyga kunderna att flytta till Optimus High Yield.

Vem är det som gör fondflyttarna?

MB vet ingenting om de tekniska aspekterna om hur man kontaktade kunderna eller hur man flyttade över dem. MB vet bara att Deckmark fick en rapport, han kunde logga in på Pensionsmyndigheten och se vilka tillgångar Optimus hanterade och antal kunder. Optimus hade ingen kundinformation, Optimus visste inte vilka deras kunder var.

När Ulf Deckmark ser inflödet måste han göra något godkännande för att flyttarna ska gå igenom?

MB uppger att han inte vet exakt men han tror inte att det var någon godkännande process. På den tiden hade kunder rätt att automatiskt byta fonder hur det ville. MB vet inte men tror inte att Optimus behövde godkänna några kunder.

MB tror att det är personal på SP som gör flyttarna men han vet inte vem eller vilka.

Bishop förevisas bilaga 25 som är ett mail från Ingmanson till Bishop den 130705 gällande att Ingmanson har flyttat 125 miljoner under dagen. Kommentar?

MB tycker att det stärker hans tro att Ingmanson var ansvarig på Strategi Placering. MB tror att han bara skickar detta för att visa att han hade en bra dag och var upphetsad.

MB vet inte vad han skulle kunna mena annars om inte pengarna skulle till Optimus High Yield. Det fanns bara två fonder, Optimus High Yield och Optimus Small Cap och MB tror inte att de sålde in Optimus Small Cap via Strategi Placering under den här perioden.

Fl frågar angående mailet att det står I moved.....

MB uppger att vi får fråga Emil om det men MB tolkar det som att det är SP som flyttade pengarna.

Vad känner du till om det uppdrag Pawel Suwala fick gällande att försöka automatisera fondflyttarna?

MB vet bara att det var två IT-personer på Strategi Placering, den ena var Pawel. MB vet inte vilket uppdrag han hade eller vad han utförde. När MB har haft kontakt med Pawel jobbade han på en webbsajt åt SP.

FL berättar att enligt Pawel Suwala själv lyckades han aldrig automatisera fondflyttarna, det blev istället ett semiautomatiserat förfarande, där det krävdes att någon capthade. Kommentar?

MB vet ingenting om processen med att kontakta och få godkännande av kunderna. MB vet ingenting om det automatiserade eller semi-automatiserade förfarandet som Pawel säger användes. Allt de visste på Optimus var bara att Strategi Placering hade ett stort callcenter som verkade vara aktivt dygnet runt.

Bishop förevisas bilaga 25A som är ett PM av analytiker Forsberg gällande jämförelse av samtalstider och inloggningstider gällande premiepensionsflyttar till Optimus High Yield. Jämförelsen visar att majoriteten av samtalen sker efter fondflytt. Kommentar?

MB säger att han är förvånad över resultatet som vi visar upp och att det skiljer sig avsevärt från det intryck som Optimus hade.

MB uppger att Optimus intryck och vad de fick höra var att alla kunder hade överförts på rätt sätt. MB tror också att det genomförts en polisundersökning av Strategi Placering vid något tillfälle och MB trodde också att undersökningen visade att Strategi Placering inte gjort

någonting felaktigt. De senaste åren är senaste gången som MB fått till sig att Strategi Placering flyttade kunder innan de kontaktade kunderna.

Bishop förevisas bilaga 26 som är en inlaga till Stockholms tingsrätt av advokat Olof Hildebrant 130910 gällande att fondflyttar har skett från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield innan samtycke inhämtats. Kommentar?

MB vet inte vad som är lagligt eller inte gällande att flytta över kunder. Det var inte Optimus jobb. Optimus hade ett avtal med Strategi Placering som innefattade att Strategi Placering skulle göra affärer på ett korrekt sätt. Optimus trodde att alla de kunderna som de fick var förflyttade på ett korrekt sätt. MB kände inte till det juridiska dokumentet som visades upp nu.

Bishop förevisas bilaga 28 som är ett mail från Tapper till övriga delägare den 130403 gällande att förhandlingarna går framåt. Tapper beskriver hur flytten ska gå till, att kundstocken ska säljas och att fondmedlen flyttas innan samtal, under en månad, till Optimus High Yield, Kommentar?

MB säger återigen att han som köpare av Positiv Pension eller som ägare av Optimus via ABS, inte visste tekniskt hur kunderna skulle flyttas. De tekniska aspekterna ingick aldrig i diskussionerna. Vid den här fasen diskuterades köp av Positiv Pension generellt eller om de kommit så långt som en avsiktsförklaring. De tekniska aspekterna av flyttarna ingick aldrig i köpeavtalet eller i avsiktsförklaringen.

FL berättar att Bishop i tidigare förhör har fått frågor om Strategi Placering. Bishop har då uppgett att det var ett call center som Ingmanson och Gergeo ägde. De satt i samma lokaler som Optimus. Samarbetsavtalet mellan bolagen fanns redan innan Bishop köpte Optimus Fonder. Bishop hade ingen affärsmässig kontakt med någon på SP, den kontakten hade Deckmark. *Kommentar?*

MB säger att det är två fel med sammanfattning. MB säger att han inte vet vem ägaren av Strategi Placering är, han hade inte sett de juridiska dokumenten men MB tror att det var Afram och Emil. Ulf hade ansvaret för att förhandla fram kontrakt för Optimus så han förhandlade fram kontraktet mellan Optimus och Strategi Placering. MB hade ett affärsförhållande med Emil och det är ingen hemlighet. Om Emil var ägare av Strategi Placering så hade MB en affärsmässig relation med Strategi Placering.

Emil visste att MB ville få Optimus att växa. MB förstod det som att Emil var väldigt kreativ och letade hela tiden efter nya sätt att förbättra sin säljstyrka. Emil ville hjälpa MB att få Optimus att växa.

FL frågar om det finns något konkret exempel på vad Emil gjorde för att hjälpa Mark.

MB säger att Emil introducerade MB för delägarna av Positiv Pension men efter krisen som Optimus gick igenom med myndigheter och journalister fanns det inga fler möjligheter för Optimus. Det fanns inga mer möjligheter för MB och Emil att jobba tillsammans för att få Optimus att växa. MB:s jobb blev att sälja eller likvidera Optimus.

Vad vet du om verksamheten i Strategi Placering, mer än att de säljer in Optimus High Yield? I tidigare förhör har MB sagt att han inte har någon kunskap om SP och inte heller något intresse i SP.

MB vet verkligen inte vad Strategi Placering gjorde. De verkade vara ett gäng som ville växa och göra bra saker men MB vet inte vad de gjorde.

FL frågar om det är korrekt att MB inte känner till SP:s anställda och arbetssätt.

MB säger att han känner till vad ett callcenter är, det finns även i USA. Det fanns ett gemensamt lunchrum så MB träffade och pratade med folk som jobbade i lokalerna. Men MB vet ingenting om verksamheten förutom vanliga konversationer.

Bishops förevisas bilaga 31 som är en Excelfil som fanns i hans dator över anställda, löner, kostnader, PIN-koder, försäljning mm i Strategi Placering. Din kommentar?

MB säger samma sak till alla utredare att han sparar allting, han är som en ekorre. MB vet inte vem som skickade det eller varför. MB säger att det definitivt inte är han som har upprättat dokumentet. MB vet inte vad han skulle göra med dokumentet.

MB vet inte om han efterfrågat informationen eller om han blivit serverad den, han vet inte vem som skickat den eller varför.

MB säger att han aldrig haft någon ledande befattning, varit aktieägare eller fått något sådant förslag. MB har aldrig haft någon arbetsledande roll eller gett instruktioner. Det kanske var så att Optimus ville veta vad det kostade Optimus att få in kunder. MB känner inte igen dokumentet så det känns inte som att han fick dokumenten varje månad eller att de agerat utifrån dem.

Bishop förevisas bilaga 32-34 som är en faktura mellan Solid Venture Capital Ltd och ABS Investment Group samt Excelfiler över försäljningen på Strategi Placering under juli 2013 och antalet PIN-koder. Din kommentar? Vad gäller fakturan? Varför har du dessa underlag i din dator?

MB kommer inte ihåg överenskommelsen mellan SVC och ABS gällande Positiv Pension. MB säger att det verkar som om ABS och SVC hade någon överenskommelse om att dela på fondavgiften för juli. MB kommer inte ihåg överenskommelsen mellan SVC och ABS gällande fondavgifter men det ser ut som att de hade en överenskommelse att dela på fondavgifterna som Strategi Placering fick. MB tycker det ser ut som att det rör kunderna från Positiv Pensions kundstock som flyttas över till Optimus High Yield.

MB kan inte förklara ytterligare eftersom han inte kommer ihåg överenskommelsen mellan SVC och ABS men uppenbarligen fanns det en överenskommelse mellan bolagen att dela på fondavgifterna för juli.

MB säger att ABS hade en koppling till de gamla ägarna av Positiv Pension under en lång tid även efter att han hade sålt bolaget till Crown Brand. Det fanns ett betalningsschema där delägarna för PP skulle få betalat även efter försäljningen. MB garanterade även betalningarna personligen. MB hade inga ytterligare samarbeten med de gamla delägarna av PP.

Fl berättar att det inte ingår i utredningen men att delägarna av PP haft andra callcenter som haft avtal med Ingmansons andra bolag gällande att sälja in Optimus High Yield.

Kommentar?

MB visste inte om några andra avtal än det med Strategi Placering och efter krisen så var det inga som sålde in Optimus High Yield.

Pengarna som kom in till Optimus High Yield från massflyttarna, vad skulle de användas till? Fans det någon plan?

MB säger att vid den här perioden hade Optimus fasta kostnader och MB tror inte att de gick med vinst då. Genom att förvalta fler tillgångar skulle Optimus kunna bli vinstdrivande. Ulf kände sig trygg med att kunna återinvestera pengarna som kom in oavsett hur snabbt det gick. MB vet inte vad Ulf investerade i men han var duktig.

Hösten/vintern 2013

Positiv Pension gick i konkurs 130808. Hur såg din koppling ut till Positiv Pension under den tiden?

MB hade ingen koppling, han fortsatte bara att göra betalningarna till de tidigare ägarna av Positiv Pension. MB försökte omförhandla betalningarna, eftersom fonden krympte kunde de inte betala på samma sätt.

Bishop förevisas bilaga 36 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat den 10 september 2013. Kommentar? Anledning till att man skriver om avtalet?

MB vet inte varför något av avtalen skrevs men Strategi Placering var det bolaget som marknadsförde Optimus. MB behövde inte lita på någon. MB hade kontroll i samma utsträckning som alla styrelseledamöter. Styrelsen litade på Ulf, ordföranden, att han skulle sköta företaget. MB kommer inte ihåg avtalen, varför de skrevs eller varför de skrevs om. MB litade på Ulf att det skulle skötas rätt.

Vad är anledningen att man tar bort provisionen under massflyttarna?

MB har sagt tidigare att han är förvånad att Strategi Placering inte fick någon provision. MB vet inte varför man formulerade om avtalet.

Hur såg verksamheten ut i Strategi Placering under hösten 2013? (De sitter i samma lokaler)

MB vet att Optimus flyttade till Birger Jarlsgatan men han minns inte om de flyttat i september. MB vet ingenting om vad som hände i Strategi Placerings verksamhet eller om det blev någon skillnad mot tidigare.

Hur ser din relation ut med Serwin under hösten/vintern 2013? Några oegentligheter? Nya samarbeten?

MB tror att han fick känslan av att Emil kanske kontaktat Optimus kunder och sålde in andra fonder. MB anklagade honom för det vid ett tillfälle. Självklart nekade Emil till att han kontaktade Optimus kunder och försökte sälja in någon annan fond. MB tror att det var en känsla av försiktighet från hans sida.

MB säger att det fanns inga nya samarbeten. Vid den tiden hade MB avgått ur ABS och det var kris i Optimus med kunder som lämnade så MB var mer orolig för att kunna hantera de problemen som de hade under den perioden.

Bishop förevisas bilaga 37 som är ett mail mellan Pawel Suwala och Bishop 140103 gällande att det försvinner ut pengar från Optimus High Yield. Kommentar?

MB säger att han inte vet vem Axel är men MB anställde Pawel på Optimus. MB vet inte om Pawel var på Strategi Placering eller inte när malet skickades. På Optimus kunde vi inte veta vart våra kunder tog vägen. Allt Optimus visste var att det var negativ publicitet om Strategi

Placering och Optimus. Men det var en så dramatisk förlust/nedgång så MB trodde att det kanske fanns andra orsaker till att det förlorade kunder och den enklaste anledningen var att tro att Optimus förlorade kunder för att Strategi Placering hade kontaktat dem.

MB tror inte att han fick något svar från Pawel i den frågan. MB tror att det var två tredjedelar av kapitalet som försvann ut ur fonden. Optimus hade ingen kundinformation så de kunde inte se vart kunderna kom ifrån eller vart de tog vägen. Pensionsmyndigheten kan spåra kunder men inte fondförvaltarna.

Inställning till brottsmisstanken

MB förnekar brott. MB anser inte att han aktivt gjort något kriminellt eller deltagit i något kriminellt. MB hade inte någon avsikt att göra någon skada. Därför förnekar MB till anklagelserna. MB skulle vilja bli betraktad som ett vittne istället för misstänkt.

Paus i förhöret för genomläsning kl 11.31.

Åter i förför kl 12:01

Förhöret är under pausen uppläst av tolk Erik Geijer och godkänns av Mark Bishop med advokat Henrik Olsson Lilja närvarande.



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Datum
2017-11-08

Dnr
4689-16

Per Forsberg
Analytiker

Sammanställning av information gällande premiepensionsflyttar från Inside Active Global till Optimus High Yield 1 juni- 18 juli 2013

Bakgrund

I ärende EB-4689-16 har kammaråklagare Arne Fors inlett förundersökning avseende misstanke om grov förskingring m.m.

Uppdrag

Redovisa tillgänglig information om fondbyten för premiepensionskapital från fonden Inside Active Global¹ till fonden Optimus High Yield under perioden 2013-07-01 till 2013-07-18 genomförda från IP-adress 83.145.38.66 med User-Agent "Python-urllib/2.7"².

Material

Från Pensionsmyndigheten har underlag inhämtats angående flyttar av Premiepensionsmedel från fonden Inside Active Global till fonden Optimus High Yield. I underlaget framgår bland annat personnummer, tid för respektive flytt, vilken IP-adress som flytten genomförts från, vilken User-Agent som använts samt flyttat belopp.

Avgränsning

På grund av omfattningen av materialet redovisas endast ett utdrag i bilaga. Personnummer har i bilagan ersatts med löpnummer.

Resultat

Från 2013-07-01 till 2013-07-18 har 18277 fondflyttar från Inside Active Global till Optimus High Yield genomförts från IP-adress 83.145.38.66 och User-Agent "Python-urllib/2.7".

Dessa 18277 personers sammanlagda flyttade premiepensionskapital motsvarade vid tiden för flytten enligt underlag från Pensionsmyndigheten 2 096 161 837 SEK.

Bilaga: Förkortat exempel på underlag från Pensionsmyndigheten

¹ Vid tiden för flytten hette fonden Positiv Pension Active Global men har senare bytt namn till Inside Active Global och benämns fortsatt som så i detta PM.

² En User Agent som används av Pythonbiblioteket Urllib2



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Sida
2 (3)

Bilaga: Förkortat exempel på underlag från Pensionsmyndigheten

Löpnr	Belopp SEK	Fondnamn	Tidpunkt Internet	IP adress	User Agent
1	147111	Optimus High Yield	2013-07-01 13:22:40	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
2	108150,17	Optimus High Yield	2013-07-01 13:23:28	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
3	115050,12	Optimus High Yield	2013-07-01 13:33:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
4	115900,26	Optimus High Yield	2013-07-01 13:39:21	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
5	101065,1	Optimus High Yield	2013-07-01 13:39:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
6	109210,9	Optimus High Yield	2013-07-01 13:39:41	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
7	24217,14	Optimus High Yield	2013-07-01 13:39:58	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
8	150791,83	Optimus High Yield	2013-07-01 13:45:26	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
9	134672,93	Optimus High Yield	2013-07-01 13:48:36	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
10	109653,1	Optimus High Yield	2013-07-01 13:51:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
11	118607,17	Optimus High Yield	2013-07-01 13:51:33	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
12	128078,96	Optimus High Yield	2013-07-01 13:51:52	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
13	154347,54	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
14	109348,13	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
15	152816,74	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:18	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
16	166306,18	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
17	112032,53	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:30	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
18	181338,99	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
19	81676,23	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:48	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
20	94633,5	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
21	191597,01	Optimus High Yield	2013-07-01 13:52:57	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
22	92908,78	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
23	68915,23	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
24	90150,5	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
25	83756,82	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
26	129844,69	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
27	62792,47	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
28	93257,91	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:51	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
29	169157,9	Optimus High Yield	2013-07-01 13:53:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
30	105258,97	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:02	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
31	159696,56	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:07	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
32	185440,15	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:15	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
33	126772,81	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:20	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
34	157679,85	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:24	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
35	66021,61	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:35	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
36	104121,83	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:45	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
37	31079,66	Optimus High Yield	2013-07-01 13:54:59	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
38	142393	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:12	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
39	114839,34	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:25	83.145.38.66	Python-urllib/2.7



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Sida

3 (3)

40	116312,95	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:34	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
41	133504,75	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:42	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
42	83842,83	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:47	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
43	134361,33	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:55	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
44	201442,62	Optimus High Yield	2013-07-01 13:55:56	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
45	182798,6	Optimus High Yield	2013-07-01 13:56:00	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
46	105264,9	Optimus High Yield	2013-07-01 13:56:05	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
47	176280,03	Optimus High Yield	2013-07-01 13:56:06	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
48	77915,57	Optimus High Yield	2013-07-01 13:56:10	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
49	90500,11	Optimus High Yield	2013-07-01 13:56:13	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
50	20653,86	Optimus High Yield	2013-07-01 13:56:14	83.145.38.66	Python-urllib/2.7
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
18277	135420,47	Optimus High Yield	2013-07-18 14:13:39	83.145.38.66	Python-urllib/2.7

Totalt: 2.096.161.837 SEK

Totalt antal överflyttningar: 18277

From: **Emil Amir Ingmanson** ear@solidequity.se
Subject: **Re: Hej**
Date: 5 July 2013 at 13:51
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

Ok.

I moved 125 mln today. Of course I'll include you in all the information you need.

Sent from my iPhone

On 05 Jul 2013, at 22:49, "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com> wrote:

Emil -

I hope you are doing well in Malta.

I have just finished paying the final amount of "Equity" to the PP guys today, so the first round of payments is now complete. As PP brings new Clients to us, we will own them more money to be paid on July 15th and July 31st.

In the meantime, so that I can schedule RMBS bond purchases with Optimus, please include me on the emails that tell us (1) how much balance we add to the fund daily, and (2) the current Optimus total fund balance.

Thank you.

Best,

M

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Datum
2017-11-08

Dnr
4689-16

Per Forsberg
Analytiker

Jämförelse av samtalstider och inloggningstider gällande premiepensionsflyttar till Optimus High Yield

Bakgrund

I ärende EB-4689-16 har kammaråklagare Arne Fors inlett förundersökning avseende misstanke om grov förskingring m.m.

Uppdrag

Jämför och redogör för tidpunkter och omständigheter för telefonsamtal där Strategi Placerings personal ringer personer och försöker ingå avtal med tidpunkter för att samma personers premiepensionskapital flyttas från fonden Inside Active Global¹ till fonden Optimus High Yield.

Material

I Ekobrottsmyndighetens förundersökning med diarienummer EB-4630-13 har 27535 ljudfiler med inspelningar av samtal eller försök till samtal mellan Strategi Placerings personal och kunder inlämnats till myndigheten av ombud för Strategi Placering. I många av dessa samtal nämns datum och personnummer för den uppringda personen. Dessa samtal har av ansvarig åklagare överlämnats till förundersökning med diarienummer EB-4689-16.

Från Pensionsmyndigheten har underlag inhämtats om flyttar av Premiepensionsmedel från fonden Inside Active Global till fonden Optimus High Yield. I underlaget ingår bland annat personnummer, tid för respektive flytt, vilken IP-adress som flytten genomförts från, vilken User-Agent som använts samt flyttat belopp.

Avgränsning

På grund av omfattningen av materialet har datum och personnummer för respektive samtal dokumenterats i ett stickprov om 2409 samtal.

Resultat

Av stickprovet framgår att 1857 unika samtal är genomförda först efter det att personens premiepensionskapital redan är flyttat från fonden Inside Active Global till Optimus High Yield.

Dessa 1857 personers sammanlagda flyttade premiepensionskapital motsvarade vid tiden för flytten enligt underlag från Pensionsmyndigheten 216 873 985,02 SEK.

¹ Vid tiden för flytten hette fonden Positiv Pension Active Global men har senare bytt namn till Inside Active Global och benämns fortsatt som så i detta PM.



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority

Sida

2 (2)

Av dessa 1857 flyttar har samtliga flyttats från samma IP-adress 83.145.38.66 och samtliga 1857 flyttar har använt samma User-Agent "Python-urllib/2.7"².

Från genomgången av samtal kan konstateras att det förekommer ljudfiler där inget samtal förekommer, det förekommer dubbletter och tripletter av samma samtal samt att samma samtal förekommer med olika starttider för inspelningen. Detta gör att antalet unika samtal understiger 27535.

65 samtal är identifierade dubbletter, tripletter eller samtal till samma person och räknas bara en gång (det tidigaste samtalet).

30 samtal är genomförda samma dag som premiepensionskapitalet flyttas och då det inte framgår vilken tid samtalet genomförs går det inte att avgöra om samtal skett före eller efter samtal.

13 samtal är genomförda innan premiepensionskapitalet flyttas, d.v.s. där samtycke på förhand har kunnat inhämtas.

I underlaget förekommer även så kallade "*cold calls*" där Strategi Placering ringer upp personer utan någon som helst tidigare relation till varken Strategi Placering eller Positiv Pension i syfte att värva dem som kunder.

431 samtal innehåller personnummer som inte förekommer i underlaget från Pensionsmyndigheten, d.v.s. de har inte flyttats från Inside Active Global till Optimus High Yield.

Slutsats

Av 1900 samtal som har kunnat matchas mot uppgifter från Pensionsmyndigheten har:

1857 samtal genomförts efter flytten är genomförd
30 samtal är genomförda samma dag som flytten
13 samtal är genomförda innan flytten.

Samtliga 1900 flyttar är genomförda från IP-adress 83.145.38.66 och samtliga flyttar har använt samma User-Agent "Python-urllib/2.7".

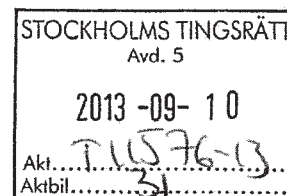
² En User Agent som används av Pythonbiblioteket Urllib2

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB ./ Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013-08-13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifråga undertecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("FI") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvissa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åta sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigheterna inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna – PP:s kunder på eget bevåg och av fri vilja överlätit till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM-kod till SP.

Av de aktiva kunderna har 14.182 lämnat sitt samtycke till bytet av fond, vilket motsvarar 69,4% av de aktivt överlätna kunderna.

Av de aktiva kunderna har SP varit i kontakt med 15.944 kunder. Av dessa aktiva kunder har sålunda 88,9% lämnat sitt samtycke till bytet av fond. Detta medför att 1.762 av de aktiva kunderna inte har samtyckt till bytet av fond, vilket motsvarar 11,1%.

De kunder som inte har samtyckt har informerats om att de på Pensionsmyndighetens hemsida därför bara behöver beställa en ny PPM-kod, varvid den kod som SP förvärvat omedelbart inaktiveras. De kunder som har velat få hjälp med själva beställningen av sin nya PPM-kod har fått det av SP. Efter beställningen på Pensionsmyndighetens hemsida inaktiveras sålunda koden omedelbart och därefter skickas en ny PPM-kod till beställarens folkbokföringsadress. Vad dessa kunder därefter har vidtagit för åtgärd med sin nya PPM-kod (eventuellt fondbyte) har SP av förklarliga skäl ingen vetskap om.

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlåtits till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrevs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scienta ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientas ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligen. Som också framförts ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scienta erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scienta har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställning av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet – bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM-kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytomt, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM-kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytomt också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM-kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt branschpraxis och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan återopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8. ✓

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontakterna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelserna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begåtts inte har precisats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Scieinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

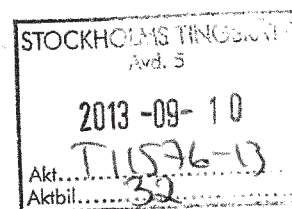
Stockholm den 9 september 2013



Olof Hildebrand

Bifogas:

- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8

Bilaga 1

Start / Företagsregistret / Träfflista / Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB**ADRESS** Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE**TELEFON****KATEGORI** Försäkringsförmedling**ORGANISATIONSNUMMER** 556860-5082**FI INSTITUTNUMMER****TILLSTÅND**

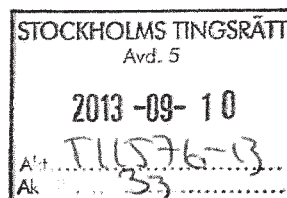
2012-10-19 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

2011-11-23 Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.

2012-10-19 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

ANSTÄLLDA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

Lindgren, Lars Martin Inge



Bilaga 2

Om oss

Positiv Pension arbetar aktivt för att ge våra medlemmar en bättre pension.

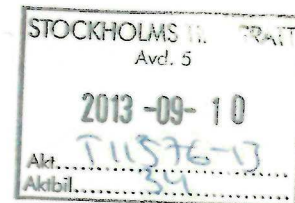
Vi rekommenderar våra medlemmar att placera sin premiepension i fonden Positiv Pension Aktiv Global, valbar hos pensionsmyndigheten. Vi erbjuder samtliga våra medlemmar en livförsäkring där du som medlem själv bestämmer vem som skall vara förmånstagare utav ditt premiepensionskapital. Att vara medlem hos oss skall vara enkelt och tryggt. Därför står vår kunniga kundservice till ditt förfogande.

Allt började år 2004 med insikten om att de av staten utsedda experterna gjorde ett riktigt dåligt jobb. Vi har därför sedan år 2005 försett medlemmar med rekommendationer inom PPM-systemet. Vi kunde snabbt konstatera att vårt erbjudande var uppskattat och verksamheten växte. Vår förmåga att utveckla innovativa lösningar och tjänster i en annars konservativ bransch har ökat vår attraktionskraft och ökat engagemanget för sparande. Under åren har vi lyckats att prestera bättre än såväl staten som banker och de flesta andra så kallade proffs.

Vi vill ge dig möjligheten till en bättre pension genom en aktiv förvaltningsstrategi som sedan starten 2005 har visat sig mycket lönsam. Jämför oss gärna med andra och du kommer finna att vi är svårslagna.

Mvh Oskar Berggren
VD, Positiv Pension

Bilaga 3



nska Dagbladet torsdag 22 augusti 2013

8 NYHETER

Banker sågar
geringens
låneförslag

ringen vill göra det lättare
billigare att säga upp bundna
och byta bank. Men bank-
ingen protesterar mot för-
t och menar att förslaget
kunna leda till att kunderna
matiskt förtidsinlöser lån
t utnyttja fallande räntor.
nsekvenserna kan, enligt
ingen, bli högre boräntor
tt lån med långa ränte-
ingstider inte kommer att
das. Uppläggningsavgifter
lån kan också bli vanliga.
ganisationen Boränterna
llaägarnas riksförbund
örslaget. Villaägarna
terar att kostnaden för att
ett bundet bolån kan vara
de hög för hushåll som går
n en skilsmässa eller annan
ring av privat karaktär. TT

Trio möts om PPM-haveri

Tre myndigheter är nu engagerade i PPM-haveriet i Positiv Pension. Frågan ska diskuteras på ett möte i dag där generaldirektörerna för Pensionsmyndigheten, Konsumentverket och Finansinspektionen deltar.

I botten ligger bland annat frågan om premiepensionsspararnas konsumentskydd visavi de så kallade PPM-rådgivarna, något som aktualiserats i fallet Positiv Pension.

–Mötet är planerat sedan länge men en punkt på agendan kommer att handla om Positiv Pension just därför att det är ett så tydligt exempel på de problem som finns när det gäller konsumentskyddet i branschen, säger Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Premiepensionsföretaget Positiv Pension hade i våras cirka 30 000 kunder och de allra flesta hade sina pengar i aktiefonden Aktiv Global (cirka 2,6 miljarder kronor).

I slutet av juni såldes hela kundstocken till ett annat förvaltningsföretag, Strategi Placering, och cirka 80 procent av kunderna har

sedan dess fått sina pengar flyttade till en nischad räntefond: Optimus High Yield. Strategi Placering väljer alltså att sätta alla kundernas pengar i en och samma fond.

–Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad. Om man har tiotusentals kunder och trycker in dem i en enda fond tycker inte jag att man kan hävda att man har satt kundens intresse främst, säger Thomas Norling.

När det gäller spararens konsumentskydd är det centralt att fastställa huruvida det rör sig om rådgivning eller inte. Norling berättar att vissa premiepensionsföretag, när de får frågan från myndigheter, säger att de endast marknadsför en tjänst som kunden säger ja eller nej till.

I de lägena råder ett sämre skydd för konsumenten än om det rör sig om rådgivning.

–Ser man inte till kundens bästa i rådgivningen så kan man bli skadeståndsskyldig men vår upplevelse är att de här PPM-företagen inte är rådgivare utan förvaltare. De marknadsför en tjänst där man tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar.



FOTO: DANIEL ROOS

”Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad.

Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Trenden inom premiepensionen är också att allt fler av de här företagen väljer att samarbeta med en fondförvaltare och ibland till och med, som i fallet Positiv Pension och Strategi Placering, endast med en enda fond. Det kan vara både en extern fondförvaltare och fonder i egen regi.

–Rådgivning kräver ju att man har kunskap om kundens situation men här undrar jag om man bryr sig om att ställa så många frågor till kunden. Det handlar om att få tillgång till pin-koden och ofta kan man undra om kunderna har förstått premisserna. Det måste bli tydligare information från de här företagen om vad det är för tjänst de erbjuder och det tycker jag är något för Finansinspektionen att titta på, säger Thomas Norling.

På dagens möte deltar Finansinspektionens chef Martin Andersson, Pensionsmyndighetens chef Katrin Westling Palm och Konsumentverkets generaldirektör Gunnar Larsson tillsammans med experter från respektive myndighet.

JOEL DAHLBERG

08-13 50 62 joel.dahlberg@stud.se

Spotify Premium

100 000 kronor försvann - efter ett meddelande | Nyheter | Aftonbladet

Läsare

ewsdesk Facebook Twitter Nyheter Tryck&skicka Synonymer Lathund Hitta människor hitta person Google Translate SizeSheet-F bildpunkter Så kan du bli miljonär Tryggare ek inspektionen

AFTONBLADET

Stockholm
VADER

förlorare i längden

Nöje TV Ekonomi Väder Ledare Kultur Plus A-Ö Sök på Aftonbladet

Startsidan / Nyheter

2013-07-26

ANNONS

100 000 kronor försvann - efter ett meddelande



Fredrik Walldals pensionsbesparingar försvann efter hans sms
Foto: ROGER LUNDSTEN

Ett sms. Det var allt som krävdes för att över 100 000 kronor av Fredrik Walldals pensionsbesparingar skulle försvinna. Två veckor efter att han kontaktat sin förvaltare hade hans pengar hamnat i en ny fond hos ett annat bolag - utan hans medgivande.



MEST LÄST IDAG



Man sköts till döds på Södermalm

En man sköts med flera skott i en fastighet på...



'Jag kan väcka de döda till liv'

Danske pastorn Jens Garnfeldt, 48, påstår sig...

Stort strömavbrott i Stockholm

Omkring 12 000 hushåll är utan el i norra Stockholm. Strömavbrottet inträffade strax...



Kvinna hölls naken tre dygn i arresten

En berusad kvinna greps av polis. Hon lastes in i en...



Första odlade burgaren serveras

I dag når världen ännu en milstolpe: den första...



Bilaga 4

Bilag 5



Safari Arkiv Redigera Innehåll Historik Bokmärken Fönster Hjälp

https://www.facebook.com/ Erik Lidén

Konkurrenter Lästlista Mynewsdesk Facebook Twitter Nyheter Trycksänt Synonymer Google Translate SizeSheet F bildpunkter Så kan du bli miljonär Trygnare ok inspektionen Sociala medier på Berghs Sociala medier på Berghs Ung Företagslivet

facebook Sök efter personer, platser och saker Tyra Simóna Startside

 Erik Lidén [Lägg till vän](#) [Meddelanden](#)

Tidslinje Om Foton Vänner Mer

Känner du Erik?

Skicka en vänförfrågan till honom om du vill se vad han delar med vänner.

[Lägg till vän](#)

Vänner

Alla vänner Personer du kanske känner

3 resultat för: fredrik

 Fredrik Hammarsten [Lägg till vän](#)

 Fredrik Svensson [Lägg till vän](#)

 Fredrik Walldal [Lägg till vän](#)

Sponsrade [Visa alla](#)

Få din lyster tillbaka?

Möt CC Cream & du kommer att få din naturliga lyster tillbaka på få sekunder. LÄS MER

 **Mitt Way Out West**

Ska du din egen Way Out West-efter och lås dina vänner lyssna på den!

Använd nu 5 400 personer har utvecklat Mitt Way Out West 2013.

Singel i Stockholm?

Dejting för dig som gillar musik, film, sex, sport eller annan populärkultur. Testa idag!

Som Fiji fast billigare

En tripp till Gotland är som en resa jorden runt. Se bildspelet och hämta över läkelsen!

Karin Park live @ Malmen

Lilla Hotellbaren bjuder in till fest och dans med Karin Park.

Delta 44 personer kommer till Karin Park @ Lilla Hotellbaren.

Henrik Eklund gillar Ola Ossiens status

Robin Uppgren Ferdinandsson gillar Marja Pajcs foto.

Jonathan Persson Gehrtie lyssnar på The Seed (2.0) - Radio Edit (Explicit) av The Roots på Spotify.

Flávio Martini har uppdaterat sin omslagsbild

Jamcel 'Jammy' Robcebacus gillar Tom Longs länk.

Amanda Pousette W

Flávio Martini

Stelan Wendin

Erik Lindell

Kim Westerlundh

Johan Andersson

Simon Mulk

Giovanna Collander

Oliver Shabeni

Kristian Gjurovski

Varpu Otensio

Kasper Bler

Jakob Adler

Fillipe Carvalho

Alex Adler

Amanda Kallell

Sök

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Avt. 5
2013-09-10
T11576-13
Akt...
Aktebil...



Bilaga 7

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

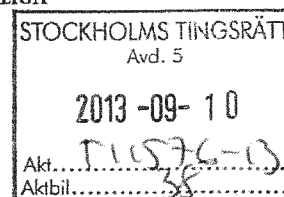
L 149/35

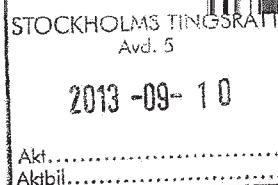
BILAGA I

AFFÄRSMETODER SOM UNDER ALLA OMSTÄNDIGHETER ÄR OTILLBÖRLIGA

Vilsledande affärsmetoder

- 1) Påstå att näringsidkaren har undertecknat en uppförandekod när så inte är fallet.
- 2) Uppvisa en förtroendemärkning, kvalitetsmärkning eller motsvarande utan att ha erhållit det nödvändiga tillståndet.
- 3) Påstå att en uppförandekod rekommenderas av ett offentligt eller annat organ när så inte är fallet.
- 4) Påstå att en näringsidkare (inklusive dennes affärsmetoder) eller en produkt har godkänts, rekommenderats eller sanktionerats av ett offentligt eller privat organ när så inte är fallet eller påstå detta utan att villkoren för godkännandet, rekommendationen eller sanktioneringen iakttas.
- 5) Erbjuder produkter till ett angivet pris utan att näringsidkaren uppger att han har rimliga skäl att tro att han inte kommer att kunna leverera, själv eller med hjälp av underleverantör, dessa eller likvärdiga produkter till det angivna priset inom en tid och i sådan mängd som är rimligt med beaktande av produkten, omfattningen av reklamen för produkten och det pris som erbjudits (otillbörligt lockerbjudande).
- 6) Erbjuder produkter till ett angivet pris och sedan
 - a) vägra att visa konsumenten produkten ifråga,
 - eller
 - b) vägra att ta emot en beställning eller leverera produkten inom rimlig tid,
 - eller
 - c) förevisa ett defekt exemplar av den,i avsikt att istället försöka sälja en annan produkt (en typ av otillbörligt lockerbjudande).
- 7) Oriktigt ange att en produkt kommer att vara tillgänglig enbart under mycket begränsad tid, eller att den kommer att vara tillgänglig enbart på särskilda villkor under en mycket begränsad tid, för att få konsumenten att fatta ett omedelbart beslut utan att ha tillräcklig tid eller möjlighet att fatta ett välgrundat beslut.
- 8) Åta sig att ge service efter försäljningen till kunder med vilka näringsidkaren före köpet har kommunicerat på ett språk som inte är ett officiellt språk i den medlemsstat där näringsidkaren är lokaliserad och sedan ge sådan service enbart på ett annat språk utan att tydligt informera konsumenten om detta innan denne förbinder sig att köpa produkten.
- 9) Ange eller på annat sätt skapa intryck av att det är lagligt att sälja en produkt när så inte är fallet.





L 149/36

SV

Europeiska unionens officiella tidning

11.6.2005

- 10) Framställa konsumenters lagliga rättigheter som utmärkande för näringsidkarens erbjudande.
- 11) Använda material från medierna för att göra reklam för en produkt om näringsidkaren själv har betalat för materialet och detta inte framgår av reklamen eller av bilder eller ljud som tydligt kan identifieras av konsumenten (annons i redaktionell form). Detta skall inte påverka tillämpningen av direktiv 89/552/EEG (¹).
- 12) Göra ett i sak oriktigt påstående om arten och omfattningen av den risk konsumenten utsätter sig själv eller sin familj för om han eller hon inte köper produkten.
- 13) Försöka att sälja en produkt som liknar en annan produkt, som görs av en särskild tillverkare, på ett sätt som avsiktligt förespeglar konsumenten att produkten är gjord av samma tillverkare, trots att så inte är fallet.
- 14) Inrätta, driva eller göra reklam för pyramidspel där konsumenten lockas att delta på grund av möjligheten att få ersättning och denna främst grundas på att andra konsumenter värvas till spelet, snarare än på försäljning eller konsumtion av en produkt.
- 15) Oriktigt påstå att näringsidkaren står i begrepp att upphöra med sin verksamhet eller flytta till nya lokaler.
- 16) Påstå att produkter kan underlätta vinst i hasardspel.
- 17) Oriktigt påstå att en produkt förmår bota sjukdomar, funktionsrubbnings eller missbildningar.
- 18) Förmedla i sak oriktig information om marknadsvillkor eller möjligheten att finna produkten i avsikt att förmå konsumenten att förvärva produkten på mindre fördelaktiga villkor än de marknaden normalt kan erbjuda.
- 19) Som affärsmetod påstå sig anordna tävlingar eller säljfrämjande åtgärder med priser utan att dela ut de priser som beskrivs eller någon skäligen motsvarighet till dessa.
- 20) Beskriva en produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift" eller liknande om konsumenten måste betala annat än den oundvikliga kostnaden för att svara på affärsmetoden och hämta eller betala för leverans av produkten.
- 21) I marknadsföringsmaterialet inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av att han redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.
- 22) Oriktigt påstå eller skapa intryck av att näringsidkaren inte agerar i syften som hänför sig till dennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, yrkeskår eller yrkesområde, eller felaktigt uppträda som konsument.
- 23) Oriktigt skapa intryck av att produktservice efter försäljning är tillgänglig i en annan medlemsstat än den där produkten säljs.

(¹) Rådets direktiv 89/552/EEG av den 3 oktober 1989 om samordning av vissa bestämmelser som fastställts i medlemsstaternas lagar och andra författningar om utförandet av sändningsverksamhet för television (EGT L 298, 17.10.1989, s. 23). Direktivet ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 97/36/EG (EGT L 202, 30.7.1997, s. 60).

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/37

Aggressiva affärsmetoder

- 24) Ge intryck av att konsumenten inte kan lämna platsen innan ett avtal har utarbetats.
- 25) Göra personliga besök i konsumentens hem och ignorera dennes anmodan om att lämna hans hem eller inte komma tillbaka, utom under de omständigheter och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord.
- 26) Ta upprepade och oönskade kontakter per telefon, fax, e-post eller annat medium utom under de förhållanden och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord. Detta skall inte påverka tillämpningen av artikel 10 i direktiv 97/7/EG och direktiven 95/46/EG ⁽¹⁾ och 2002/58/EG.
- 27) Kräva att en konsument, som gör anspråk på ersättning från en försäkring, lägger fram dokument som inte rimligen kan anses relevanta för huruvida anspråket är giltigt, eller systematiskt underlåta att svara på relevant korrespondens i ärendet, om detta sker i syfte att förmå konsumenten att avstå från att utöva sina avtalsenliga rättigheter.
- 28) Att i en annons direkt uppmana barn att köpa eller att övertala sina föräldrar eller andra vuxna att köpa de utannonserade produkterna åt dem. Denna bestämmelse påverkar inte tillämpningen av artikel 16 i direktiv 89/552/EEG om sändningsverksamhet för television.
- 29) Kräva omedelbar eller uppskjuten betalning för eller återsändande eller förvaring av produkter som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt (leverans utan föregående beställning) utom om produkten är en sådan ersättning som tillhandahållits i överensstämmelse med artikel 7.3 i direktiv 97/7/EG.
- 30) Uttryckligen informera konsumenten om att näringsidkarens arbete eller försörjning står på spel om konsumenten inte köper produkten eller tjänsten.
- 31) Oriktigt skapa intryck av att konsumenten redan har vunnit eller kommer att vinna ett pris eller annan motsvarande förmån, eventuellt efter att först ha utfört en särskild handling,
- när det i själva verket inte finns något pris eller någon annan motsvarande förmån,
 - eller
 - när möjligheten att göra anspråk på priset eller en annan motsvarande förmån är beroende av att konsumenten betalar pengar eller ådrar sig en kostnad.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31). Direktivet ändrat genom förordning (EG) nr 1882/2003 (EUT L 284, 31.10.2003, s. 1).

Bilag 8

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global

Postat 10 juli, 2013



Styrelsen i Scientia har beslutat att sänka den fasta avgiften på fonden Positiv Pension Aktiv Global från 3,0% till 2,0%. Sänkningen gäller från och med den 8 juli 2013.

Efter sänkningen blir avgiften i Premiepensionssystemet 0,71% vilket kan jämföras med den tidigare avgiften på 1,01%. Om fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex kan avgiften bli högre.

Samtidigt som vi sänker avgiften för Fonden vill vi tacka dig för visat förtroende.

Fondens värdeutveckling sedan fondstart den 24 augusti 2012 till och med den 8 juli 2013 har varit 19,0% att jämföra med 16,4% för MSCI World Index som är fondens jämförelseindex. För dig som har haft fonden i Premiepensionssystemet har den verkliga avkastningen varit betydligt högre på grund av Pensionsmyndighetens rabatter.

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

Det här inlägget postades i **Scientia informerar** och märktes **Pensionsmyndigheten, Positiv Pension Aktiv Global, Premiepensionssystemet, Scientia** av **Erik**. Bokmärk **permalänken** [<http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/>].

2 REAKTION PÅ "SÄNKT AVGIFT PÅ FONDEN POSITIV PENSION AKTIV GLOBAL"

Pingback: [gurthjulkure](#)

Pingback: [cuertguipoplr](#)

BAG22-4

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-04-03 18:44:40 +0200
To: Henrik Jacobsson (henrik@positivpension.se); Peter Sparre (peter@easysdialer.se); 'oskar@positivpension.se'
Subject: Förhandling

Hej på er,

Förhandlingarna går framåt. Läget just nu är följande:

- Vi får 10 000 000 då avtalet signeras
- Vi får 1% på överflyttat kapital år 1
- Vi får 0,5% på överflyttat kapital år 2
- Vi får 0,25% på överflyttat kapital år 3
- Totalt är köpeskillingen värd ca 40 000 000 över tre år
- Vi får 50% utav SP med styrelseplats
- SP har i dagsläget ca 0,65% utav fondbolaget i kick ifrån PPM.

Flytten går till enligt följande:

Vi går ut med att kundstocken är såld. Varje medlem får ett brev hemskickat med vad som kommer att ske. Det är bara bra saker ex kostnadsfritt medlemskap, kostnadsfri premiepension, kostnadsfri kapitalförsäkring samt bra försäkringar. Kund får 14 dagar på sig att invända emot detta. Efter 14 dagar flyttar vi pengarna. Vi flyttar kapitalet under 1 månad så att förvaltaren kan göra affärer kontinuerligt. Vi ringer alla kunder för uppsälj och då tar vi emot deras beställning på fondbytet, trots att det redan är gjort. Om kunden inte vill byta så byter vi tillbaka dom till PPAG men då får dom betala medlemsavgift etc.

Anledningen till att detta är bästa sättet är för att vid förvaltning måste du göra en riskanalys och dokumentera samt göra ett förvaltningsavtal med varje kund, dvs vi måste ringa alla kunder. Det slipper vi med ovanstående upplägg.

Jag har sett deras system och det är bra. Dom har koll på churn och det är enkelt att hålla koll på våra pengar för korrekt rapportering. Dom gör inloggningar hela tiden för att kolla att pengarna ligger kvar i fonden. Vi kan scripta detta.

Jag har även pratat med Mark Bishop på telefon idag, så han lever ☺

Han bekräftar att han vill göra affär och har förtroende för Emil.

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

insales

Vi stödjer Barncancerfonden
Vänföretag 2013 

Bilaga 31

BG 721-67
297

Comment	Salary per hour	Vacation	Salary, Total	Social Benefits	Total cost	Hours per month	Number of Sales Employees
						140	20
Sales Employee	90 kr	0 kr	12 600 kr	29 kr	119 kr	16 632 kr	
	1 800 kr	0 kr	252 000 kr	576 kr	2 376 kr	332 640 kr	
Antonia	90 kr	0 kr	12 600 kr	29 kr	119 kr	16 632 kr	
Lina A	70 kr	0 kr	12 600 kr	22 kr	92 kr	12 936 kr	
Lina D	70 kr	0 kr	9 800 kr	22 kr	92 kr	12 936 kr	
Alexander	50 kr	0 kr	7 000 kr	16 kr	66 kr	9 240 kr	
	280 kr	0 kr	42 000 kr	90 kr	370 kr	51 744 kr	
Total	2 080 kr	0 kr	294 000 kr	666 kr	2 746 kr	384 384 kr	

Comentary	Salary per hour	Comission	Total	Social Benefits	Total	Capital per client	Employees	Average	Total Sales
		25BPS			33bps	80 000 kr	20	80	1600
Sales Employee	7 000 kr	9 600 kr	16 600 kr	5 216 kr	21 816 kr				
	140 000 kr	192 000 kr	332 000 kr	104 314 kr	436 314 kr				
Antonia	12 600 kr	64 000 kr	76 600 kr	24 068 kr	100 668 kr				
Lina A	12 600 kr	25 600 kr	38 200 kr	12 002 kr	50 202 kr				
Lina D	9 800 kr	25 600 kr	35 400 kr	11 123 kr	46 523 kr				
Alexander	7 000 kr	12 800 kr	19 800 kr	6 221 kr	26 021 kr				
	42 000 kr	128 000 kr	170 000 kr	53 414 kr	223 414 kr				
Total	182 000 kr	320 000 kr	157 728 kr	502 000 kr	659 728 kr	128 000 000 kr	412 kr		
Sales Offices			Sales seats			768 000 kr			
Stockholm			16						
Uppsala			12						
Västervik			27						
			55						
PIN code hunters	PIN code	Letter of Authority	Paying Client	Total					
Sales Employee	15 kr	15 kr	15 kr	45 kr	14 kr	59 kr			

Month	August	September	Oktober	November	December	January	February	March	April	Capital raised
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Capital	260 000 000 kr	388 000 000 kr	516 000 000 kr	644 000 000 kr	772 000 000 kr	900 000 000 kr	1 028 000 000 kr	1 156 000 000 kr	1 284 000 000 kr	128 000 000 kr
Fee	199 333 kr	297 467 kr	395 600 kr	493 733 kr	591 867 kr	690 000 kr	788 133 kr	886 267 kr	984 400 kr	
Sales cost	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	
Sales Budget	568 667 kr	470 533 kr	372 400 kr	274 267 kr	176 133 kr	78 000 kr	20 133 kr	118 267 kr	216 400 kr	

INVOICE

Invoice regarding "Fakturanr 26, Fakturadatum 2013-08-21"

Date: 9/6/13

To: Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London, England N12 8QA, N22 8HH
+356-99-938-099

From: ABS Investment Group
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
+1-949-678-9574

Ref: July 2013 Fund Fee

Invoice Amount	614,937 kr
-----------------------	-------------------

CALCULATION FOR PP FUND FEE FOR JULY 2013

	<u>customers</u>	<u>capital</u>
Total number, July 1, 2013:	21309	2,180,954,161 kr
In fund, SP customer w/ agreement	10165	1,135,267,570 kr
In fund, non-SP customer	9880	1,102,698,369 kr
Total number, August 1, 2013:	20045	2,237,965,939 kr
 Total PP Fund Fee for July 2013:		1,196,791 kr
SP portion of PP Fund Fee for July 2013:		614,937 kr

Please wire "invoice Amount" to ABS Investment Group as follows:

Wire Transfer - International

Swift Code: WFBIUS6S

Bank Name: Wells Fargo Bank

Bank Address: San Francisco, CA USA

Beneficiary Acct. #: 122243334

Beneficiary Acct. Name: Commerce West Bank

Further Credit: ABS Investment Group, LLC

Acct. # 92200070

(Wire description)

SP customer	personal_number	is_active	working PPM	pin	capital	paying
NO	194701287585	NO	NO			NO
NO	194701238042	YES	YES		49093	YES
NO	194701017800	YES	YES		123789	YES
NO	194701035810	NO	YES			YES
NO	194701047005	NO	NO			NO
NO	194611139371	YES	YES		93604	YES
NO	194611305501	YES	YES		80616	YES
NO	194609302718	NO	NO			NO
NO	194608180503	NO	NO			NO
NO	194608214310	YES	YES		85129	YES
NO	194608238038	NO	NO			NO
NO	194608026219	YES	YES		119561	YES
NO	194608051696	YES	YES		3928	YES
NO	194608095529	YES	YES		48800	YES
NO	194606216218	NO	NO			NO
NO	194606288217	NO	NO			NO
NO	194607027929	NO	NO			NO
NO	194605239542	NO	NO			NO
NO	194606041038	YES	YES		107747	YES
NO	194605140336	YES	YES		79317	YES
NO	194605187618	YES	YES		99647	YES
NO	194605066606	NO	NO			NO
NO	194605096850	NO	NO			NO
NO	194603105455	NO	NO			NO

		customers	capital	
Total number		21309	2 180 954 161 kr	as of July 1, 2013
left fund	SP who changed PPM code	1742	168 487 359 kr	
left fund	Left SP	399	44 016 217 kr	
In fund	Sp customer (with agreement)	12041	1 370 898 350 kr	
In fund	not SP - in fund	5554	597 562 235 kr	
left fund	not SP - left fund	1573	0 kr	as of September 2, 2013
total amount for invoice		17595	1 968 450 585,00 kr	

SP=YES, Active=Yes, PIN=NO
SP=YES, Active=NO
SP='YES', ACTIVE='YES', PIN='YES'
SP=NO, in_fund=YES
SP=NO, in_fund=NO

		customers	capital	
Total number		21309	2,180,607,059 kr	
left fund	SP who changed PPM code	1742	168,487,359 kr	
left fund	Left SP	399	44,016,217 kr	
In fund	Sp customer (with agreement)	12041	1,370,898,350 kr	
In fund	not SP - in fund	5549	597,205,133 kr	
left fund	not SP - left fund	1573	0 kr	
total amount for invoice		17595	1,968,450,585.00 kr	

CALCULATION FOR PP FUND FEE FOR JULY 2013

		customers	capital
Total number, July 1, 2013:		21309	2 180 954 161 kr
left fund	SP who changed PPM code	1742	168 487 359 kr
left fund	Left SP	399	44 016 217 kr
In fund	Sp customer (with agreement)	12041	1 370 898 350 kr
In fund	not SP – in fund	5554	597 552 235 kr
left fund	not SP – left fund	1573	0 kr
Total number, August 1, 2013:		17595	1 968 450 585,00 kr
Total PP Fund Fee for July 2013:			1 123 797
SP portion of PP Fund Fee for July 2013:			742 570
ABS portion of PP Fund Fee for July 2013:			381 227

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagets informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagets förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

L.R

1 (4)

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrödda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

L.R

W

2 (4)

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättnings beräkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdesskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

Detta avtal är icke-exklusivt, vilket medför rätt för parterna att teckna avtal med annan part avseende samarbeten liknande det som överenskommits genom detta avtal.

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

- a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
- b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
- c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

L. R 3 (4)

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:	Optimus Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören:	Strategi placering i Skandinavien AB
	Luciano Racana
	Martin Lindgren
Tel:	+468 121 387 00
Fax:	+468 121 387 04
Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
Email:	martin.lindgren@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

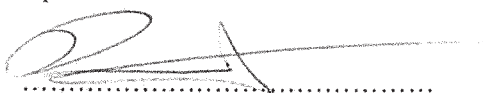
Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....
Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 10 September 2013

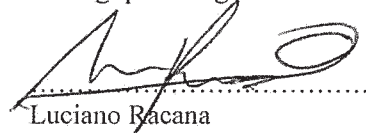
Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB



Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB



Luciano Racana



Martin Lindgren

From: Pawel Suwala pawel@suwala.eu
Subject: Re: trying to figure out what's going on
Date: 3 January 2014 at 12:25
To: Mark mailtobishop@gmail.com
Cc: jonas jonas.johansson@optimusfonder.se

Great.

We will update you on Tuesday (late at night).

Enjoy the sun in California (~20 °C), and say hi to Steve if you get to meet him.
See you soon.

/P

--

I am rarely happier than when spending an entire day programming my computer to perform automatically a task that it would otherwise take me a good ten seconds to do by hand.

Douglas Adams

On 01/03/2014 09:21 PM, Mark wrote:

Of course. It's cheap. Whatever you think is necessary...

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On 3 jan 2014, at 20:56, Pawel <pawel@suwala.eu> wrote:

Hey Mark,

we have been thinking how to figure out where/how the money is moved out of the fund.

If anyone is going to tell us, it's Axel. He is unappreciated in the office and he likes us, also when he is a bit drunk he is very talkative.

We have arranged a drinkup with him on Tuesday after work, we will see what can we learn. Maybe we can make a "double agent" out of him.

I think he will tell us quite much without anything in return, but I might be

wrong. In case he is hesitant to talk, do you think we can offer him some kind of incentive?

/P

--

I am rarely happier than when spending an entire day programming my computer to perform automatically a task that it would otherwise take me a good ten seconds to do by hand.

Douglas Adams

Förhørsdatum
2019-05-21

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Jenni Altin EBM
Susanne Nilsson SBE

Förhöret börjar
KI 09:42

Förhørsplats, ort
Häktet Kronoberg

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Mark Bishop		Personnummer 771006-0570
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Tolk Gun Krusenstjärna		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Advokat Henrik Olsson Lilja	

Anledning till förhör

Bishop är delgiven brottsmisstankarna i tidigare förhör, han informeras om att dessa kvarstår. Bishop får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han kommer att ges tillfälle att granska nedteckningen för godkännande.

Bishop tillfrågas angående hans hälsotillstånd. Bishop svarar att han mår ok.

Kompletterande frågor gällande Positiv Pension

Vilka uträkningar/kalkyler gjorde du innan köpet av Positiv Pension (nedan PP)? Vinstmarginaler?

På den tiden använde fondbolag mäklare som Strategi Placering för att köpa nya förvaltade tillgångar. Det fanns en kostnad för fondbolag att skaffa sig tillgångar. Jag minns inte hur jag tänkte kring den här kostnads-kalkylen/uträkningen. Men kostnadsberäkningen för att köpa en individuell kund var samma som när jag skulle köpa Positiv Pension.

Förhørsdatum

2019-05-21

Dnr

EB-4689-16

Gjorde du några beräkningar utifrån kunder/kapital i bolaget?

Jag tror det var baserat på kapital. Med kapital menar jag förvaltade tillgångar.

Menar du de tillgångar som låg i PP aktiv Global?

Ja

Ska jag tolka dig så att, det är den summan som totalt ligger i aktiv Global, som du var intresserad av?

Jag tror inte att det presenterades för mig som kapital i PP aktiv global utan snarare som kunder och kapital som PP hade kontroll över.

De ville ha 125 miljoner för bolaget, hur såg din plan ut? Vad ska PP generera för dig?

När vi började skriva kontrakt kände både jag och min advokat att vi kunde fusionera kunderna från PP med Optimus.

Hur finansierade du köpet av Positiv Pension?

Köparen av bolaget var ABS Investment Group och det var de som köpte bolaget.

Och var fick ABS Investment Group pengarna från?

Det var outdelade vinstmedel from ABS Investment Group, deras eget kapital.

Bishop förevisas bilaga 1 som är en sammanställning av ekorevisor Stare över betalningar till Dynamiq Creation AB och Assume Holding AB. Vad kan du berätta om slutbetalningarna den 150513 på ca 10 miljoner SEK?

Ja den här minns jag. Det här var den sista betalningen. Under den här tiden, 2013/2014, var det kris i Optimus. De förlorade förvaltade tillgångar väldigt snabbt. Jag har inte köpekontraktet med mig nu men betalningarna var baserade på förvaltade tillgångar och kunder. Kunderna genererade inte tillräckligt med intäkter för att kunna utföra betalningarna enligt kontraktet.

Så jag pratade med killarna på PP för att kunna förhandla om betalningsplanen. Mark hade en personlig garanti (personlig borgen) i kontraktet och PP ville inte släppa honom. Vi kunde till slut förhandla oss till ett nytt avtal. Detta skedde genom PPs advokat som hette MAQS. Den här slutliga betalningen som skulle avsluta avtalet med PP skulle ske genom deras advokat.

Vart kom de här pengarna ifrån, de här 10 miljonerna?

Ja, jag hade försökt att få lån från affärsbekanta eller banker, men jag hittade inga pengar. Men tillslut fick jag låna den här summan från Solid Venture eller Solid Equity, jag minns inte vilken av dem. De var de enda som ville låna ut pengar till mig. Jag hade kontakt med både Emil Ingmanson och Afram Gergeo vid det tillfället.

Förhørsdatum
2019-05-21

Dnr
EB-4689-16

Har du betat tillbaka lånet?

Ja

Bishop förevisas bilaga 2 som är lånehandlingar mellan Solid Venture Capital UK och ABSIG LLC. Kommentar?

Ja det ser ut som om ett avtal på ett lån om 10 miljoner med utbetalning till MAQS. Syftet var att jag skulle klara åtagandet i köpeavtalet. Alltså det nya köpekontraktet som förhandlades fram under 2014 som jag nämnde tidigare.

Varför lånar Emil & Afram ut pengarna till dig?

För att hjälpa mig ut ur min skuld med delägarna i Positiv Pension. De trodde uppenbarligen att jag över tid eller ABS, skulle ha möjlighet att återbetala lånet.

Minns du när du betalade tillbaka lånet?

Nej det gör jag inte, men jag vet att det återbetalades.

Bilaga 2a förevisas för kännedom, visar en utbetalning om 10 miljoner från Barclays bank avseende Solid Venture Capitals utbetalning till MAQS, förevisas för kännedom.
Det var så det stod i avtalet att vi skulle gå tillväga.

Bishop förevisas bilaga 3 som är ett mail mellan Bishop och Lisa Duehring 130607 gällande hur köpet av Positiv Pension ska finansieras. Kommentar?

Det ser ut som att jag haft en ide kring hur jag skulle kunna få till ett avtal med Positiv Pension. Där jag kunde använda en del av PP:s tillgångar to "underwrite new bonds, new MBS:er to sale" Men jag tror inte det här blev av.

Jag tror det var en eller två MBS: er so vi hade granskat kommersiellt. Eller som vi var beredda att köpa utifrån en kommersiell granskning.

Tolken frågar Bishop vad han menar med "Underwriting"

Bishop förklarar att han menar to review and to calculate the business opportunity, "that the investment are a sound investment.

Vid genomläsning förtydligar tolken Vadim Belenky att Mark med ovanstående menar att granska, att beräkna affärsmöjligheten, att investeringen är sund.

Var kom pengarna ifrån? ABS hur fick de pengar till detta?

Det var en ide som jag sa tidigare, men alla dessa MBS:erna var inte goda investeringar men bara de som var bra investeringar genomförde vi köp på, jag minns dock inte vilka som vi köpte.

Vill du kommentera dina egna kalkyler?

Det är en övergripande (overall) fantasi. Där vissa MBS:er specificerats som bra investeringar.

Förhørsdatum
2019-05-21

Dnr
EB-4689-16

ÄR det då något annat som ABS Investment Group säger för att köpa PP?

ABS hade redan ganska mycket kapital.

Hade de tillräckligt?

Ja de hade de, de fullbordade ju köpet.

Om jag tolkar dig rätt så blev det här inte av, försäljningarna blev inte av och de här pengarna som skulle komma in blev inte av. Det fanns tillräckligt med pengar hos ABS?

Ja de hade tillräckligt med pengar. Jag minns inte utifrån den där listan vilka MBS:er som var sunda investeringar och vilka vi gick vidare med. Men allt det där på listan blev inte av.

Kompletterande frågor gällande Crown Brand Coperation

Var Chang inblandad i ABS Investment Groups köp av Positiv Pension?

Chang var en co manager, men jag var ansvarig för köpet av Positiv Pension och överföringen av pengarna.

Vilken roll hade Chang i köpet av PP?

Chang var nog med vid några konferenssamtal, men som jag sa tidigare så var det jag som var ansvarig för förhandlingarna vid köpet av Positiv Pension

Har Chang sett köpeavtalet då ABS köpte PP? Vem har formulerat det?

Ja det tro jag. Det var nog advokatbyrån Fylgias advokater

FL berättar att Bishop i tidigare förhör har berättat att det var Chang som skötte förhandlingen med Crown Brand Coperation.

När vi bestämde att vi skulle sälja Positiv Pension, eftersom vi inte kunde sammanfoga kunderna så som det var tänkt, så frågade jag Craig om han hade några idéer kring vilka vi kunde sälja Positiv Pension till. Han hade en klient som var intresserad i Positiv Pension. Jag minns inte men det var kanske ett Hong Kong företag eller kinesiskt företag som hette Crown brand.

Var det enbart Craig som sköter förhandlingarna?

Jag minns inte att jag skulle vara med i förhandlingarna med ägarna till Crown brand jag hade bara att göra med Craig Chang.

Vid genomläsning vill Mark förtydliga att han inte var med i förhandlingarna med Crown brand. Chang var kontakten med Crown Brand men stämde av med Mark.

Förhørsdatum

2019-05-21

Dnr

EB-4689-16

Gjordes någon Due Diligence inför försäljningen till Crown Brand Coperation?

Jag litade på att Craig kände till bolaget så pass att han ansåg att de var bra köpare. Jag tror att bolaget gjorde en första betalning på runt 5 miljoner svenska kronor. Jag tror Craig har gjort en Due Diligence på bolaget men jag har inte gjort en sådan.

ABS äger Positiv Pension i tre dagar. Hann man med att göra en Due Diligence på den korta tiden?

Jag tror att diskussionerna med Crown Brand började mycket tidigare. Jag tror att Craig sedan tidigare gjort affärer med dem.

När började förhandlingarna med Crown Brand?

Jag minns inte ens när jag började förhandla med Positiv Pension. Men samtalen med Craig angående att sälja Positiv Pension började när vi fick ta del av något slags avtal som Positiv Pension hade med Scientia.

Hur verifierade Crown Brand PIN-koderna? Var gjordes det? Vilka närvarade?(I avtalet står: "Buyer has verified the PIN-codes and the PPM balances of the Unverified Clients")

Jag vet inte hur Crown Brand gjorde/genomförde sin verifiering. De hade samma information som ABS hade. Jag tror att kundstocken låg på en disk/cd skiva.

Vid genomläsning säger Mark att : jag vet inte om de ens verifierade pinkoderna

Förhørsledaren förtydligar: Under utredningen har det framkommit att när ABS köper kundstocken så var väldigt mycket personal närvarande. Jag vet att du Bishop inte var på plats men att Emil var den som signerade bekräftelsen (förevisad bilaga i tidigare förhör 29 juni 2013) detta för att gå igenom ca 20 000 kunder. Eftersom kundstocken är värdet i PP så åkte två av ägarna från Göteborg till Stockholm för att vara närvarande vid verifieringen.

Crown Brand köper samma kundstock, hur har de hanterat kundstocken? Gör Crown Brand någon liknande verifiering? Det anges i avtalet att det är köparen som ska verifiera PIN-koderna, hur görs det? Det är ett Hong Kong bolag, hur gör man det praktiskt?

Två saker säger Mark: jag vet att vi försökte få igenom avtalet med Crown Brand så nära in på avtalet med Positiv Pension som möjligt. Detta för att ABS inte skulle få några ytterligare kostnader. Men så som jag förstod det så var Crown Brand inte intresserade av premiepensionspengarna. Crown Brand hade andra produkter som de var intresserad att marknadsföra mot kundbasen som jag nämnt tidigare

Är Crown Brand intresserade av PIN-koderna?

Jag tror att pinkoderna gav dem tillgång till kundernas kundinformation tex adress telefon och liknande.

Förhørsdatum

2019-05-21

Dnr

EB-4689-16

Ska jag tolka det som att Crown Brand inte gör några egna kontroller av kundbasen?

Jag vet inte hur Crown Brand gjorde sin Due diligence men de fick samma kundbasdisk som ABS fick.

Hur överlämnades kundstocken till Crown Brand Coperation?

Jag minns inte hur Craig gjorde det hela. Craig levererade dokument och kundinformation men hur han skickade dem vet jag inte.

Reste Craig till Hong Kong?

Jag tror inte han reste till Hong Kong. Craig kände kunden och kunden kände honom. Det hela sköttes mellan Kalifornien och Hong Kong. Bishop vet inte hur det sköttes.

När SP verifierade pinkoderna så har du sagt att de får behålla kundinformationen avseende kunderna då det är de som ska ringa på kunderna? Behåller SP fortfarande kunderna?

Ja det tror jag. SP behöll nog kundinformationen och började ringa till kunderna direkt.

Förhørsledaren säger: då tolkar jag det som att det finns dubbletter av kundstocken, Strategi Placering har den och Crown Brand har en?

Ja och Positiv Pension har den, Scientia har den. Jag vet inte vilka fler som hade den.

Hur kom ni fram till köpeskillingen? Beräkningen?

Det behövde vara en större summa än vad ABS köpte Positiv Pension för. Det var Craig som förhandlade fram priset med Crown Brand.

Vem har formulerat avtalet med Crown Brand Coperation?

ABS Investment Group, det var Craig och jag som skrev det.

FL berättar att i tidigare förhör har det framkommit att Crown Brand Coperation aldrig betalade för Positiv Pension. Bishop har blivit förevisad mejl mellan honom och Brenda Prackup gällande detta. Minns du det?

Crown Brand gjorde en första inbetalning, runt 5 miljoner kronor. Men sen ställde de in resterande betalningar. Craig gav Bishop rådet att inte de inte skulle gå in i en rättslig tvist med ett kinesiskt företag.

Vad var anledningen till det?

Det skulle kosta för mycket pengar, Crown Brand skulle dra ut på förhandlingarna för att undvika tvisten. Det är svårt att ligga i rättsprocesser med kineser.

Gjorde du något mer för att påtala att de inte hade betalt?

Jag lät Craig följa upp med telefonsamtal för att få dem att betala. På fråga om hur länge Chang höll på med detta svarar Bishop att han inte minns hur länge Craig höll på att ringa dem, 2-3 månader kanske.

Förhørsdatum

2019-05-21

Dnr

EB-4689-16

Vad händer när du aldrig får betalt för Positiv Pension? Jag tolkar det du säger som att Chang har sagt till dig att det inte är någon ide att tvista. Stämmer det?

Det blev ingen formell tvist säger Bishop. Det var bara genom Craig Chang som vi försökte få betalt.

Du betalar 100 miljoner för Positiv Pension och får betalt 5 miljoner för bolaget och du ger upp efter 3 månader angående betalningen?

Det var det som var problemet. Det var därför jag försökte omförhandla avtalet med Positiv Pension.

För att få ner priset menar du?

Ja, vi fick ner priset lite grann. Jag ville avsluta avtalet eller sänka priset utifrån de kunder som vi hade. Kunderna lämnade så fort, att Mark trodde att Positiv Pension stal kunder eller var det Strategi Placering som stal kunder? Jag visste inte vad som hände.

Bishop förevisas bilaga 4 som är ett utdrag ur hans anteckningsbok, BG1105-1 med rubriken "Chang". Kommenter? Utveckla "money laundering".

Det här är mina anteckningar som rör Due dilligens. Jag har gjort dem för att få mer information om Craig Chang.

Inför vad?

Dessa gjorde jag under 2017 och anledningen var, att under de 10 år som vi varit affärspartners har ABS tjänat mycket pengar. Jag kände att Chang hade sammanblandat pengar från ABS med sina andra affärer. Särskilt vad gäller hans filmaffärer och jag försökte ta reda på vad Chang ägde. Fanns det något som jag kunde kräva tillbaka.

Var detta pga ABS Investment Group dvs pengarna han hade blandat ihop?

Ja det stämmer

Men under 2017 har väl du lämnat ABS investment Group?

Ja jag hade lämnat ABS men jag hade kvar alla skyldigheter till Positiv Pension och jag skötte likvidationen av Optimus Fonder. Detta gjorde jag fram till mitten av 2017 och jag fick inget betalt för det.

Money laundering?

Jag hade hört rykten om att Changs bolag, First reliant finance corporation, hade fått medel av en kille som höll på med olagliga spel. Men det var bara rykten och inget jag kunde bekräfta

Identitetshandlingar

Bishops förevisas bilaga 5 som är kopior på identitetshandlingar gällande Craig Chang och I-Ming Lee. Vad är anledningen till att du har dessa i din dator?

Underskriften?

Förhørsdatum
2019-05-21

Dnr
EB-4689-16

Den här tror jag var namnet på köparen i Crown Brand. Craig skickade nog det till mig. Både Craig och jag hade varsina kopior av våra pass och körkort. Anledning till det var att vi var (co managers) affärskompanjoner. Vi reste tillsammans, vi hade affärer ihop, vi öppnade checkkonton tillsammans. Vi hade all möjlig information om varandra. Vi levde ju mer eller mindre tillsammans varje dag under 10 år.

Och signaturen?

Det samma gäller för Chang han har min elektroniska signatur. Vi brukade fylla i dokument åt varandra. Vi var inte i Kalifornien tillsammans hela tiden. Ibland var Chang i Kina och jag i London eller i Sverige.

E-post adress

FL berättar att Bishop i tidigare förhör har berättat att han fick Daily Confirmation från Hayden i form av PDF och Excel varje amerikansk vardag. Till vilken e-post adress mottog du dessa Daily Confirmation och under vilken tidsperiod?

Det var under 2013-2014, kanske början av 2015. Kanske det var till min Optimus fonder mejladress men jag minns inte.

Och vilken adress var det till Optimus?

Jag minns inte min e-postadress till Optimus, det är fyra - fem år sedan. Det kan ha varit Optimus. Jag minns inte vart de skickades men det kan ha varit Optimus.

Vilka andra adresser hade du under denna period?

Det kan ha varit till mitt ABSIG mejlkontot men jag minns inte. Vid genomläsning förtydligar Mark att Hayden mejlen gick till mbishop mejlen:

Förhørsledaren ber Bishop skriva ner adressen på ett papper: mbishop@absig.com

Något annat du vill framföra?

Jag minns inget specifikt som jag vill berätta om men jag är öppen för frågor. Min avsikt var enbart att få Optimus fonder att växa. Det var inskrivet i köpeavtalet med Positiv Pension. Det var inskrivet i vår affärsplan.

Förhöret avslutas kl: 11:15

Genomläsning har skett den 5 juni 2019 kl 09:10 – 09:47 närvarande var Vadim Belenky, Advokat Henrik Olsson Lilja samt från EBM Susanne Nilsson & Jenni Altin

Förhöret är genomläst och godkänt

Dynamiq Creation AB

Bilaga 1

Bilaga 1

317

Dynamiq Creation AB
5044-11 911 34

B.Dag	Text	insatt	Motpart/inbetalare	Bank	text inbetalare	Kommentar
2013-06-28	PRELPURCHPRI	19 250 000,00	ADVOKATFIRMAN FYLGIA KB	Klientmedel SEB		Bilaga 3.
2013-07-02	H01323151670	2 227 495,99	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Closing payment	Bilaga 4.
2013-07-08	H05323280306	594 361,25	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Remainder of "equity" payment to Dynamiq Creation AB	Bilaga 5.
2013-07-19	H18323560462	262 023,68	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-07-31	H30323807388	1 218 211,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	July 15. 2013 contract additional payment	
					Additional payment on remaining ounts of	
					139.596.349	
2013-08-21	H20324242852	632 578,97	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Additional payment on remaining ounts of sek	
					73177501	
2013-09-06	H05324631148	596 879,06	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	July 2013 Monthly Payment.	
2013-09-17	H16324844969	569 290,44	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	August 2013, Monthly payment.	
2013-10-11	H10325443854	140 690,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-10-11	H10325443855	672 349,09	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-11-12	H08326143476	669 680,46	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-12-17	H16327061041	669 917,75	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-01-22	H21327863333	421 714,99	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-02-12	H11328363217	665 795,89	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-03-21	H20329312583	343 058,25	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-04-14	H11329892878	348 986,70	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-05-16	H15330733905	350 919,77	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-06-16	H13331463987	346 825,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-08-27	H26333236527	1 000 543,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-09-16	H15333718146	1 987 035,30	TWELVE NINE LLC	San Diego Private Bank		
2014-10-16	H15334507402	991 500,90	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-11-06	H05335068998	511 812,00	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-01-09	H08336658215	2 986 612,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-02-10	H06337406780	5 509 181,02	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-04-10	H10339026861	2 502 201,22	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-05-13	SLUTBET PP	5 022 495,00	MAQS Advokatbyrå Göteborg AB	Klientmedel SEB	Partial Payment under the amendment approx SEK	
	Totalt:	50 492 161,23			2500000, BNY Cust rrn F1S1504105377500	

Ekorevisor G Stare

Assume Holding AB

Bank: Swedbank AB

Avtalsid: 81059,9343508009

Kundnr: 65569131518

Partnamn: ASSUME HOLDING AB

Transaktions- datum	text konto	Belopp	Inbetalare/motpart	Bank	Text inbetalare	Kommentar
2013-06-28	Insättning PRELPURCHPRI	19 250 000,00		Clearing 5872		Se bilaga 3
2013-07-02	Internationell bet	2 236 319,76	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	CLOSING BALANCE	Se bilaga 4
2013-07-08	Internationell bet	594 370,00	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	REMAINDER OF 'EQUITY' PAYMENT TO ASSUME HOLDING AB.	Se bilaga 5
2013-07-19	Internationell bet	261 159,37	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	JULY 15 , 2013 CONTRACT ADDITIONAL PAYMENT.	
2013-07-31	Internationell bet	1 221 951,50	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	ADDITIONAL PAYMENT ON REMAINING OUN TS OF 139.596,349	
2013-08-21	Internationell bet	636 341,98	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	ADDITIONAL PAYMENT ON REMAINING OUN TS OF SEK 73.177.501	
2013-09-06	Internationell bet	599 661,04	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	JULY 2013 MONTHLY PAYMENT.	
2013-09-17	Internationell bet	572 701,54	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	AUGUST 2013 , MONTHLY PAYMENT.	
2013-09-26	Internationell bet	38 243,66	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	PAYMENT SHORTFALL FOR JULY AND AUGUST	
2013-10-10	Internationell bet	141 273,23	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	CATCH-UP' PAYMENT FOR JULY AND AUGUST 2013.	
2013-10-11	Internationell bet	673 611,12	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	SEPTEMBER PAYMENT.	
2013-11-11	Internationell bet	673 815,24	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	OCTOBER 2013 PAYMENT.	
2013-12-17	Internationell bet	672 968,03	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	NOVEMBER 2013 PAYMENT	
2014-01-22	Internationell bet	422 454,46	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	DECEMBER 2013 , MONTHLY PAYMENT.	
2014-02-12	Internationell bet	666 712,30	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	FEBRUARY 2014 , MONTHLY PAYMENT.	
2014-03-21	Internationell bet	343 289,79	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	MARCH 2014 , MONTHLY PAYMENT (PARTIAL).	
2014-04-14	Internationell bet	350 467,46	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	APRIL 2014 , MONTHLY PAYMENT (PARTIAL).	
2014-05-16	Internationell bet	352 104,38	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	MAY 2014 , MONTHLY PAYMENT (PARTIAL) .	
2014-06-16	Internationell bet	347 093,25	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	JUNE 2014 , MONTHLY PAYMENT (PARTIAL) .	
2014-08-27	Internationell bet	1 004 241,00	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	FIRST PAYMENT - AMENDMENT DATED 22 AUG 2014.	
2014-09-16	Internationell bet	1 989 564,30	TWELVE NINE LLC	SAN DIEGO PRIVATE BANK	PARTIAL PAYMENT, SECOND PAYMENT UNDER THE AMENDMENT, SECTION 3.2.1(B).	
2014-10-15	Internationell bet	1 005 734,50	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT.	
2014-11-06	Internationell bet	512 848,00	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT.	
2015-01-09	Internationell bet	2 997 300,00	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT (APPROX. SEK 3,000 ,000).	
2015-02-09	Internationell bet	5 539 033,44	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT (APPROX. SEK 5.500.000).	
2015-04-10	Internationell bet	2 511 232,82	ABS Investment Group LLC	Commercewest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT APPROX SEK 2 500 000 BNY CUST RRN - F1S1504105377400	
2015-05-13	Insättning	5 022 495,00		Clearing 5490		
Totalt:		50 636 987,17				

Ekorevisor G Stare

Term Loan Facility Agreement

Dated 30 April 2015

for

A.B.S.I.G LLCas **Borrower**

provided by

Solid Venture Capital Ltd (entity number 05179108)as **Lender****THIS AGREEMENT** is dated 30 April 2015 and made between:

- (1) **A.B.S.I.G. LLC**, reg. no. EIN 26-2582511, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 9210, United States ("**Borrower**"); and
- (2) **SOLID VENTURE CAPITAL LTD**, a company incorporated and in England, with the company number 05179108, and whose registered office is at 869 High Road, London, England, N12 8QA ("**SVC**") ("**Lender**")

IT IS AGREED as follows:**1. Definitions and Interpretations****1.1** In this Agreement, unless the context requires otherwise:**Borrowed Money:** any indebtedness the Borrower owes as a result of:

- (a) borrowing or raising money (with or without security), including any premium and any capitalised interest on that money;
- (b) any bond, note, loan stock, debenture, commercial paper or similar instrument;



- (c) any acceptance credit facility or dematerialised equivalent, bill-discounting, note purchase or documentary credit facilities;
- (d) monies raised by selling, assigning or discounting receivables or other financial assets on terms that recourse may be had to the Borrower if those receivables or financial assets are not paid when due;
- (e) any deferred payment for assets or services acquired, other than trade credit that is given in the ordinary course of trading and which does not involve any deferred payment of any amount for more than 60 days;
- (f) any rental or hire charges under finance leases (whether for land, machinery, equipment or otherwise);
- (g) any counter-indemnity obligation in respect of any guarantee, bond, indemnity, standby letter of credit or other instrument issued by a third party in connection with the Borrower's performance of contracts;
- (h) any other transaction that has the commercial effect of borrowing (including any forward sale or purchase agreement and any liabilities which are not shown as borrowed money on the Borrower's balance sheet because they are contingent, conditional or otherwise);
- (i) any derivative transaction entered into in connection with protection against or benefit from fluctuation in any rate or price (and when calculating the value of any derivative transaction, only the mark to market value shall be taken into account); and
- (j) any guarantee, counter-indemnity or other assurances against financial loss that the Borrower has given for any of the items referred to in paragraphs (a) to (i) of this definition incurred by any person.

When calculating Borrowed Money, no liability shall be taken into account more than once.

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday or public holiday) on which banks are open for general business to effect transactions of the kind contemplated in this Agreement in (a) Stockholm AND (b) in relation to any date for payment where the currency in question is not SEK or Euros then the principal financial center of the country of that currency

"Event of Default" means any event or circumstance referred to in clause 10b;

"Finance Document" this Agreement and any other document designated as such by the Lender;

"Indebtedness" includes any obligation, whether incurred as principal or surety, for the payment or repayment of money, whether actual or contingent, present or future, secured or unsecured;

"Loan" means the amount of SEK 13.073.073 or (as the case may be) the principal amount for the time being outstanding from the Borrower to the Lender under this Agreement (including, if applicable, any capitalized interest thereon);

"Potential Event of Default" means any event or circumstance which, with the expiry of a grace period, giving of notice, or fulfillment of any other condition, would be an Event of Default;

"Related Parties" a party's parent, subsidiaries, assigns, transferees, representatives, principals, agents, officers or directors;

"Repayment Date" the day falling 6 months after the date of this Agreement (or if such day is not a Business Day then the immediately preceding Business Day);

"Security" any mortgage, charge (whether fixed or floating, legal or equitable), pledge, lien, assignment by way of security or other security interest securing any obligation of any person or any other agreement or arrangement having a similar effect;

- 1.2 References to the **"Borrower"**, the **"Lender"**, or the parties shall be construed so as to include its successors in title, permitted assigns and permitted transferees.
- 1.3 Clause headings shall not affect the interpretation of this Agreement.
- 1.4 A reference to a **person** shall include a reference to an individual, firm, company, corporation, partnership, unincorporated body of persons, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture or consortium (whether or not having separate legal personality) and that person's personal representatives, successors, permitted assigns and permitted transferees
- 1.5 Unless the context otherwise requires, words in the singular shall include the plural and in the plural shall include the singular.
- 1.6 Unless the context otherwise requires, a reference to one gender shall include a reference to the other genders.
- 1.7 A reference to a statute or statutory provision is a reference to it as amended, extended or re-enacted from time to time.
- 1.8 A reference to a statute or statutory provision shall include all subordinate legislation made from time to time under that statute or statutory provision.
- 1.9 A reference to **writing** or **written** includes e-mail.
- 1.10 A reference to **this agreement** or a **Finance Document** (or any provision of it) or to any other agreement or document referred to in this agreement or any Finance Document is a reference to this agreement or Finance Document, that provision or such other agreement or document as amended (in each case, other than in breach of the provisions of this agreement) from time to time.

1.11 Unless the context otherwise requires, a reference to a clause is to a clause of this Agreement.

1.12 Any words following the terms **including, include, in particular, for example** or any similar expression shall be construed as illustrative and shall not limit the sense of the words, description, definition, phrase or term preceding those terms.

2. The Facility

- 2.1 The Lender makes available to the Borrower a term loan facility of up to a total principal amount of SEK 13.073.073 on the terms and subject to the conditions of this Agreement.
- 2.2 Such sum as is referred to in clause 2.1 shall be remitted by the Lender to the Borrower by electronic transfer as follows:-

as to the sum of SEK 10.044.992 to the following account:- 66/05/15

MAQS Advokatbyrå Göteborg AB, SEB, SE-405 04 Gothenburg, Sweden, account number: 5001 1169796, IBAN: SE63 5000 0000 0500 1116 9796, BIC: ESSESESS

("First Payment")

as to the sum of 3.028.081 to the following account:-

Stellum Kapitalförvaltning AB, Danske Bank Iban: SE 7412000000013080123875

Swift: DABASESX

("Second Payment")

15/06/15
2300

3. Purpose

- 3.1 The purpose of the Loan shall be to enable the Borrower to:-
- (a) procure that A.B.S. Investment Group LLC, a Related Party of the Borrower, does pay all and any outstanding payment obligations it has pursuant to a share purchase agreement (which was subsequently amended) that it entered into with Assume Holding AB and Dynamiq Creation AB on 29th April 2014 concerning the acquisition by it of the issued shares of Positiv Pension I Sverige AB which payment obligations are set out in the settlement agreement appended hereto as Annex A and represented by the First Payment; and
 - (b) discharge on behalf of Optimus Fonder AB the invoice appended hereto as Annex B and represented by the Second Payment.

4. Repayment and Prepayment

- 4.1 The Loan shall be repaid in full on the Repayment Date.

- 4.2 Subject to clause 4.1, the Borrower may prepay the Loan in full (but not part) after having given written notice to the Lender of its intention so to do such notice to expire no earlier than 1 week from the date any notice is given under this clause.
- 4.3 Upon repayment of the Loan in full, this Agreement shall terminate (but without prejudice to any accrued rights of the Lender).
5. **Intentionally Blank**
6. **Interest and Fees**
- 6.1 The Borrower shall pay interest on the Loan calculated at a nominal rate of 30% per annum, accruing and compounded daily.
- 6.2 The Borrower shall pay the interest on the Repayment Date, or if earlier when the Loan is repaid.
7. **Interest on an Overdue Amount**
- 7.1 If a sum payable under this Agreement is not paid when due, the overdue amount shall bear interest on a monthly basis (but which shall have been compounded daily) from the due date to the date of actual payment at a rate equal to 5% per annum above the rate specified in clause 6 above.
8. **Tax**
- 8.1 If the Borrower is compelled by law to make any deduction or withholding for or on account of tax from any payment, whether of principal, interest or otherwise, or the Lender is compelled by law to make any payment in respect of tax (other than tax on overall net income), in each case from or in respect of any amount payable or paid by the Borrower hereunder, the Borrower will pay to the Lender such additional amount as is required to ensure that the Lender receives and retains (free from liability in respect of any such deduction or withholding) a net amount equal to the full amount which it would have received if no such deduction, withholding or payment had been made.
- 8.2 All taxes required by law to be deducted or withheld by the Borrower from any amounts payable or paid hereunder shall be paid by the Borrower to the appropriate authority within the time allowed for such payment under applicable law and the Borrower shall, within 30 days of the payment being made, deliver to the Lender evidence reasonably satisfactory to the Lender (including all relevant tax receipts) that the payment has been duly remitted to the appropriate authority.
9. **Representations and Warranties**
- 9.1 By entering into this Agreement, the Borrower represents and warrants to the Lender on the date of this Agreement that:

- (a) (i) it is a limited liability company, duly incorporated and validly existing under the law of its jurisdiction of incorporation;
- (ii) it and each of its Subsidiaries has the power to own its assets and carry on its business as it is being conducted;
- (b) the obligations expressed to be assumed by it in the Finance Documents to which it is a party, are legal, valid, binding and enforceable obligations;
- (c) the entry into and performance by it of, and the transactions contemplated by, the Finance Documents to which it is a party do not and will not conflict with:
 - (i) any law or regulation applicable to it;
 - (ii) its constitutional documents; or
 - (iii) any agreement or instrument binding upon it or any of its assets;
- (d) it has the power to enter into, perform and deliver, and has taken all necessary action to authorize its entry into, performance and delivery of, those Finance Documents to which it is a party and the transactions contemplated by such Finance Documents;
- (e) all authorizations required or desirable to enable it lawfully to enter into, exercise its rights and comply with its obligations in this Agreement and in respect of the other Finance Documents have been obtained or effected and are in full force and effect;
- (f) (i) no Event of Default or Potential Event of Default is continuing or might reasonably be expected to result from receipt of the sum referred to in clause 2.1 or the payments of the sums referred to in clause 2.2;
- (ii) no other event or circumstance is outstanding which constitutes a default under any other agreement or instrument which is binding on it or to which its assets are subject which might have a material adverse effect on the financial condition or business operations of the Borrower and;
- (g) (i) any factual information provided by it to the Lender was true and accurate in all material respects as at the date it was provided or as at the date (if any) at which it is stated;
- (ii) any financial projections provided by it to the Lender have been prepared on the basis of recent historical information on the basis of reasonable assumptions;
- (iii) nothing has occurred since the date that any such information was provided or has been omitted from such information provided to the Lender and no information has been given or withheld by it that results in the information supplied being untrue or misleading in any material respect;
- (h) No litigation, arbitration or administrative proceedings are taking place, pending or, to the Borrower's knowledge, threatened against it, any of its directors or any of its assets, which might reasonably be expected to have a material adverse effect on its business, assets or condition, or its ability to perform its obligations under the Finance Documents.




10. Covenants

10.1 The Borrower covenants with the Lender that, as from the date of this agreement until all its liabilities under the Finance Documents have been discharged:

- (a) it will comply, in all respect, with all laws, if failure to do so has or is reasonably likely to have a material adverse effect on its business, assets or condition, or its ability to perform its obligations under this agreement;
- (b) it will notify the Lender of any Potential Event of Default or Event of Default (and the steps, if any, being taken to remedy it) promptly on becoming aware of its occurrence;
- (c) if the Lender is obliged for any reason to comply with "know your customer" or similar identification procedures in circumstances where the necessary information is not already available to it, the Borrower will, promptly on the request of the Lender, supply (or procure the supply of) such documentation and other evidence as is reasonably requested in order for the Lender to be able to carry out, and be satisfied that it has complied with, all necessary "know your customer" or other similar checks under all applicable laws and regulations pursuant to the transactions contemplated in the Finance Documents;
- (d) it will carry on and conduct its business in a proper and efficient manner and will not make any change to the general nature or scope of its business as carried on at the date of this agreement.
- (e) it will not:
 - (i) create, or permit to subsist, any Security on or over any of its assets;
 - (ii) sell, transfer or otherwise dispose of any of its assets on terms whereby such assets are or may be leased to or re-acquired or acquired by it; or
 - (iii) sell, transfer or otherwise dispose of any of its receivables on recourse terms; or
 - (iv) enter into any arrangement under which money or the benefit of a bank or other account may be applied, set-off or made subject to a combination of accounts; or
 - (v) enter into any other preferential arrangement having a similar effect,

in circumstances where the arrangement or transaction is entered into primarily as a method of raising Borrowed Money or of financing the acquisition of an asset.

- (f) it will not incur or permit to subsist, any obligation for Borrowed Money.

10b. Events of Default

10b.1 Each of the events or circumstances set out in this clause is an Event of Default.

- (a) The Borrower does not pay on the due date any amount payable pursuant to any Finance Document at the place at and in the currency in which it is expressed to be payable unless its failure to pay is caused by administrative or technical error, and payment is made within three Business Days of its due date.
- (b) (i) The Borrower does not comply with any provision of any Finance Document (other than those referred to in clause 10b a).
(ii) No Event of Default under (i) above will occur if the failure to comply is capable of remedy and is remedied within (10) Business Days of the Lender giving notice to the Borrower or the Borrower becoming aware of the failure to comply.
- (c) Any representation or statement made or deemed to be made by the Borrower in the Agreement or any other document delivered by or on behalf of the Borrower under or in connection with any Finance Document is or proves to have been incorrect or misleading in any material respect when made or deemed to be made.
- (d) Any corporate action, legal proceedings or other procedure or step is taken in relation to the Borrower:
 - (i) the suspension of payments, a moratorium of any indebtedness, winding-up, dissolution, administration or reorganization (by way of voluntary arrangement, scheme of arrangement or otherwise);
 - (ii) a composition, assignment or arrangement with any creditor;
 - (iii) the appointment of a liquidator, receiver, administrator, administrative receiver, compulsory manager or other similar officer in respect of it or its assets; or
 - (iv) enforcement of any Security Interest over any of its assets,
 or any analogous procedure or step is taken in any jurisdiction.
- (e) It is or becomes unlawful for the Borrower to perform any of its obligations under a Finance Document.
- (f) any provision of any Finance Document is or becomes, for any reason, invalid, unlawful, unenforceable, terminated, disputed or ceases to be effective or to have full force and effect.
- (g) The Borrower repudiates or evidences an intention to repudiate any Finance Document.

- (h) The Borrower suspends or ceases to carry on (or threatens to suspend or cease to carry on) all or a substantial part of its business.
- (i) Any event occurs (or circumstances exist) which, in the opinion of the Lender, has or is likely to materially and adversely affect the Borrower's ability to perform all or any of its obligations under, or otherwise comply with the terms of, any Finance Document.

10b.2 On and at any time after an Event of Default the Loan, and all accrued interest and other amounts owing under the Finance Documents shall become repayable forthwith on demand in writing made by the Lender at any time.

11. Assignment and Transfer

- 11.1 The Borrower may not assign or transfer any of its rights or obligations under or in respect of any Finance Document.
- 11.2 The Lender may, at any time, assign and/or transfer all or any of its rights, benefits and/or obligations in respect of this Agreement in whole or in part to any person.
- 11.3 The Borrower acknowledges that any person to which the rights, benefits and/or obligations of the Lender may from time to time be so assigned and/or transferred, shall be entitled to share the benefit of this Agreement as if such person had constituted an original lender under this Agreement to the extent of such transfer and/or assignment.

12. Set-off

The Lender may set off any matured obligation due from the Borrower under the Finance Documents against any matured obligation owed by the Lender to the Borrower, regardless of the place of payment, booking branch or currency of either obligation. If the obligations are in different currencies, the Lender may convert either obligation at a market rate of exchange for the purpose of the set-off.

13. Notices

Every notice, request or other communication shall be:

- (a) in writing delivered personally or by prepaid first class letter, facsimile transmission, e-mail or other electronic communication approved by the Lender;
- (b) deemed to have been received, in the case of a letter when delivered personally or 48 hours after it has been sent by first class post or, in the case of facsimile transmission, at the time of transmission with a facsimile transmission report or other appropriate evidence (provided that if the date of transmission is not a Business Day it shall be deemed to have been received at the opening of business on the next Business Day)

or, in the case of e-mail or other electronic communication, when received in legible form and shall be irrevocable; and

- (c) sent (i) to the Borrower at the address stated at the beginning of this Agreement and (ii) to the Lender at its registered office, or to such other address in England as may be notified in writing by the relevant party to the other party.

All communications by the Borrower shall be effective only on actual receipt by the Lender.

14. Remedies and waivers

No delay or omission by the Lender in exercising any right or power under any Finance Document shall impair such right or power, and any single or partial exercise of it shall not preclude any other or further exercise of it or the exercise of any other right or power. The rights and remedies of the Lender under any Finance Document are cumulative and not exclusive of any right or remedy provided by law.

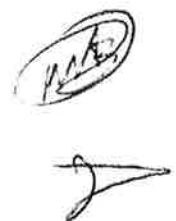
15. Indemnity

- 15.1 The Borrower shall indemnify the Lender on demand (without prejudice to the Lender's other rights) for any expense, loss or liability incurred by the Lender in consequence of (i) any default or delay by the Borrower in the payment of any amount when due under any Finance Document or (ii) any breach by the Borrower of any term or condition of any Finance Document.
- 15.2 If, for any reason, any amount payable under any Finance Document is paid or is recovered in a currency (the "other currency") other than that in which it is required to be paid (the "contractual currency"), then, to the extent that the payment to the Lender (when converted at the then applicable rate of exchange) falls short of the amount unpaid under any Finance Document, the Borrower shall, as a separate and independent obligation, fully indemnify the Lender on demand against the amount of the shortfall. For the purposes of this clause the expression "rate of exchange" means the rate at which the Lender is able as soon as practicable after receipt to purchase the contractual currency in London with the other currency.

16. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which when executed shall constitute a duplicate original, but all the counterparts shall together constitute one agreement.

17. Third Party Rights



Except as expressly provided in this agreement, a person who is not a party to this agreement has no right under the Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 to enforce or enjoy the benefit of any term of this agreement. This does not affect any right or remedy of a third party which exists, or is available, apart from that Act.

18. Governing Law and Jurisdiction

- 18.1 This Agreement and any dispute or claim arising out of or in connection with it or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims) shall be governed by and construed in accordance with the law of England and Wales.
- 18.2 Each party irrevocably agrees that, subject as provided below, the courts of England and Wales shall have exclusive jurisdiction over any dispute or claim that arises out of, or in connection with this agreement or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims). This Agreement will take effect and be dated the date on which all the parties have executed this Agreement and if not the same date, the later date will prevail.

IN WITNESS WHEREOF, the parties have executed this Agreement on the day first above mentioned.

Borrower

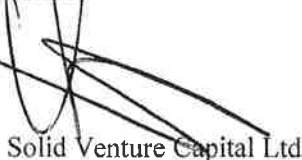


A.B.S.I.G LLC

By MARK BISHOP a director

Date: 30th April 2015

Lender



Solid Venture Capital Ltd

By EMIL AMIR INGMANSON a director:

Date: 30th April 2015



232

2322

+ 2300

Payment Type Currency/International Payment		Debit Account Number 87697285	
Delivery Method Urgent Payment	Account Name SOLID VENTURE CAPITA	Bank Identifier 209581	Currency EUR

Payment Details			
Status : Future Date Approved		Sub Status :	
Creation Date: 30/04/2015		Creator Name: EMIL INGMANSON	
Payment Amount, Date and Description			
Payment Currency SEK - Swedish Krona	Payment Amount 10,044,992.00	Value Date 04/05/2015	Execution Date 04/05/2015
Payment Details ABSIQ LLC			
Debit Currency EUR	Debit Amount	Indicative Exchange Rate	
Charges Type Shared	Customer Reference		
Deal Number 8595207	Booked Rate 9.2975		
Priority Payment No	Intra-Company Indicator No		
Transaction Reference Number BX15043023705757	Transaction Type Code		
Beneficiary and Beneficiary Bank Details			
Beneficiary Details		Beneficiary Bank Details	
Beneficiary Name MAQS ADVOKATBYRA GOTEBOG AB		Beneficiary Bank SWIFT/BIC ESSESESS	
Beneficiary Account Number : SE63 5000 0000 0500 1116 9786		Beneficiary Bank National Clearing Code(NCC)	
Beneficiary Address		Beneficiary Bank Routing Method	
Beneficiary Country SE-Sweden		Beneficiary Bank Country SE-Sweden	
Beneficiary SWIFT Business Identification Code		Beneficiary Bank Account Number	
Sub-Form Instruction Code			
Instruction Code		Instruction Description	
Sub-Form Additional Information for Receiver			
Code		Description	
Sub-Form Regulatory Reporting			
Code	Country		
Description			

This page has been formatted for A4 Portrait size. Please check your printer settings before printing.

<https://cashmanagement.barclays.net/CMA/Phoenix/CMA/Payments/PrintPayment.aspx?...> 30/04/2015

Bilaga 3
POSITIV PENSION
INITIAL BOND SALES

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/2013 02:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
Cc: [Craig Chang <ochang@absig.com>, Steve Bishop <sbishop@absig.com>]
Subject: Re:

Lisa -

Also, can you check my attached spreadsheet for accuracy and to confirm that the 7 bonds listed on the spreadsheet are still held in our Fund IV portfolio (POPLR should be at Wedbush, all others should be at LPL).

These are the initial bonds that I would like to sell to Optimus the first week of July, after the close of the **Positiv Pension** acquisition.

Let me know.

Thanks,

M

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Fri, 06/07/2013 01:59 PM, Lisa Duehring <lduehring@absig.com> wrote:

i will have indications over to you this morning so we can decide what to sell and who to handle.

Sent from my Verizon Wireless 4G LTE smartphone

CURRENT INVENTORY (F IV) TO REVIEW FOR SALE TO OPTIMUS

OMNIARCH - AMERICAN RMBS EQUITY FUND IV

CURRENT BOND SUMMARY:

Purchase Date	Description	CUSIP	Original Face	Orig Omni Price	Omni Projected Sale Price	Curr Factor (May 2013)	Curr Coupon
8/2/10	BAFC 074T2 1A2	05953YAU5	2,000,000.00	46.750	46.750	0.430512460	5.500%
11/8/11	GSAA 2005-6 AF7	362334MZ4	4,321,000.00	25.000	28.750	1.000000000	4.868%
12/7/11	CWL 2005-1 MF2	126673WFS	2,638,000.00	36.125	41.544	0.883824229	5.505%
2/28/12	POPLR 2004-4 M4	73316PAL4	3,600,000.00	44.250	44.250	0.577734500	5.091%
7/6/12	LSX 2007-5H 3A4	525248AY6	12,455,000.00	46.500	46.500	0.304362042	3.188%
8/14/12	FNLC 2005-3 M2	321131BV6	7,000,000.00	30.625	35.219	1.000000000	1.220%
12/27/2012 and 2/1/2013	MSM 2007-6XS 2A7M	617511AP6	8,191,000.00	46.000	46.000	1.000000000	8.162%
Current Net Asset Value							10,919,720

① Tell Solid and ABSIG that mark-up is @ 50%.
Therefore profits are approx. \$2M to Solid & ABSIG after purchase price pay back.

② Tell VLF that mark is only 10% of total, or \$3M, and that I will leave 10% of total, or another \$3M in the deal.

③ MAB - Make sure mark-up is at least 75%. Therefore MAB makes \$3M after Solid & ABSIG profits (\$2M each) and after purchase price pay back.

20M + 50% mark up = 30M
10M π gross
6M P.O. - P.P. *
4M π net
2M π net to Solid
2M π net to ABS

17M + 75% mark up = 30M
13M π gross
6M P.O. - P.P. *
7M π net

Solid

ABS

21.4M + 40% mark up = 30M
8.6M π gross
6M P.O. - P.P. *
1.6M π net

Solid

ABS

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Fri, 06/07/2013 04:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [Craig Chang <cchang@absig.com>]

Subject: Short term trading plan...

FYI -

Craig - My short term trading plan is as follows:

(1) BAFC bond settles today with Mesirow. I will free trade the bond next week to Close Brothers Bank for a trade with Optimus for a settlement on June 18, with a USD 270K+ arb.

(2) With the sale of the 3 Fund V bonds that we are contemplating today, we should have approx/exactly USD 6 million in cash. This will cover our purchase price for Positiv Pension on June 28, exactly.

(3) We will sell 7 bonds out of the Fund IV portfolio to Optimus once the Positiv deal goes through. Within 2 weeks after the closing, there will be enough capital in Optimus to sell the bonds (approximately July 15th). This one transaction will produce about USD 5.5 million in profit. One more "turn" during the second 2 weeks of July will finish paying the purchase price for Positiv, and produce USD 2 million for ABSIG arb, and USD 2 million for Solid arb.

(4) At the end of July we will turn our focus back on Fund IV, where we will have approximately USD 16 million to reinvest. We will reinvest the capital, cover all imbalances, and book a 15-20% arb.

M

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

BA1105-1

CHANG:

on 22 Jul 2017,
Craig said Cathy has
\$1M in cash and
home & car

Mother

Cathy Chang

Megan

• Lk. Elsinore property
\$250K hard * -
CC money, land
between Riverside Dr and
the lake, and Joy St and
Lehr Dr.

• Irvine property
\$350K hard
CC money
2151 Dupont Dr, Irvine
2171 Dupont Dr, Irvine

- Craig Yell-Chow Chang

- 784 S Hidden Creek Circle
Anaheim, Ca 92808- 1st Reliant Financial Corp.1st Reliant Home Loans, Inc.

Checkered Flag Inc.

Karen Shanley

- Money laundering along w/ back street
gambling through his escrow at
1st Reliant.- Purchased land dev. deal near John
Wayne airport.- Purchased land for future hotel dev.
in Lk Elsinore adjacent to north
side boat launch.

Moshi Family
separate complaint:
loss of reputation
loss of income
etc

* Karen Shanley was signer
on CC personal bank acct.
She was CC personal
bookkeeper and bookkeeper
for AB316 & FIV, who
prepared all info for T.E.
In June 2017 Karen was owed
money which CC was not
paying. She "cleaned out"
bank acct. (~\$20K)
949.878.9556

1st Reliant Co.
575 Anton Blvd
Costa Mesa, Ca
Suite 808

持照人填寫欄 (INFORMATION OF BEARER)
國內住址及電話 (DOMESTIC ADDRESS AND PHONE NUMBER)

國外住址及電話：(FOREIGN ADDRESS AND PHONE NUMBER)

緊急事故通知人 (IN CASE OF EMERGENCY, NOTIFY THE INDIVIDUAL NAMED BELOW)

姓 NAME:

地址及電話 (ADDRESS AND PHONE NUMBER)

持票人簽名 (SIGNATURE OF BEARER)

中華民國 REPUBLIC OF CHINA

MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS

[illegible]

The Minister of Foreign Affairs of the Republic of China requests all whom it may concern to permit the national of the Republic of China named herein to pass freely and in case of need to give all possible aid and protection.

(持照人簽名) (SIGNATURE OF BEARER)

張亦樵

THIS PASSPORT CONTAINS 48 PAGES



護照號碼 / Passport No.
135118856

張亦樵

CHANG, YEE-CHOW

外文別名 / Also known as

國籍 / Nationality
REPUBLIC OF CHINA

性別 / Sex
M

發照日期 / Date of issue
21 JUN 2006

效期截止日期 / Date of expiry
21 JUN 2016

發照機關 / Authority

TAIPEI ECONOMIC AND CULTURAL OFFICE IN NEW YORK

身分證統一編號 / Personal Id. No.
E122106364

出生日期 / Date of birth
08 SEP 1973

出生地 / Place of birth
KAOHSIUNG CITY

發照地 / Place of issue
NEW YORK

P<TWNCHANG<<YEE<CHOW<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<<
1351188566TWN7309089M1606214E122106364<<<<52



*Of the United States,
in Order to form a more perfect Union,
establish Justice, insure domestic Tranquility,
provide for the common defence,
promote the general Welfare, and secure
the Blessings of Liberty to ourselves and
our Posterity, do ordain and establish this
Constitution for the United States of America.*

Wing Yee Chow Chaney

SIGNATURE OF BEARER / SIGNATURE DU TITULAIRE / FIRMA DEL TITULAR

**PASSPORT
PASSEPORT
PASAPORTE**

UNITED STATES OF AMERICA

Type / Type / Type	Code / Code / Código	Passport No. / No. du Passport / No. de Pasaporte
P	USA	426713345

Surname / Nom / Apellidos

CHANG

Given Names / Prénoms / Nombres

CRAIG YEE-CHOW

Nationality / Nationalité / Nacionalidad

UNITED STATES OF AMERICA

Date of birth / Date de naissance / Fecha de nacimiento

08 Sep 1973

Place of birth / Lieu de naissance / Lugar de nacimiento

TAIWAN

Date of issue / Date de délivrance / Fecha de expedición

13 Jul 2007

Date of expiration / Date d'expiration / Fecha de caducidad

12 Jul 2017

Endorsements / Mentions Spéciales / Anotaciones

SEE PAGE 27

Sex / Sexe / Sexo

M

Authority / Autorité / Autoridad

United States

Department of State

USA

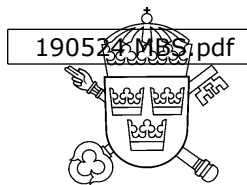


P<USACHANG<<CRAIG<YEE<CHOW<<<<<<<<<<<<<<<<<

4267133453USA7309089M1707122501124121<877812

339

Utheng



Förhör

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person Bishop, Mark	Personnummer 19560512-
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Nej
Tolk Sara Nilsson	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne Språk Engelska

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör kring tidigare delgivna misstankar.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Advokat Henrik Olsson Lilja

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Emma Axsäter	Förhørsdatum 2019-05-24	Förhör påbörjat 08:19	Förhör avslutat 11:03
Förhørsplats Kronobergshäktet, Stockholm	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EA		

Involverad personal

Camilla Larsten

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Mail från Ulf Deckmark till Carl Östring 15 maj 2012 inklusive bilaga ABS Consolidated Financials 2011.pdf förevisas (bilaga 1)

Mark tillfrågas om det som förevisas.

MB tror att Carl Östring var ägare av Traction Fonder och bilagan till mailet verkar vara en finansiell rapport från 2011 för ABS Investment Group (ABS). Det måste ha varit i syfte att generera intresse för att diskutera köp och försäljning av Traction Fonder. MB minns inte konversationen de hade vid den tidpunkten men han kan tänka sig att Carl ville ha en finansiell rapport från en potentiell köpare.

På fråga om ABS var en potentiell köpare av Traction Fonder så svarar MB att hans minne sviker honom lite, men han tror att det var ABSIG som var köpare av Traction Fonder. Han vet inte varför Carl får finansiell information om ABS. Traction fick den information de efterfrågade och de kanske fick en rapport även över ABSIGs finansiella ställning. MB kan inte se av det som förevisas vad Carl efterfrågade.

På fråga om vilka MBS som ABS ägde vid utgången av 2011 så svarar MB att han inte vet vilka det var. Han har ingen aning om eller möjlighet att svara på frågan om hur många olika MBS ABS ägde 2011.

MB tillfrågas om vem som gjorde värderingen av MBS som enligt Memorandumet gjordes i juni 2011. MB vet inte vem som utfört värderingen eller hur den genomförts. Värderingar av MBS i ABS gjordes av en redovisningsfirma som även gjorde årsredovisningen, men MB minns inte vad firman hette.

På fråga om hur ofta man värderade MBS i ABS så svarar MB att han tror att det var en gång om året

inför årsredovisningen. Han minns inte vilka det var som hade det uppdraget. MB hade inget att göra med redovisningsfirman i ABS. Det var Craig Chang som skötte den interna verksamheten och det var han som anlätade firman som skulle värdera MBS åt ABS, så vitt MB vet.

MB tror att ABS innehaft MBS sedan 2008. Han tror att det var samma firma som värderade MBS hela tiden, men han kan inte garantera det i och med att det inte var han som hade kontakterna med redovisningsfirman.

MB tillfrågas om han tog del av de värderingar som gjordes av MBS i ABS. MB svarar nej på den frågan.

På fråga om vilken kunskap Craig Chang hade om MBS så svarar MB att han hade samma kunskap som MB.

MB tror att ABS räkenskapsår var kalenderår. Han vet inte varför det står i Memorandumet att värderingen av MBS gjordes i juni och han vet heller inte om det gjordes någon värdering i slutet av året också.

MB tillfrågas om Thomas Eppersons roll. Han var en oberoende revisor/redovisningskonsult. Han upprättade inte årsredovisningar i ABS. MB tror inte att Epperson skötte bokföringen i ABS heller.

MB kommer inte ihåg att Thomas Epperson hade något avtal med ABS eller ABSIG. Han vet att han gjorde finansiella analyser och upprättade finansiella rapporter om det fanns behov av det och i de fallen gjorde han det som en oberoende revisor. ABSIG hade sina egna bokförare och redovisningspersonal.

MB tillfrågas om vem som gett Epperson uppdraget att upprätta Memorandumet. Det var MB och Chang som bad Tom att granska redovisningen i ABS och upprätta en uppdatering med den här informationen för det här syftet.

På fråga om vilken verksamhet som bedrevs i ABS under 2011 så säger MB att det var en koncern som arbetade med försäljning och marknadsföring av MBS. Både genom att köpa och sälja MBS som de själva ägde men också genom att mäkla MBS-transaktioner för andra firmor på Wall Street.

MB tillfrågas om vilket underlag Epperson hade när han upprättade Memorandumet. MB vet inte exakt vilka underlag Tom hade men han kan tänka sig att han hade tillgång till all finansiell information han behövde för att kunna upprätta Memorandumet. MB minns inte vem som överlämnade materialet till Epperson. Han kan inte minnas att han själv skulle ha lämnat det. ABS var ett litet företag så det var bara han, Craig eller den interna redovisningsavdelningen som hade kunnat överlämna den. MB kan bara minnas namnet på en av dem som arbetade på den interna redovisningsavdelningen, Karen Shanley. Han minns inte hur många de var på avdelningen, men han vet att Karen hade en eller flera assistenter.

MB tillfrågas om Optimus köpte in några av de MBS som ABS enligt Memorandumet ägde vid slutet av 2011. MB vet inte vilka MBS som ABS ägde i slutet på 2011 och han vet inte vilka MBS Optimus köpte in i slutet på 2012.

Uppgifter från Wahlstedt Sageryd (WS) om kurser i SAIL 2006-4 A5 130723 – 140417 förevisas (bilaga 2)

Enligt uppgift från WS så kommer kurserna från Hayden Internationals Daily Confirmation som de erhöll nästan dagligen.

MB känner inte igen WS. FL förklarar att de anlätades av Optimus Fonder för att sköta backoffice.

MB tillfrågas om förändringen i pris över tid och vad den berott på. SAIL står för ett namn och MB vet inte vems obligation det här var eller vem emittenten var. Prisförändringarna kan bero på flera saker, det kan vara en hög andel av fastigheter som blir tvångsförsålda eller att bolaget som förvaltar

obligationen kan ha det kämpigt och hålla på att gå omkull. Det finns fler sådana olika allmänna anledningar som kan orsaka prisförändringar och MB vet inte vilken den specifika anledningen är just det här fallet.

MB tillfrågas om anledningen till att kursen sjönk från 0,68 per 131129 till 0,37 per 131220 och hur det kan ske förändringar nästan dagligen under en sådan kort period. MB uppger att det enda han kan säga om november och december vad gäller marknaden för MBS är att december är en bra månad att köpa MBS och en dålig månad att sälja MBS. De flesta investmentbanker försöker göra sig av med sina innehav i slutet på året och det finns därför alltid likviditetsproblem i slutet på varje år vilket medför att priserna på MBS normalt sett sjunker då.

MB tillfrågas om han hade samma uppfattning som Hayden om priserna på MBS under den period som Optimus ägde dem. MB uppger att de aldrig diskuterade prissättningen. Han tänkte aldrig på om han delade deras uppfattning om priset på MBS, det var inte viktigt för honom. Han använde bara deras data för att mata in i sin egen databas. Vid den här tidpunkten hade han fortfarande affärer med MBS för ABS räkning och andra investmentbanker.

Daily Confirmation WORKSHEET(37626).xlsx daterat 131231 för 131227 samt egenskaper för dokumentet förevisas (bilaga 3)

MB informeras om att det är återfunnet i hans dator och han tillfrågas om vem som skapat dokumentet och fyllt i siffrorna samt om vad kolumnerna "% OF VALUE IN THE FUND" och "AURIGA VALUES (NOV 2013)" avser.

MB uppger att det ser ut som en Daily Confirmation. MB frågar om de gula överstrykningarna är något som FL har gjort. FL svarar nej på frågan.

MB känner inte igen den här specifika Confirmation. Det ser ut som något som kom från Hayden, men han minns inte att de någonsin skickade något som hade sådana här överstrykningar.

Ang de sista två kolumnerna så tror inte MB att Hayden har gjort dem. Han tror inte att Hayden hade access till information om procentvärde i fonden och han har inget minne överhuvudtaget att Hayden skulle ha skrivit in några Aurigavärden. Det ser ut som att MB tagit ett spreadsheet från Hayden och själv lagt till de sista två kolumnerna. Det är det han gissar på. Ang vad han skulle använda de sista två kolumnerna till så tyckte MB att det var intressant att titta på de obligationer som Optimus ägde och vilken procent av fonden obligationerna stod för. Det var intressant för honom.

På fråga om hur han fick fram uppgifterna för den sista kolumnen så svarar MB att det nog bara var intressant för honom att se hur nära Auriga och Hayden låg varandra när det gällde prissättning. Han fick nog uppgifterna genom att ringa Auriga och fråga. Henrikson på Auriga var den huvudsakliga tradern där så MB tror att det var honom han kontaktade. MB vet att han pratade med Auriga och det här är namnet han har på någon där.

Hayden Consulting Group (Hayden)

MB tillfrågas om var Hayden har haft sitt kontor under perioden som han har haft kontakt med dem och om han har besökt det.

MB tror att de hade kontor i delstaten Oregon. Han har aldrig besökt deras kontor. MB tror att de kan ha haft kontor i New York också, men han vet inte det med säkerhet.

På fråga om MB känner till om Hayden delade kontor med någon annan person eller bolag så uppger MB att han aldrig har besökt deras kontor så han vet inte.

FL informerar om att av PM gällande Hayden Consulting Groups hyreskontrakt daterat 190329 som upprättats av Per Forsberg, analytiker på EBM framgår att man i flera av Mark Bishops hårddiskar och datorer har återfunnit ett kontrakt mellan Hayden Consulting Group och Regus daterat 121217 (bilaga 2 till PM förevisas). Under kunduppgifter i kontraktet har Haydens adress angetts vara 1176 Main St. Suite 300, Irvine California 92614. MB tillfrågas om han känner till adressen.

MB uppger att telefonnumret 503510-9198 är ett Oregonnummer. Vad MB kände till var att

huvudkontoret för Hayden låg i Oregon. MB känner igen adressen, det är en gammal adress för ABSIG, men Tom Epperson eller Hayden bedrev aldrig någon verksamhet från det kontoret. MB hade uppfattningen att Epperson bodde i Oregon och att Haydens huvudkontor låg där.

MB tillfrågas om varför han har en kopia på kontraktet i sin dator. Han kan inte förklara det om det inte var så att Epperson skickade det till MB så att han skulle ha hans adress. På fråga om MB på något sätt har varit involverad i det här kontraktet så svarar MB nej. Det är inte hans företag och inte hans kontor.

FL informerar om att samma adress har uppgivits som ABS Investment Group på en Trade Ticket som återfunnits i Mark Bishops dator (bilaga 3 till PM förevisas)

MB uppger att han sa ju precis att det var ABS gamla adress. Tom måste ha använt adressen av någon anledning. MB vet inte hur adressen har hamnat under client details på kontraktet och han har ingen kännedom om bolaget Regus.

FL informerar om att det förevisade kontraktet och Trade Tickets har samma datum. MB döljer ingenting. Han har ju sagt att det är en gammal adress till ABS. Hayden har aldrig haft ett kontor på Main Street någonsin.

MB tillfrågas om han har registrerat någon domän åt Hayden eller Thomas Epperson. MB minns inte, men han kan ha blivit ombedd av Tom att hjälpa till vid något läge.

FL informerar om att av PM gällande domänregistreringsinformation för haydenintl.com daterat 190214 som upprättats av Per Forsberg, analytiker på EBM framgår följande:

att kontoinnehavare för domänen är Mark Bishop

att telefonnumret som registrerats för kontot är +1-9496789574 och det har kopplats till Mark Bishop genom flera telefoner som tagits i beslag i ärendet

att den uppgivna e-postadressen för kontot är mailtobishop@gmail.com och att samma e-postadress har återfunnits i flera telefoner som tagits i beslag av Mark Bishop

att det kreditkort som registrerats för betalningar för domänen tillhör Mark Bishop.

MB uppger att telefonnumret är hans gamla nummer. Tom har bett MB att köpa några domäner åt honom. Han tror att det bara var en oskyldig fråga. MB har köpt 100-tals domäner över tid från Networks Solutions så förmodligen bad Tom honom köpa domäner för att se vad som skulle fungera. Man försöker med många namn när man ska köpa domäner. MB tror inte att Tom hade något behov av flera, de försökte bara med flera för att se vilka som var lediga och vilka han ville ha.

På fråga om när i tiden han fick frågan från Tom att köpa domänen så uppger MB att han inte vet om det var 2012 eller 2013. Tidigare hade Tom bara haft sin verksamhet via telefon och mail och MB tror att Tom ville bli mer aktiv och använda sig mer av internet. MB vet inte exakt när det var, men kanske kring årsskiftet 2012/2013.

Tom har aldrig bett MB om eller nämnt något om någon hemsida. Han frågade bara om hjälp med domänen och vad Tom sedan gjorde med den vet inte MB något om. Han minns inte om Hayden hade någon hemsida.

MB tillfrågas om Optimus eller Ulf efterfrågade någon hemsida för Hayden i samband med att Hayden skulle anlitas av Optimus. Det var ingen som frågade MB om det. Han har inget minne av den frågan.

MB uppger på fråga att mailtobishop@gmail.com var hans mailadress. På fråga om varför MB registrerade sina egna uppgifter på domänen och inte Toms så uppger MB att han inte hade Toms uppgifter. Tom bad MB att ordna en domän åt honom. MB hade redan ett konto upprättat på Network

Solutions och det var därför väldigt enkelt och billigt för honom att öppna en domän där. Tanken var att Tom sedan skulle betala tillbaka det lilla belopp det rörde sig om. MB tror att Tom betalade tillbaka, men han minns inte hur. MB minns inte vad en domän kostade, men kanske 60 eller 70 dollar.

På fråga om MB inte hade Toms telefonnummer eller mailadress så svarar MB att han hade de uppgifterna men inte Toms kreditkortsuppgifter och de behövdes för att registrera domänen.

De La Rosa & Co (DLR)

MB tillfrågas om bolaget och vad han har för koppling till dem.

Det är en investmentbankingfirma som MB tror har säte i Los Angeles någonstans. Han tror inte att han anlitat dem men han tror att ABSIG genomförde lite köp och försäljning av obligationer med dem. MB minns inte namnet på den han hade kontakt med på DLR. Han hade kontakter med dem 2010, 2011, 2012 kanske.

MB förevisas dokument från Marks dator (BG721-3) brev från Arielle ställt till Ulf Deckmark rörande De La Rosa & Co daterat 120706 och han tillfrågas om det (bilaga 4)

MB tror att de sökte efter ett bolag som kunde tillhandahålla Mark-to Markettjänster för Optimus. MB vet att DLR inte skulle kunna utföra någon daglig värdering så han tror aldrig att det gick vidare. MB tror inte ens att de hade något telefonsamtal med Optimus om DLR. DLR utförde bara värderingar av särskilda obligationer vid specifika tillfällen när man efterfrågade det.

På fråga om vem som kontaktade DLR för Optimus räkning så svarar MB att han inte tror att någon från Optimus kontaktade dem. Anledningen till att han har det här brevet i sin dator är för att MB försökte undersöka om DLR kunde tillhandahålla Mark-to Marketpriser för Optimus. DLR sa att de gjorde Mark-to-Marketvärdering men när de fick reda på att Optimus behövde daglig värdering så sa de att de inte kunde tillhandahålla den tjänsten.

Han har brevet i sin dator för att ha något åt DLR, för att se om de var villiga att utföra en tjänst åt Optimus. På fråga om vem som har skrivit brevet så uppger MB att ABISGs huvudanalytiker Mark Aarvig kan ha arbetat med DLR under den här perioden, så han kan ha skrivit brevet.

På fråga om varför det i så fall står "Regards Arielle" så är det nog för att visa DLR vilka behov Traction hade vid den tiden. MB tillfrågas om det här var ett brev som skulle överlämnas till DLR. MB minns inte exakt hur det var för 7 år sedan men ABSIG pratade med DLR om att få Mark-to Market tjänster åt Traction då DLR tidigare kunnat tillhandahålla sådana. Men det gick inte vidare för att DLR inte kunde utföra dem dagligen.

Arielle är en av de anställda på DLR. På fråga om vem som gav Mark Aarvig uppdraget så uppger MB att han är säker på att det var han som gav Mark Aarvig uppdraget att kontakta DLR och att skriva det här brevet.

MB förevisas brev från Marks dator (BG721-3) från Todd ställt till Ulf Deckmark rörande Mesirow daterat 120706 och han tillfrågas om det (bilaga 5)

Det ser ut som samma situation igen. ABSIG försökte hitta någon som kunde tillhandahålla Mark-to Marketprissättning. Mesirow är ett företag som ABSIG arbetade med och de hade även tillhandahållit obligationsprissättning åt dem tidigare. Mesirow kunde tillhandahålla prissättning av obligationer till vem som helst om de hade en möjlighet att köpa dem, men de ville inte tillhandahålla någon prissättning på daglig basis åt Traction så det här gick inte heller vidare.

På fråga om vem som skrivit brevet så säger MB att han måste ha skrivit det här brevet eftersom han var den som hade kontakten med Mesirow för ABSIGs räkning. Han gav brevet till Mesirow för att visa dem vad det var som behövdes. Han gav det till Todd som var MBs huvudkontakt på Mesirow. Det här borde han ha mailat till Todd, som ett utkast på vilka krav som fanns.

På fråga om varför han skriver det som ett brev och inte bara listar vad behoven är så säger MB att det uppfyller samma mål. På fråga om varför han skriver under med Todds namn så svarar MB att det

uppvisar de behov Traction hade och om de kunde tillhandahålla de här tjänsterna så kunde Mesirow använda ett liknande brev med sitt brevhuvud i syfte att inleda förhandlingsförfarandet. MB minns inte Todds efternamn.

På fråga om det tidigare förevisade brevet om DLR mailades till DLR så svarar Mark att så kan det säkert ha varit. Mark Aarvig hade ansvar för det kontot.

Aarvig och MB tittade båda två på brevet till DLR, men brevet till Mesirow tror inte MB att Aarvig hade något att göra med. Mesirow var MBs konto. MB uppger att breven i stort sett stämde överens, de var väldigt lika varandra.

MB förevisas brev från Marks dator från Todd Traskos och Robert Greenwood ställt till Ulf Deckmark rörande Mesirow Financial daterat 120720 och han tillfrågas om att det ser ut att vara en redigerad version av det tidigare förevisade brevet från Todd på Mesirow (bilaga 6)

MB uppger att de ser lika ut. Han kommer inte ihåg all den konversation han hade med Mesirow om det här, men det ser ut som att Mesirow tillhandahållit en del ny information utöver det som från början efterfrågats. Det står att den prissättningstjänst de kan tillhandahålla är månadsvis och det var inte det som Traction behövde. De verkar ha gått framåt i samtalen men de var inte i mål med det som Traction behövde hjälp med.

MB minns inte vem som gjort ändringarna i texten, men det ser ut som något som har tillhandahållits av Mesirow.

MB förevisas brev från Marks dator (BG721-3) undertecknat av Todd Traskos och Robert Greenwood ställt till Ulf Deckmark rörande Mesirow Financial daterat 120720. Brevet innehåller också Mesirows brevhuvud. MB tillfrågas om hur det kommer sig att han har flera olika versioner av det här brevet i sin dator (bilaga 7)

MB har fått brevet via mail från Mesirow. Han vet inte vem som skickade det, men det står Todd Traskos och Robert Greenwood på brevet. Det ser ut som att det är något som har skickats till Ulf Deckmark eftersom det är adresserat till honom och det rör en tjänst som Mesirow ville se om de kunde tillhandahålla till Traction.

FL uppger att som hon förstått det så kunde Mesirow bara tillhandahålla månatliga värderingar vilket inte var det Optimus var intresserade av så MB tillfrågas om varför man gick vidare i det här fallet. MB vet inte när exakt i tiden som han fick reda på att behoven var dagliga och inte månatliga. Han vet att det var ett samtal mellan Optimus och Mesirow men han vet inte om Ulf pratade med Mesirow via telefon eller mail.

På fråga om hur man gick vidare efter det så uppger MB att han tror att Traction letade efter ett företag som kunde tillhandahålla dagliga Mark-to Markettjänster. Det var en lång process och man höll intervjuer med olika företag för att höra sig för. MB tror att de flesta investmentbanker kunde tillhandahålla priser på obligationerna, men de var inte intresserade av att göra det på daglig basis om de inte även kunde ha möjlighet att köpa obligationerna. MB tror inte att Ulf kunde hitta någon i Sverige som kunde utföra uppdraget. Både Ulf och MB letade efter företag som kunde tillhandahålla tjänsten.

Förutom DLR och Mesirow så vände sig MB till Pimco, Auriga och Bank of America och frågade om de kunde tillhandahålla de här tjänsterna. MB minns inte vem mer han kan ha pratat med under den tiden.

Ingen av dem han kontaktade var intresserade av att prissätta obligationerna om de inte kunde köpa dem. Alla de här företagen kunde prissätta en obligation vid en given tidpunkt om de kunde köpa den, men ingen var intresserad av att bara erbjuda värderingstjänsterna. Det var Mesirow som kom närmast att erbjuda tjänsten och då månadsvis.

MB förevisas brev från Marks dator (BG721-3) undertecknat av Thomas Epperson ställt till Ulf

Deckmark rörande Hayden Consulting Group daterat 121128 och MB tillfrågas om vem som skrivit brevet (bilaga 8)

MB uppger att det ser ut att vara väldigt likt brevet till Mesirow. Det som omnämns även här är månadsvis Mark-to-Market-tjänster. Formatet ser ut som brevet till Mesirow som gått ut till andra investmentbanker, men det är underskrivet av Tom så det ser ut som att det är något som har mailats till Ulf från Epperson eller från Hayden.

MB tror att det var han som hade kontakterna med Epperson, men kanske hade även Craig det. MB tror att han har skickat det till Epperson på samma sätt som han har gjort med breven vid förhandlingarna med Mesirow och DLR. Från början var syftet med breven att visa bolagen vilken tjänst man efterfrågade och i det fall de kunde tillhandahålla tjänsten så kunde de skicka tillbaka ett liknande brev. MB tror att processen var liknande i Haydens fall.

Ang namnet "Eppereson" så uppger MB att han tror att det är samma person som Epperson, det ser ut som att någon har gjort ett skrivfel.

Rock and Roll

MB förevisas struktur över mappen Rock and Roll (bilaga 9) och förevisas på skärm excelfil "SAIL cash flow analysis" som återfunnits under mappen SAIL i Rock and Roll-trädet (BG721 p 6). MB tillfrågas om vem som har upprättat excelfilen, vad den visar och vad den har använts till.

Det är Mark Aarvig som har tagit fram filen för att analysera kassaflöden relaterade till MBS. Det borde ha ett datum när det gäller kassaflöde för ett specifikt värdepapper. Varje flik innehåller data om den nya månadens kassaflöden. Sådana här analysuppgifter hade ABSIG för varje obligation och de användes internt för att stämma av utvecklingen av obligationerna och deras kassaflöden.

MB vet inte exakt vilken källa Mark Aarvig hämtat informationen om kassaflödena från. Förutom Mark Aarvig så hade han två assistenter, juniora analytiker, som också kunde mata in datan. Det har gått så många år nu så MB minns bara efternamnet på den ena av dem, han hette Patell.

Ang varför Optimus Fonders namn förekommer i filen så uppger MB att det här var något som skulle tillhandahållas till Optimus som backupuppgifter som de kunde använda sig av vid sin egen avstämning av en viss obligation. MB tror att Optimus fick dem och att det var han som lämnade dem till Ulf. Han tror att det bara var inför den Due Diligence (DD) som skulle utföras så han tror att han bara tillhandahöll filen till Ulf vid ett tillfälle. MB tror att ABSIG tillhandahöll en sådan fil till Ulf varje gång Optimus skulle köpa in en MBS.

MB kommer inte ihåg vad Ulf tittade på i filerna eller vad Ulf tyckte var viktigt och vad i datan han använde sig av i sin DD. MB tror inte att Ulf enbart använde sig av det som MB tillhandahöll till honom vid sin DD. Utöver en sådan här fil så fick Ulf prospektet och annan kassaflödesinformation som kom från andra källor och tjänster. De försökte alla hjälpas åt för att kunna tillhandahålla den här informationen till Ulf. Den tillhandhölls av ABSIG och MB och den gick till Ulf. Det var på MBs initiativ som man tog fram och överlämnade datan till Ulf. MB vet inte vilken information Ulf sedan använde sig av.

På fråga om MB instruerade Ulf om vad datan han överlämnade innehöll så tror MB att all information Ulf mottog från ABSIG kom med en förklaring eller så var det tydligt. Just den här förevisade filen är inte tydlig. Den är inte sammankopplad med de tillgängliga kassaflödesuppgifterna som finns så den saknar ordentliga uträkningar. MB tror att den information som Ulf fick var komplett, vilket den här filen inte är, och det borde varit tydligt för Ulf vad han mottog. Om han inte förstod så kunde han ställa frågor. I slutet av den här processen var det här tydligt för Ulf.

Under förhöret tittade MB bara på fliken benämnd SSA Summary och inte övriga flikar i dokumentet.

Förhöret avslutas kl. **11.03**

Förhørsutskriften är uppläst och tolkad för MB i samband med förhörstillfället och han godkänner det.

Även Advokat Olsson Lilja har tagit del av förhörsutskriften i samband med förhörstillfället.

Carl Östring

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Skickat: den 15 maj 2012 09:03
Till: Carl Östring
Ämne: VB: ABS balance sheet..
Bifogade filer: ABS Consolidated Financials 2011.pdf

Hej Carl,

Översänder balansräkningen för ABS

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB

J. THOMAS EPPERSON, C.P.A.

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

5173 Waring Road
San Diego CA, 92120

PHONE (619) 384-3144

MEMORANDUM

DATE: January 16, 2012

TO: ABS Investment Group ("ABS")
Mark Bishop
Craig Chang

FROM: J THOMAS EPPERSON

SUBJECT: DUE DILIGENCE, ABS CONSOLIDATED FINANCIALS AS OF DEC 31, 2011

As of Dec 31, 2011:

I have reviewed the internally prepared financial statements of ABS Consolidated. I have also reviewed the specific assets and liabilities contained in the financial statements. ABS Consolidated is holding \$95 million, concentrated mainly in mortgage backed securities and other liquid bonds. After an extensive review of the individual assets and liabilities, I am fully satisfied of the accuracy of the Consolidated financials. Even though a recent valuation of these securities has not been done (since June), the FMV of these securities is more than enough to support the ongoing operations of ABS.



J Thomas Epperson, CPA
January 16, 2012

ABS Investment Group ("ABS")
Consolidated Financials

Dec 31, 2011

ASSETS

Current Assets

Checking/Savings

10100 · Petty Cash	-
10300 · Commerce Bank 70	1,852,019.28

Total Checking/Savings	1,852,019.28
-------------------------------	---------------------

Other Current Assets

12100 · Al Maktoum AR	-
12200 · Matthew Abraham - AR	-
13100 · Due from Michael Vlassis	130,000.00
13010 · Media Purchase Account (cash)	1,622,443.29
13000 · Vendor Receivable	179,340.32
14900 · Suspense	(1,157,499.31)

Total Other Current Assets	774,284.30
-----------------------------------	-------------------

Other Assets

17100 · Limited Partnership	-
17120 · Managed Fund I	1,021,042.33

Total 17120 · Managed Fund	1,021,042.33
-----------------------------------	---------------------

18000 · Mortgage Backed & Agency Bonds	-
18230 · Mortgage Backed Securities	95,532,451.00
18300 · Accrual Purchased	61,077.11
18400 · Additional Bond Purchased	550,000.00
19000 · Investment Reduction	(2,301,687.49)

Total 18000 · Government & Agency Bonds	93,841,840.62
--	----------------------

Total Other Assets	94,862,882.95
---------------------------	----------------------

TOTAL ASSETS	97,489,186.53
---------------------	----------------------

LIABILITIES & EQUITY

Liabilities

23000 · Notes Payable	-
25000 · Due Investors	1,330,896.33

Total Liabilities	1,330,896.33
--------------------------	---------------------

Equity

30000 · Retained Earnings	-
Net Income	-

Total Equity	96,158,490.20
---------------------	----------------------

TOTAL LIABILITIES & EQUITY	97,489,186.53
---------------------------------------	----------------------

BG 85-1

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående senaste (%)
655482	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0,19 USD		2014-04-22	WSScarina	2014-04-17 23:00	2014-04-15 23:00	0
654711	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0,19 USD		2014-04-16	WSfirha	2014-04-15 23:00	2014-04-14 23:00	0
654333	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0,19 USD		2014-04-15	WSScarina	2014-04-14 23:00	2014-04-11 23:00	0
653947	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0,19 USD		2014-04-14	WSScarina	2014-04-11 23:00	2014-04-10 23:00	-5
653577	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-11	WSScarina	2014-04-10 23:00	2014-04-09 23:00	0
653200	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-10	WSScarina	2014-04-09 23:00	2014-04-07 23:00	0
652406	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-08	wsroek	2014-04-07 23:00	2014-04-04 23:00	0
652060	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-07	wsroek	2014-04-04 23:00	2014-04-03 23:00	0
651700	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-04	WSsjogr	2014-04-03 23:00	2014-04-02 23:00	0
651308	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-04-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-03	WSfirha	2014-04-02 23:00	2014-03-31 23:00	0
650568	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0,2 USD		2014-04-01	WSScarina	2014-03-31 23:00	2014-03-28 23:00	-4,761904762
650197	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0,21 USD		2014-03-31	WSScarina	2014-03-28 23:00	2014-03-27 23:00	0
649802	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,21 USD		2014-03-28	WSScarina	2014-03-27 23:00	2014-03-26 23:00	0
649442	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0,21 USD		2014-03-27	WSScarina	2014-03-26 23:00	2014-03-25 23:00	0
649076	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0,21 USD		2014-03-26	WSsjogr	2014-03-25 23:00	2014-03-24 23:00	0
648722	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0,21 USD		2014-03-25	WSScarina	2014-03-24 23:00	2014-03-21 23:00	-6,666666667
648351	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0,225 USD		2014-03-24	WSScarina	2014-03-21 23:00	2014-03-20 23:00	-6,25
647984	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-21	wsroek	2014-03-20 23:00	2014-03-19 23:00	0
647586	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-20	wsroek	2014-03-19 23:00	2014-03-14 23:00	0
646484	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-17	wsroek	2014-03-14 23:00	2014-03-13 23:00	0
646133	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-14	WSScarina	2014-03-13 23:00	2014-03-12 23:00	0
645762	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-13	WSScarina	2014-03-12 23:00	2014-03-11 23:00	0
645356	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-12	WSScarina	2014-03-11 23:00	2014-03-10 23:00	0
644992	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0,24 USD		2014-03-11	wsroek	2014-03-10 23:00	2014-03-07 23:00	-4
644583	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-03-10	wsroek	2014-03-07 23:00	2014-03-06 23:00	0
644244	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-03-07	wsroek	2014-03-06 23:00	2014-03-05 23:00	0
643870	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-03-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-03-06	wsroek	2014-03-05 23:00	2014-02-28 23:00	0
642793	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-03-03	WSsjogr	2014-02-28 23:00	2014-02-27 23:00	0
642381	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-28	wsroek	2014-02-27 23:00	2014-02-26 23:00	0
641968	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-27	WSScarina	2014-02-26 23:00	2014-02-25 23:00	0
641616	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-26	WSScarina	2014-02-25 23:00	2014-02-24 23:00	0
641248	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-25	WSScarina	2014-02-24 23:00	2014-02-21 23:00	0
640549	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-24	WSScarina	2014-02-21 23:00	2014-02-20 23:00	0
640494	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-21	WSScarina	2014-02-20 23:00	2014-02-19 23:00	0
640082	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0,25 USD		2014-02-20	WSScarina	2014-02-19 23:00	2014-02-17 23:00	-3,846153846
639407	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26 USD		2014-02-18	wsroek	2014-02-17 23:00	2014-02-13 23:00	0
638679	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26 USD		2014-02-14	wsroek	2014-02-13 23:00	2014-02-12 23:00	0
638298	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26 USD		2014-02-13	wsrihe	2014-02-12 23:00	2014-02-11 23:00	0
637914	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26 USD		2014-02-12	wsrihe	2014-02-11 23:00	2014-02-07 23:00	-3,703703704
637153	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27 USD		2014-02-10	wsrihe	2014-02-07 23:00	2014-02-05 23:00	0
636258	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27 USD		2014-02-06	wsrihe	2014-02-05 23:00	2014-02-04 23:00	0
635917	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27 USD		2014-02-05	wsroek	2014-02-04 23:00	2014-02-03 23:00	0
635492	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-02-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27 USD		2014-02-04	wsrihe	2014-02-03 23:00	2014-01-31 23:00	0
635169	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27 USD		2014-02-03	wsrihe	2014-01-31 23:00	2014-01-30 23:00	3,846153846

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående senaste (%)
634768	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26	USD	2014-01-31	ws/rihe	2014-01-30 23:00	2014-01-29 23:00	0
634355	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26	USD	2014-01-30	ws/rihe	2014-01-29 23:00	2014-01-28 23:00	0
634007	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26	USD	2014-01-29	ws/rihe	2014-01-28 23:00	2014-01-27 23:00	0
632291	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26	USD	2014-01-28	ws/rihe	2014-01-27 23:00	2014-01-24 23:00	0
631808	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26	USD	2014-01-27	ws/rihe	2014-01-24 23:00	2014-01-23 23:00	0
631363	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0,26	USD	2014-01-24	ws/rihe	2014-01-23 23:00	2014-01-22 23:00	-3,703703704
631024	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27	USD	2014-01-23	ws/rihe	2014-01-22 23:00	2014-01-21 23:00	0
630583	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0,27	USD	2014-01-22	ws/rihe	2014-01-21 23:00	2014-01-17 23:00	-3,571428571
629822	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0,28	USD	2014-01-20	ws/rihe	2014-01-17 23:00	2014-01-16 23:00	-6,666666667
629091	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0,3	USD	2014-01-17	ws/rihe	2014-01-16 23:00	2014-01-15 23:00	0
625749	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0,3	USD	2014-01-16	ws/rihe	2014-01-15 23:00	2014-01-13 23:00	-9,090909091
625026	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,33	USD	2014-01-14	ws/rihe	2014-01-13 23:00	2014-01-10 23:00	0
624641	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0,33	USD	2014-01-13	ws/rihe	2014-01-10 23:00	2014-01-09 23:00	0
624274	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0,33	USD	2014-01-10	ws/rihe	2014-01-09 23:00	2014-01-08 23:00	0
623861	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0,33	USD	2014-01-09	ws/rihe	2014-01-08 23:00	2014-01-07 23:00	-5,714285714
623499	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0,35	USD	2014-01-08	ws/rihe	2014-01-07 23:00	2014-01-02 23:00	0
622591	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2014-01-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0,35	USD	2014-01-03	ws/roek	2014-01-02 23:00	2013-12-31 23:01	-5,405405405
636684	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-31	23:01:00	Bokstut	Kurs	0,37	USD	2014-02-07	ws/roek	2013-12-31 23:01	2013-12-30 23:00	0
622211	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0,37	USD	2014-01-02	ws/roek	2013-12-30 23:00	2013-12-27 23:00	0
621812	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,37	USD	2013-12-30	ws/rihe	2013-12-27 23:00	2013-12-23 23:00	-11,9047619
621434	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0,42	USD	2013-12-27	ws/rihe	2013-12-23 23:00	2013-12-20 23:00	-6,666666667
620917	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0,45	USD	2013-12-23	ws/rihe	2013-12-20 23:00	2013-12-19 23:00	-13,46153846
620526	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0,52	USD	2013-12-20	ws/roek	2013-12-19 23:00	2013-12-17 23:00	-3,703703704
619776	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0,54	USD	2013-12-18	ws/roek	2013-12-17 23:00	2013-12-13 23:00	-6,896551724
619012	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,58	USD	2013-12-16	WSljogr	2013-12-13 23:00	2013-12-11 23:00	-3,333333333
618260	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0,6	USD	2013-12-12	ws/rihe	2013-12-11 23:00	2013-12-10 23:00	-1,639344262
617845	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0,61	USD	2013-12-11	ws/roek	2013-12-10 23:00	2013-12-09 23:00	0
617493	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0,61	USD	2013-12-10	ws/roek	2013-12-09 23:00	2013-12-06 23:00	0
617088	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0,61	USD	2013-12-09	ws/roek	2013-12-06 23:00	2013-12-05 23:00	-1,612903226
616767	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0,62	USD	2013-12-06	ws/roek	2013-12-05 23:00	2013-12-04 23:00	-3,125
616388	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-12-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0,64	USD	2013-12-05	ws/rihe	2013-12-04 23:00	2013-11-29 23:00	-5,882352941
615240	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-12-02	WSljogr	2013-11-29 23:00	2013-11-27 23:00	0
614486	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-28	ws/rihe	2013-11-27 23:00	2013-11-26 23:00	0
614064	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-27	WSljogr	2013-11-26 23:00	2013-11-25 23:00	0
613684	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-26	WSlrha	2013-11-25 23:00	2013-11-22 23:00	0
613278	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-25	ws/roek	2013-11-22 23:00	2013-11-21 23:00	0
609613	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-22	WSljogr	2013-11-21 23:00	2013-11-20 23:00	0
609231	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-20	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-21	ws/rihe	2013-11-20 23:00	2013-11-19 23:00	0
608895	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-20	ws/rihe	2013-11-19 23:00	2013-11-18 23:00	0
608516	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0,68	USD	2013-11-19	ws/rihe	2013-11-18 23:00	2013-11-15 23:00	-2,857142857
608133	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-15	23:00:00	Manuell	Kurs	0,7	USD	2013-11-18	ws/roek	2013-11-15 23:00	2013-11-13 23:00	0
604114	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,7	USD	2013-11-14	ws/rihe	2013-11-13 23:00	2013-11-12 23:00	-1,408450704
603733	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0,71	USD	2013-11-13	WSljogr	2013-11-12 23:00	2013-11-08 23:00	0
602969	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0,71	USD	2013-11-11	WSljogr	2013-11-08 23:00	2013-11-04 23:00	-1,388888889

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff, föregående senaste (%)
601531	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-11-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-11-05	wsfrihe	2013-11-04 23:00	2013-10-31 23:00	0
600778	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-11-01	wsroek	2013-10-31 23:00	2013-10-30 23:00	0
600369	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-31	wsroek	2013-10-30 23:00	2013-10-29 23:00	0
599991	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-30	wsfrihe	2013-10-29 23:00	2013-10-28 23:00	0
599642	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-29	WSfriha	2013-10-28 23:00	2013-10-22 23:00	0
598156	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-23	wsroek	2013-10-22 23:00	2013-10-18 23:00	0
597427	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-21	wsroek	2013-10-18 23:00	2013-10-17 23:00	0
597076	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-18	WSijogr	2013-10-17 23:00	2013-10-16 23:00	0
596677	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-17	WSfriha	2013-10-16 23:00	2013-10-11 23:00	0
595580	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0,72	USD	2013-10-14	wsfrihe	2013-10-11 23:00	2013-10-10 23:00	-1,369863014
595203	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-10-11	wsroek	2013-10-10 23:00	2013-10-07 23:00	0
593951	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-07	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-10-08	WSijogr	2013-10-07 23:00	2013-10-04 23:00	0
593612	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-10-07	wsroek	2013-10-04 23:00	2013-10-02 23:00	0
592857	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-10-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-10-03	WSijogr	2013-10-02 23:00	2013-09-30 23:00	0
592160	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-10-01	wsroek	2013-09-30 23:00	2013-09-27 23:00	0
591789	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-30	wsroek	2013-09-27 23:00	2013-09-26 23:00	0
591382	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-27	wsroek	2013-09-26 23:00	2013-09-25 23:00	0
591042	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-26	wsroek	2013-09-25 23:00	2013-09-24 23:00	0
590672	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-25	wsfrihe	2013-09-24 23:00	2013-09-23 23:00	0
590306	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-24	wsroek	2013-09-23 23:00	2013-09-19 23:00	0
589544	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-19	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-20	wsroek	2013-09-19 23:00	2013-09-18 23:00	0
589177	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-18	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-19	wsfrihe	2013-09-18 23:00	2013-09-17 23:00	0
588778	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-17	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-18	wsroek	2013-09-17 23:00	2013-09-16 23:00	0
588404	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-17	wsroek	2013-09-16 23:00	2013-09-13 23:00	0
588033	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-16	WSroek	2013-09-13 23:00	2013-09-12 23:00	0
587640	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-12	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-09-13	WSroek	2013-09-12 23:00	2013-09-11 23:00	-1,351351351
587274	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-11	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-09-12	WSroek	2013-09-11 23:00	2013-09-10 23:00	0
586940	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-10	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-09-11	WSfrihe	2013-09-10 23:00	2013-09-09 23:00	-1,333333333
586511	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-09	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-09-10	WSfrihe	2013-09-09 23:00	2013-09-06 23:00	0
586082	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-09-09	WSroek	2013-09-06 23:00	2013-09-05 23:00	0
585749	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-09-06	WSroek	2013-09-05 23:00	2013-09-04 23:00	0
585400	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-04	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-09-05	WSfrihe	2013-09-04 23:00	2013-09-03 23:00	1,351351351
585035	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-09-03	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-09-04	WSroek	2013-09-03 23:00	2013-08-30 23:00	0
584351	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-09-02	WSijogr	2013-08-30 23:00	2013-08-29 23:00	0
583940	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-29	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-30	WSfrihe	2013-08-29 23:00	2013-08-28 23:00	0
583567	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-28	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-29	WSfrihe	2013-08-28 23:00	2013-08-27 23:00	-1,333333333
583199	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-27	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-28	WSfrihe	2013-08-27 23:00	2013-08-26 23:00	0
582833	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-27	WSfrihe	2013-08-26 23:00	2013-08-23 23:00	0
582468	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-26	WSfrihe	2013-08-23 23:00	2013-08-22 23:00	0
582095	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-22	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-23	WSfrihe	2013-08-22 23:00	2013-08-21 23:00	0
581705	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-21	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-22	WSroek	2013-08-21 23:00	2013-08-16 23:00	1,351351351
580380	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-16	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-19	WSfrihe	2013-08-16 23:00	2013-08-14 23:00	0
579843	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-14	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-15	WSfrihe	2013-08-14 23:00	2013-08-13 23:00	0
579503	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-13	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-14	WSfrihe	2013-08-13 23:00	2013-08-08 23:00	0

ID	Instrument-ID	Instrumentnamn	Datum	Tid	Källa	Pristyp	Senaste	Prisvaluta	Systemdatum	Användare	Datum/tid	Föregående datum/tid	Diff. föregående senaste (%)
578339	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-08	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-09	WSjogr	2013-08-08 23:00	2013-08-06 23:00	0
577602	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-06	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-07	WSroek	2013-08-06 23:00	2013-08-05 23:00	0
577268	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-05	23:00:00	Manuell	Kurs	0,74	USD	2013-08-06	WSroek	2013-08-05 23:00	2013-08-02 23:00	-1.333333333
576799	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-08-02	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-05	WSroek	2013-08-02 23:00	2013-07-31 23:00	0
576074	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-07-31	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-08-01	WSroek	2013-07-31 23:00	2013-07-30 23:00	0
575738	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-07-30	23:00:00	Manuell	Kurs	0,75	USD	2013-07-31	WSroek	2013-07-30 23:00	2013-07-26 23:00	-2.597402597
575073	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-07-26	23:00:00	Manuell	Kurs	0,77	USD	2013-07-29	WSroek	2013-07-26 23:00	2013-07-25 23:00	0
574737	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-07-25	23:00:00	Manuell	Kurs	0,77	USD	2013-07-26	WSroek	2013-07-25 23:00	2013-07-24 23:00	0
574372	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-07-24	23:00:00	Manuell	Kurs	0,77	USD	2013-07-25	WSroek	2013-07-24 23:00	2013-07-23 23:00	5.479452055
574039	SAIL 2006-4 A5	SAIL 2006-4 A5	2013-07-23	23:00:00	Manuell	Kurs	0,73	USD	2013-07-24	WSroek	2013-07-23 23:00		0

89721-3

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB

A/C No: 1209

Name: Ulf Deckmark

Date: 2013 December 31

AUM AS OF:

2013-12-27

2 464 000 000

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation	BOND VALUE (USD)	BOND VALUE (SEK)	% OF VALUE IN THE FUND	AURIGA VALUES (NOV 2013)
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3 187 000	0,389765102	25-Nov-2013	17,500%	217 382	1 412 981	0,0006	
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10 696 000	0,187597052	25-Nov-2013	60,000%	1 203 923	7 825 498	0,0032	
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6 614 000	0,948696148	25-Nov-2013	41,000%	2 572 617	16 722 012	0,0068	
BAFC 2004-1 B2	05946XGH0	5 345 000	0,713462451	25-Nov-2013	67,000%	2 555 016	16 607 604	0,0067	
GSAA 2006-6 AF7	362334M24	4 321 000	1,000000000	25-Nov-2013	27,000%	1 166 670	7 583 355	0,0031	
FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	6 000 000	1,000000000	25-Nov-2013	65,000%	3 900 000	25 350 000	0,0103	
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	30 000 000	1,000000000	25-Nov-2013	35,000%	10 500 000	68 250 000	0,0277	
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	24 354 840	0,722626527	25-Nov-2013	31,000%	5 455 831	35 462 899	0,0144	
Total NAV (USD):					27 571 439	27 571 439	179 214 350	0,0727	

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Curr. Valuation
[none]				

* Notes:

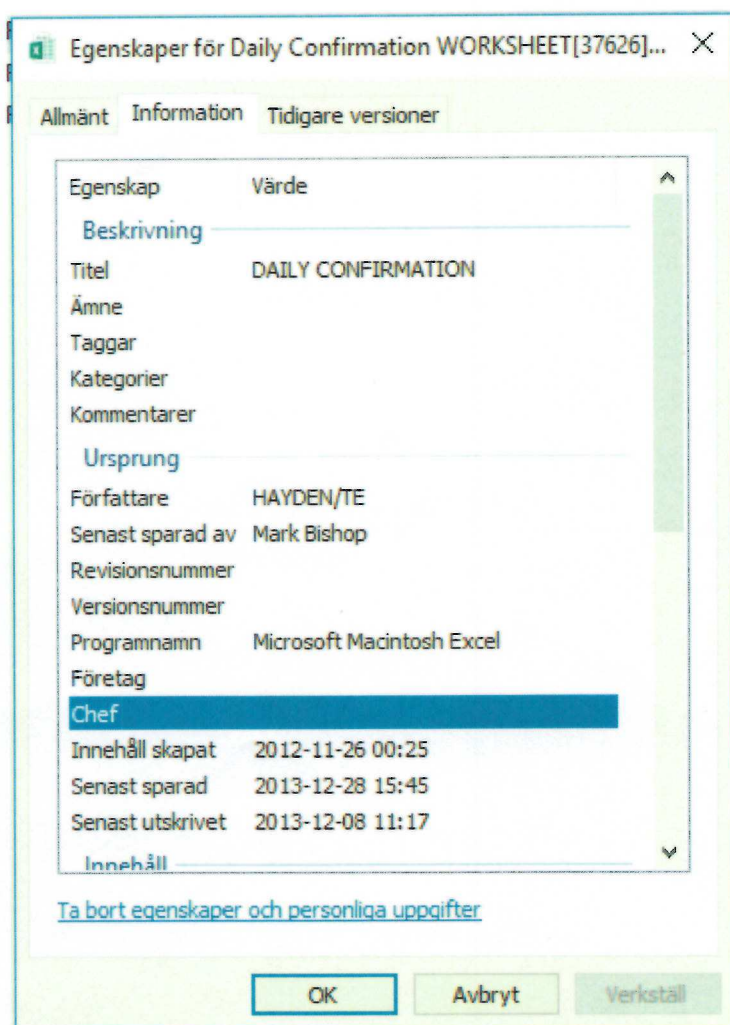
- * Valuations for bond portfolio liquidity is measured with a current ratio of 0.95:1.00.
Assets assumed to be able to be sold within 5 business days at a price +/-5% of current valuation price.

Hayden Consulting Group, LLC

Accounts Department

hayden@haydenconsultingintl.com

One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198



July 6, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj
Stockholm, Sweden

Re: Mark-to-market

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio each month.

[intro about DLR] De La Rosa & Co is a full-service investment bank with offices in Los Angeles and San Francisco. Since it was founded in 1989, De La Rosa has grown to become the third-ranked municipal bond underwriter in California, and is among the top ten of all US underwriters. Additionally, De La Rosa & Co has a focus in the asset backed securities market,, blah blah blah...

I will be your contact for our firm. [A little about Traskos - bio]

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. De La Rosa & Co has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (IDC and Bloomberg) designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value".

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

It is our intent to provide you with your needed valuation by two business days prior to the end of each month. For this purpose, we will need you to provide us with a schedule of the bonds that need to be evaluated on the 25th of each month.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Arielle

July 6, 2012

[ROUGH DRAFT]

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj
Stockholm, Sweden

Re: Mark-to-market

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio each month.

Mesirow Financial (Mesirow) is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions and other financial entities offering fixed income sales and trading, public finance, lease finance and investment banking. Mesirow is a national leader in financial advisory services including bond valuation services, corporate recovery, litigation, investigative and intelligence services, interim management and real estate consulting.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Mesirow has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (IDC and Bloomberg) designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value".

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

It is our intent to provide you with your needed valuation by two business days prior to the end of each month. For this purpose, we will need you to provide us with a schedule of the bonds that need to be evaluated on the 25th of each month.

Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

Regards,

Todd

721-3

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
email: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

Pursuant to your needs, we are able to provide ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds ~~that we have transacted~~. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Our pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking a more in-depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical

support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,
Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading

Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading



6750 North Andrews Avenue, Suite 325, Fort Lauderdale, Florida 33309
954.356.0330 • mesirowfinancial.com

July 20, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder AB
Hammerby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
e-mail: ulf.deckmark@tractionfonder.se

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you as members of the Fixed Income Institutional Sales and Trading platform at Mesirow Financial. Enclosed, you will find background information regarding Mesirow and the services that we provide. Mesirow Financial is a diversified financial services firm and is one of the largest Chicago-based (USA) broker-dealers for institutions offering fixed income sales and trading, public finance, lease financing and investment banking. We are an employee-owned private company with offices across the US as well as London and Dubai.

As a strong regional player in fixed income product, we strive to identify value primarily within the secondary market. We take proprietary positions for our own inventory and trade customer sell orders between domestic and international institutional accounts as well.

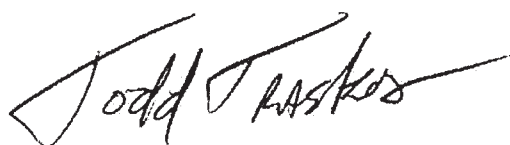
Pursuant to your needs, we are able to provide ongoing valuations on a month end and spot basis on bonds. Please direct pricing request(s) to Fonda Manous who will obtain pricing directly from our Trading desk. Mesirow's pricing language is attached for your review.

Our methodology in evaluating bonds utilizes various cash flow engines designed to provide robust, insightful and useful fixed income analysis from our four RMBS traders and a dedicated Research Specialist. The models that we collectively derive cash flows from include: Bloomberg Analytics, INTEX, monthly Remittance Reports as well as market trade comparables to support our mark-to-market valuations. Our Mortgage desk has extensive market experience across multiple sectors including RMBS, CMBS, and Mortgage Backed Derivatives. Our Fixed Income Research Specialist focuses on taking a more in-depth look at individualized security performance from a servicing standpoint and its impact on relative value. This combined analysis is designed to provide critical support to help lend credence to investment decisions, risk management and its overall impact on market value.

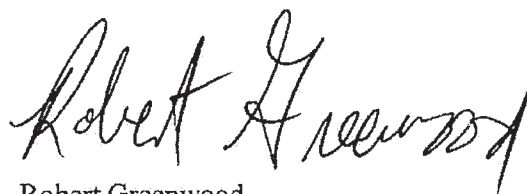
Mesirow Advanced Strategies, Inc. • Mesirow Financial Alternative Investments, LLC • Mesirow Financial Commodities Management, LLC • Mesirow Financial Consulting, LLC
Mesirow Financial Interim Management, LLC • Mesirow Financial Investment Management, Inc. • Mesirow Financial Private Equity Advisors, Inc. • Mesirow Financial Real Estate Brokerage, Inc.
Mesirow Financial Real Estate Consulting, LLC • Mesirow Financial Structured Settlements, LLC • Mesirow Insurance Services, Inc. • Mesirow Realty Sale-Leaseback, Inc.
Securities offered through Mesirow Financial, Inc. Member NYSE, SIPC

We look forward to working with you and if you have any questions please do not hesitate to contact us.

Best Regards,



Todd Traskos
Managing Director,
Institutional Sales and Trading



Robert Greenwood
Institutional Sales and Trading

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com

PORTLAND NEW YORK LONDON



November 28, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

We are looking forward to working with you to provide "mark-to-market" / "net asset value" levels on your bond portfolio, daily.

Unlike most RMBS valuation companies, Hayden Consulting Group does not perform investment banking services and does not own or trade RMBS. We only provide valuation services and have no internal conflicts of interest regarding RMBS. Since the valuation services were first provided in 1981, Hayden Consulting Group values real estate and whole loans, ABS, CMBS, RMBS, and unrated private-placements of corporate bonds, and is among the top ten of all US valuation providers.

Our methodology in providing valuation for your securities is as follows. Hayden Consulting Group has decades of specialized experience with the ever-evolving fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market analysts, appraisers and CPAs will utilize various cash flow engines (Intex, Lewtan, Barclays, JPMorgan, IDC and Bloomberg) designed to provide insightful and useful fixed income analysis that provides critical support to your investment decision, risk management process, and evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities. In addition, we further utilize market comparables in order to rationalize a final "market-to-market" / "net asset value". And beginning in January 2013, we are excited to be introducing "loan-level" analytics, extremely unique to this specific market.

Since cash flows of mortgage-backed securities have the greatest effect on pricing of these investment, our monthly methodology for pricing of M-T-M is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will provide you with updated M-T-M at that time.

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

Valuation and Consulting Services

PORTLAND

NEW YORK

LONDON



Again, we are looking forward to a mutually beneficial relationship.

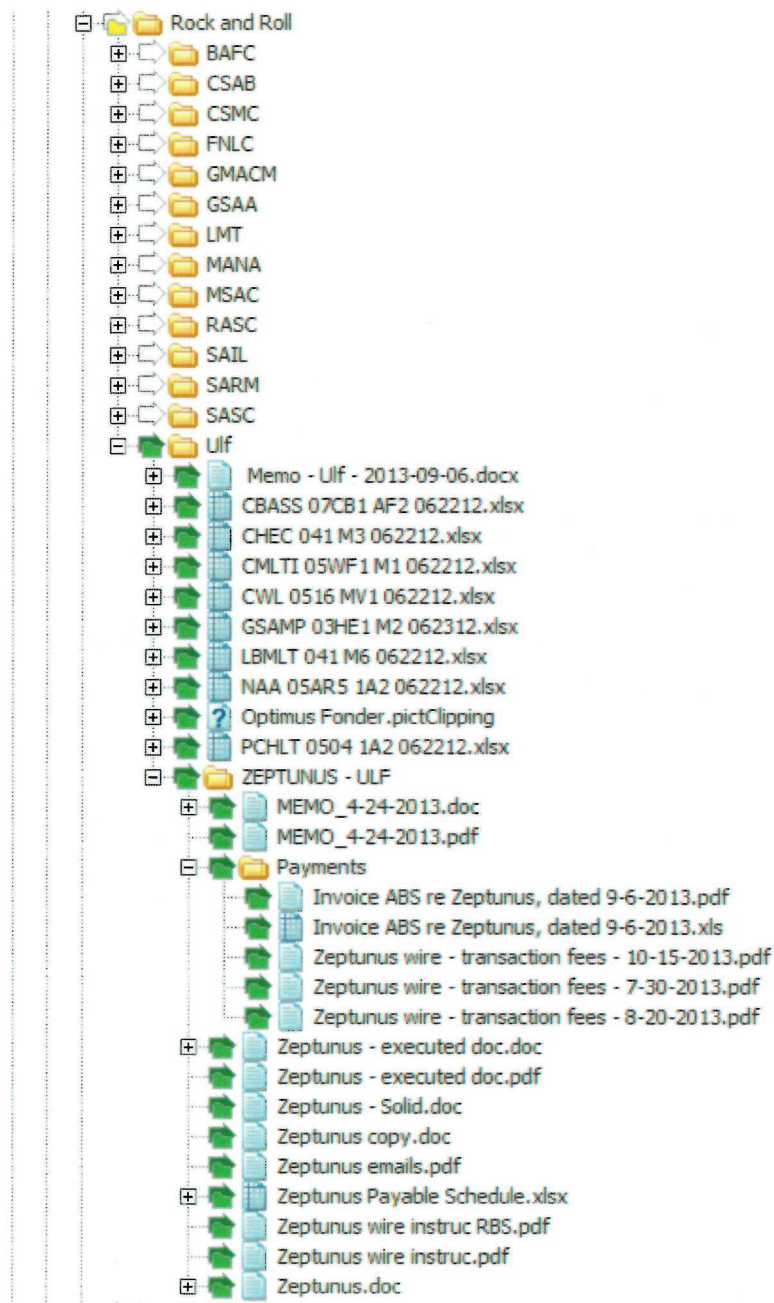
Regards,

Hayden Consulting Group

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Thomas Eppereson', written over a horizontal line.

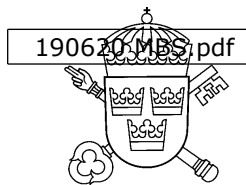
Thomas Eppereson

2017-9000-BG721-3 och 6



Sökväg:

2017-9000-BG721-6.E01\Macintosh HD (2)\Macintosh HD [HFS+]\Macintosh
HD\Users\markbishop\Desktop\Rock and Roll\Ulf\



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr

9000-K555-17

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Hörd person		Personnummer
Bishop, Mark		19560512-
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Simon Kjellstrand närvarande istf Ja

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Henrik Olsson Lilja

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-06-20	09:35	12:42
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Kronobergshäktet	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal

Emma Axsäter

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Rättstolk Sara Nilsson tolkar under förhöret.

Positiv Pension

MB tillfrågas om vem som skötte förhandlingarna när ABS Investment Group sålde Positiv Pension till Crownbrand Corporation.

MB säger att det var Craig Chang.

Hur kommer det sig frågar FL?

MB säger att redan innan de köpte PP så visste de att de ville sälja PP eftersom det bolaget inte hade något värde om de inte kunde fusionera kunderna till Optimus. I MBs konversationer med Craig så frågade han Craig om han hade några potentiella köpare till PP. Vid något tillfälle, lite senare, så sa Craig att han hade en köpare och att det var Crown Brand (CB). MB säger att Craig pratade kinesiska och kände köparen, vilket MB inte gjorde, så därför höll CC i förhandlingarna.

Hade CC mandat att förhandla eller hade de kommit överens om vad som skulle gälla innan?

Craig och Mark pratade regelbundet med varandra och de var partners sedan en lång tid tillbaka. CC höll i förhandlingarna med Crown Brand gällande PP. MBs och CCs önskan var att villkoren i avtalet skulle vara så lika som möjligt som det kontrakt som ABS hade när de köpte PP.

FL informerar om att Craig Chang i förhör uppgett att det inte stämmer att han har skött förhandlingarna.

Det är inte sant säger MB. MB pratar inte kinesiska och han känner inte Crown Brand. Han känner inte huvudmannen bakom CB. Det sköttes av CC säger MB.

Hade CC någon roll i ABS, bolaget som sålde PP till Crown Brand?

Ja det hade han. Hans titel var samma som Marks, dvs co-managers. De delade på ledarskapet. Köpet av PP hanterades av MB och Craig hanterade försäljningen av PP.

FL ber MB att förtydliga om han pratar om ABS och inte om ABSIG?

Vi pratar om ABSIG säger MB.

FL frågar om det var ABSIG som sålde PP till Crown Brand?

ABS köpte och sålde PP säger MB. MB säger att Craig C inte hade någon roll eller titel i ABS. Han var Co-manager i ABSIG.

På fråga från MB så förtydligar FL att CC uppgett att han inte skött förhandlingarna mellan ABS och CB.

Hade CC någon ägarandel i ABS?

Nej säger MB.

FL undrar varför CC skulle sköta förhandlingarna om han inte hade någon roll eller ägarskap i ABS. ABS var ett bolag som köpte och sålde obligationer gentemot andra bekräftade wallstreet firmor. Men ABSIG var alltid general partner i alla partnerskap i de bolag som han och Craig arbetade för. När det gäller vinsten från ABS så gick allt in i ABSIG och de andra bolag som Craig ägde sin del av ABSIG genom. På fråga från FL uppger MB att CC var indirekt ägare av ABSIG via sina andra bolag, precis som MB var ägare till ABSIG genom ABS.

CC ägde ABSIG genom flera bolag. Han kommer inte ihåg dem nu. Det enda bolag han kan minnas nu är American Data Network (ADN). Han kan inte komma på de andra bolagen nu. MB säger att Henrik Olsson lilja kan säga vilka dessa var vid en senare tidpunkt.

Hade CC någon roll i PP?

Nej säger MB.

Bolagsverkets ändringsanmälan Positiv Pension daterad 1 juli 2013

FL informerar att enligt handlingar från bolagsverket så blev CC suppleant i styrelsen i PP den 1 juli 2013. Kände du till det?

Han minns inte det.

Så du vet inte om PP bytte styrelse efter det att ABS köpte bolaget?

Han kan inte minnas vem som var i styrelsen innan de köpte bolaget och han kan inte minnas att han var involverad i ändringar av styrelsemedlemmar efter att de köpte och sålde bolaget.

FL förevisar ändringsanmälan avseende PP från bolagsverket, bilaga 1.

MB tillfrågas om han har haft tillgång till passuppgifterna avseende CC.

Ja säger MB. Han har en kopia av CC pass, han fick en kopia av CC. Det var CC som skickade en kopia av passet till MB. MB trodde att det var ett taiwanesiskt pass men han kan inte minnas. CC skickade en kopia på sitt pass långt innan affären avseende PP. Anledningen till att han skickade kopian på passet var att de reste regelbundet tillsammans och de hade varandras pass. De var partners sedan 2007.

FL informerar om att Craig Chang förevisats ändringsanmälan i förhör och att han uppgett att han var helt ovetande om att han varit styrelsesuppleant i Positiv Pension.

MB säger att han har ingen vetskap om Crown Brand. Crown Brand kom till ABS via CC och CC höll i dessa förhandlingar med CB. Han vet inte men på handlingen från bolagsverket så står namnet Kristoffer Sparring från Fylgia. MB minns inte förändringen i styrelsen i PP. MB säger att CC var intimt involverad i förhandlingarna med CB.

MB tillfrågas om han har tillhandahållit passkopian för att den ska användas när det gäller ändringarna av styrelsen till Bolagsverket?

Han tror inte han ändrade styrelsen. Han säger att CC kanske var med i styrelsen ett kort tag.

Men har du tillhandhållit passet för att ändingen ska kunna göras?

Han minns inte att han skulle ha tillhandahållit CCs pass till någon i syfte att kunna ändra styrelsen i PP.

MB uppger att CC var lika införstådd som MB gällande affären angående PP och han gynnades till 50 % avseende affären, på samma sätt som MB gynnades till 50 procent.

Värdering av MBS i Traction Fonder under 2012

MB tillfrågas vem som gjorde värderingarna av MBS:er i Traction Fonder innan Hayden anlitas?

MB tror att det var en period under 2012 som ABSIG gjorde värderingarna för Traction Fonder.

ABSIG gjorde dessa fram till att Ulf Deckmark sa att det var en intressekonflikt och att det var nödvändigt att hitta ett nytt bolag som gjorde värderingarna.

På fråga om det var ABSIG eller om det var ABS som gjorde värderingarna så säger han att han tror att det var ABSIG. Han tror att det finns värderingar som skickats till Traction så att vi kan se vilket bolag det är som gjort värderingar där.

Vem på ABS Investment Group gjorde värderingen av MBS:er åt Traction under 2012, innan Hayden anlitas?

MB uppger att under 2012 så tror han att det var Mark Aarvig (MA). MA var chefsanalytiker på ABSIG under 2012.

Han vet inte om det var andra på ABSIG som gjorde värderingarna åt Traction. Det var under en kort period som man gjorde värderingarna och MA var chefsanalytiker då och MB antar att det var han som gjorde dem.

Vem gav uppdraget att MA skulle göra värderingarna?

MB säger att Traction gav uppdraget åt ABSIG och att MB gav uppdraget i sin tur till MA.

Vem på Traction gav uppdraget till ABSIG?

Ulf Deckmark gav uppdraget till ABSIG, säger MB.

MB tillfrågas om varför man valde att ABSIG skulle göra värderingen av MBS:erna.

ABSIG kunde göra värderingarna väldigt snabbt. Varken Ulf Deckmark (UD) eller MB tänkte att det var något problem vid den tidpunkten att ABSIG gjorde värderingarna åt Traction.

Vad gjorde att det plötsligt blev ett problem?

Det var begreppet kring intressekonflikt som kom upp och då bestämde de, eller Ulf bestämde, att ett annat bolag skulle göra värderingarna. Han vet inte hur detta med intressekonflikten kom upp.

FL frågar om perioden under 2012, när MA på ABSIG gjorde värderingarna, vem upprättade det underlag som UD fick i samband med inköp av MBS under denna period?

MB frågar om FL menar de handlingar, DD material, som togs fram för att bedöma om man skulle göra ett inköp av en MBS, vilket FL menar.

MB säger att det dokument som togs fram kallas Single security analysis och det togs fram av MA på ABSIG.

FL frågar om det är rätt uppfattat att MA tillhandahöll underlag vid inköp i DD processen åt Traction och att han gjorde löpande värderingar av MBS:er 2012 för Optimus räkning?

MB vill förtydliga. MB tror att MA gjorde värderingarna av MBS:er som skickades till Traction. När det gäller analyserna som togs fram vid DD processen så var det MA mestadels som gjorde dessa analyser men dessa analyser gjordes för ABSIG, inte enbart för Traction. MB och Craig tittade på dessa analyser och kunde skicka dessa analyser till vilken potentiell köpare som helst, dessa analyser har inte upprättats enbart för Tractionens räkning säger MB. På fråga om MA hade någon roll i Traction så säger MB att han inte hade det.

Fund IV*Berätta om din roll i Fund IV*

MB säger att ABSIG var general partner (komplementär, tolkens översättning) för fund IV. Han antar att CC och MB hade en liknande roll i fonden och att de två förvaltrade obligationsportföljen åt fonden. CC och MB förvaltrade tillsammans relationen med fondens Limited partner (kommanditdelägare, tolkens översättning), som var Omniarch.

Under vilken period hade du den rollen?

MB säger att det var från 2011 fram till september 2013, när MB sade upp sig från partnerskapet mellan Omniarch och ABSIG, som han hade den rollen.

Vilken placeringsinriktning hade fonden och vad fick man investera i?

Det var enbart investeringar i MBS:er. De enda investeringar som ABSIG var involverade i med Omniarch var MBS:er.

Vem ansvarade för investeringarna under den tid som MB hade en roll i fond IV, dvs under 2011 fram till sept 2013?

MB säger att han tog huvudansvaret för att köpa och sälja obligationer och att Craig också hade en del ansvar i diskussioner kring köp och försäljningar i sin roll som en co manager.

MB säger också att även Jay Modi tog en aktiv roll när det gällde beslut om köp och försäljningar i fonden. Jay var Limited partner och representerade Omniarch.

Vem skötte värderingarna av fondens innehav?

CC hade hand om räkenskaperna i ABSIG. MA gjorde analyserna och CC hade hand redovisning och räkenskaper och det var CC som hade hand om kontakterna med det bolag som hade hand om värderingarna.

MB minns inte vilka som gjorde värderingarna för fond IV. Det var Craig som hade hand om det. MB hade själv inte hand om det själv.

Sköttes värderingen internt eller externt?

Han tror att det var en extern redovisningsbyrå som skötte värderingarna.

Var du inte involverad alls? Även om du inte kan namnet på firman som gjorde värderingarna, vet du någonting om firman?

MB säger att han inte vet någonting om firman som gjorde värderingarna.

Förutom MA, hade ABSIG andra analytiker anställda under den perioden som MB var del av bolaget?

MA hade en assistent med efternamn Patel. Han minns inte förnamnet på Patel.

Under vilken period var det som MA jobbade i ABSIG?

MB tror att det var till slutet av 2013.

Patel arbetade längre än MA, kanske ett år till.

MB uppger att efter Aarvig så tror han att Lisa Duerling kom in i bolaget som president (ordförande) men att hon också arbetade med analyser av obligationer. Lisa arbetade inte med värderingar av obligationer. I sin roll som ordförande hjälpte hon CC med en årlig värdering av fond IV-portföljen.

Han tror att Lisa kom in i ABSIG innan han sålde sin andel i bolaget.

Han tror att Lisa och Mark Aarvig var samtidigt på ABSIG under en period.

Steve Bishop, vad hade han för roll i ABSIG?

MB uppger att han skötte intern rapportering och utvecklade databaser internt.

Tog han fram underlag till DD eller gjorde värderingar av MBS:er?

Nej han hade inte hand om det, han utvecklade interna databaser och stöttade internrapportering.

Memorandum 16 jan 2012 Due Diligence, ABS Consolidated financials as of Dec 31 2011, bilaga 2

MB tillfrågas om vem som gav TE uppdraget?

Han minns inte uppdraget men CC och han själv står med på memorandumet så han antar att det var MB och CC.

Vilket underlag hade TE tillgång till för att kunna genomföra uppdraget?

Han minns inte vad han fick för underlag men han borde haft finansiella rapporter från 2011 för att kunna sammanställa detta.

Vilket bolag avses i memorandumet?

ABS investment Group avses, inte ABSIG enligt det som står i memorandumet. Han minns det inte men det är så det står där, att det avser ABS säger MB.

Vad är det för adress som finns uppgiven i memorandumet upp till höger?

Han vet inte vilken adress det är, han känner inte till den.

Var träffades du och TE när ni hade möten?

MB uppger att han endast minns att de möttes på ABSIGs kontor eller att de pratade per telefon med varandra.

Var du aldrig på hans kontor?

Nej säger MB, TE har alltid kommit till ABSIGs kontor eller så hade de telefonmöte.

MB informeras om att Thomas Epperson i förhör uppgett att han inte har skrivit memorandumet.

MB vet inte vad hans ka säga. Han vet inte hur han skulle få tillgång till det om inte TE lämnat memorandumet till honom. Han fick allt via hans email på ABSIG, så han antar att det var så han fick det, att han fick det på hans mail : mbishop @absig.com

Var det den enda miladress som TE använde för att kontakta dig?

Ja vid denna tidpunkt var det den mailadressen han använde för att nå MB.
Efter 2016 så har han använt mailtobishop@ gmail.com

FL säger att TE i förhör säger att han inte skrivit dokumentet och att han aldrig sett det och att dokumentet är överlämnat till Traction Fonder. Vem skrev dokumentet?

MB säger att det är TE som skrivit dokumentet.

Så det TE säger stämmer inte?

Vad MB säger är att han har tagit emot detta från TE.

MB frågar om TE sagt att han inte mindes dokumentet eller om han sa att han inte skrivit det. FL säger att TE uppgett att han inte skrivit det.

Vad var CCs roll i detta?

MB säger att FL berättat att det är ett dokument att som skickats till Traction och att både han och Craig var partners i köpet av Traction. Det förfaller därför vara en handling som gick till både CC och MB som info inför köpet av Traction säger MB.

FL upplyser om att Craig Chang i förhör sagt att han inte sett dokumentet förut.

MB säger att inte heller han kan minnas dokumentet. Han antog att det fanns i hans dator eftersom allt annat vi visar under förhör har kommit från hans dator. FL förtydligar att detta dokument är ett dokument som är inskickat till Traction Fonder.

MB tillfrågas om följande mail: bishop1329@gmail.com, är det en mailadress som du brukat?

Ja det har han, men han tror att den är ganska gammal. Han tror att han använde den fram till 2008. På fråga om någon annan haft tillgång till den så svarar han inte som han vet. På fråga om vad valet av siffrorna 1329 kommer sig av så säger MB att det är datumen för hans döttrars födelsedagar.

Ägare i ABSIG

Kan du berätta hur ägarstrukturen i ABSIG såg ut från 2011 och framåt?

MB berättar att ABS investment group var ägare fram till sept 2013 och därefter var American Data Network group ägare till ABSIG.

Så ABS var ägare till 100 % av ABSIG fram till sept 2013?

MB tror att det var så.

Vem ägde ABS under den period då de ägde ABSIG?

Det gjorde MB till 100%. Han var ensam ägare till ABSIG via ABS fram till sept 2013.

Efter det, vad hände då?

Efter det var det CCs bolag American Data Network som ägde ABSIG tror han. Han vet inte vem som ägde ADN men det är CC s bolag.

Sålde du hela bolaget till ADN?

Ja MB sålde det när han sade upp sig. Det var i september 2013 som han sade upp sig.

Vad var anledningen till att du sade upp sig och sålde bolaget?

MB uppger att det var hårt tryck från Omniarch och CC som tyckte att MB inte var fokuserad och att han inte gjorde ett bra jobb och att det fanns intressekonflikter mellan honom och olika bolag. Då hamnade han under påtryckningar att säga upp sig, vilket han också gjorde.

FL uppger att han tidigare i förhöret idag när vi talade om PP i samband med förhandlingarna gällande detta bolag, att vinsten i ABSIG fördelades mellan honom och CC och att Craig Chang skulle tagit del av vinster vid den tidpunkten. Hur går det ihop? Om CC inte ägde ABSIG?

MB säger att CC var en co-manager i ABSIG och var likställd med MB.

Så det var i hans roll som anställd i ABSIG som han fick del av vinster som ABSIG gjorde?

Ja, svarar MB.

Authorisation and agreement for International Accounts Bank of America, bilaga 3 och 4

FL förevisar avtalet och uppger att man hittat detta avtal samt ett annat dokument undertecknat av CC och MB (bg 724 p 54) hemma hos MB, båda dokumenten förevisas och bilägges förhöret.

FL frågar vad detta är för dokument?

MB säger att om ni tog detta från mitt hem så har ni även tagit andra papper angående en kinesisk köpare som CC förhandlade med. CC behövde ett företag i Kina, eller om det var Hong Kong. Hur som helst, detta är något som CC satte upp med Bank of America. MB har aldrig använt det kontot. MB vet inte ens om kontot används. De har aldrig gjort affärer med den Kinesiska köparen.

Men konto är för ABSIG? Stämmer det?

Det är så det står i dokumentet, säger MB.

FL ber MB att titta på sid 3 Details regarding Company and Account Ownership där det framgår att 50% av ABSIG ägs av American Data Network och 50% av ABS.

Stämmer den uppgiften?

MB vet inte, det är daterat 2010 men han antar att den uppgiften stämde vid den tidpunkten då man undertecknat det och lämnat det till Bank of America. MB säger att de vid någon tidpunkt har ägt ABSIG tillsammans men han kan inte säga när. MB säger att troligen förvärvade han CC andel av ABSIG under 2011.

Varför köpte MB CC andel i ABSIG under 2011?

Troligen för att CC skiljde sig vid den tidpunkten och att han inte ville att hans finansiella tillgångar skulle finnas med i hans räkenskaper vid denna tidpunkt. Han minns inte exakta tidpunkten för detta förvärv av CCs andel i ABSIG men vid någon tidpunkt förvärvade han CCs andel.

Mail från 22 nov 2016 till Jay Modi, förevisas bilaga 5

Angående CCs roll i ABSIG He was always CEO and owner, and became sole manager and owner after 27 Sep 2013

Stämmer det att CC alltid varit en ägare av ABSIG?

MB säger att det inte stämmer utan att det fanns en period när han inte var det.

Så det stämmer inte det som står där i mailet?

Jo säger MB. CC var alltid CEO och han var en ägare till ABSIG men inte alltid en ägare, och CC blev ensam ägare efter sept 2013 så det som står där så det stämmer.

Transfer Agreement mellan American Data Network och Mark Bishop 27 sep 2013 från BG721-3 från Marks dator , förevisas bilaga 6

Berätta vad detta är och vad det innebär?

Det var en acceptans från CC att han sade upp sig och han antar att det är överlåtelsen av ABS del i ABSIG till American Data Network.

Är detta avtalet där du säljer hela din andel till ADN?

Ja säger MB, så som han läser det är det så.

MB informeras om att Craig Chang i förhör uppgett att han inte känner igen avtalet och att han inte har signerat det.

MB säger att både CCs och MBs signaturer ser ut att vara elektroniska så oavsett om CC känner igen detta eller inte så var det detta som diskuterades vid bolagsstämman och det var detta avtal som användes för att överlåta MBs del av ABSIG till ADB.

Vad menar du med elektroniska underskrifter?

MB menar att det är Craigs elektroniska underskrift och att den andra är MBs elektroniska underskrift. Det är underskrifter som kopierats in i dokument. MB har gjort sin elektroniska signatur och Craig har gjort sin.

MB tillfrågas om han kunde kopiera in CCs elektroniska signatur?

MB och CC har varandras elektroniska underskrifter för att hantera handlingar när de diskuterade saker per telefon och befanns sig på olika platser.

Han vet inte vem som skrivit avtalet, han vet inte var det kommit från. Han minns inte hur han fick detta dokument till sig.

MB uppger att normalt sett använder sig ABSIG av en av deras jurister till att upprätta ett sådant dokument. En de jurister ABSIG använde sig av Robert Lowe.

Var det under denna period som han användes till att upprätta denna typ av handlingar?

Ja han användes under denna tidpunkt.

Vilken firma jobbade han på?

Han hade sin egen byrå ?? law

Vem betalade för upprättande av denna typ av handlingar?

MB säger att det förmodligen var ABS.

Han vet inte vem som upprättat just denna handling och han vet inte vem som betalat för upprättandet av den.

Han vet att CC har handlingen och det förbluffar MB att CC inte minns detta avtal och att CC inte minnas att han förhandlat med CB.

Hur vet du att CC har avtalet?

MB minns transaktionen och att han överlät denna del till Craig. MB minns att han pratade med CC om det och att han skickat avtalet till CC. Han minns inte att han skulle ha lämnat över det fysiskt

eller att han skulle ha fått tillbaka det fysiskt från CC. Han minns inte var han befanns sig när det signerades. Han tror att det sköttes via mail. Han minns inte något datum, han ser bara att det är ett datum på avtalet.

Vilken mail anv du under denna tid?

MB säger att han använde absig.com mailen som han nämnt tidigare i förhöret.

FL uppger om att Craig Chang har vidare uppgivit att avtalet inte stämmer då han inte förvärvat MBs del i ABSIG.

MB säger att han anser att avtalet stämmer. Han vet inte vad CC gjorde efter att MB sagt upp sig.

Vad var din roll i ABSIG efter september 2013?

MB uppger att han anlätades som konsult av ABSIG efter det.

Han hade inte något bolag som han utförde konsulttjänsterna ifrån utan han gjorde dessa konsulttjänster som Mark Bishop. Han hade ett konsult avtal och fick sjukvårdsförmåner från ABSIG. Han var konsult, inte anställd.

Konsultavtalet, vem skrev han detta med?

Han tror att det skrevs under av Craig. Craig skötte betalningarna för konsultuppdragen till MB.

Meeting of the Shareholders and Board of Directors ABSIG LLC 27 sep 2013 från BG721-3, bilaga 7 förvisas

Berätta om det här mötet.

MB säger att det här är inte den enda handlingen utan att det finns en handling som bifogats Lisa, Craig och Jay Modi.

Det här mötet minns han inte var det skulle ägt rum. Han antar att det är en handling från aktieägarregistret.

Det står att mötet ägt rum i Irvine?

MB säger att det var denna dag som de hade ett stort möte och att han vid detta möte sade upp sig.

Stämmer det att ni hade ett stort möte samma dag, den 27 sept?

MB säger att han minns at Jay Modi inte var med på det stora mötet. Han minns inte om han själv var med fysiskt eller om det var per telefon. Han vet att han var med på mötet men inte om det var per telefon eller ansikte mot ansikte.

Är det detta möte som du pratar om som avses i den anteckning som förevisat?

Han kan inte minnas detta möte som hänvisas till i den anteckning som förevisats.

Vilka var aktieägare vid den tidpunkten till ABSIG?

Han antar att ABS var aktieägaren men han tror inte att det fanns någon formell styrelse för ABSIG. Han minns inte mötet med aktieägare enligt protokollet som förevisas.

Normalt sett skrev juristen Robert, som han nämnt tidigare i förhöret, protokollen vid möten. Han förberedde dessa möten och de hölls mestadels per telefon.

FL uppger att C Chang uppgett i förhör att han inte sett dokumentet tidigare och att han inte har signerat det.

MB säger att han inte säger att det inte ägt rum, det har ägt rum men han minns det inte. Detta möte bör ha hanterats av juristen Robert.

Mailkonversation mellan Lisa Duhring och Mark Bishop (cc Chang) 18-19 nov 2013, bilaga 8 förvisas

FL hänvisar till sid 2 ang att ABSIG ägs till 50/50 av ABS och ADN

Lisa hade inte korrekt information säger MB. Detta är frågor från henne för att fylla ut berättelsen och försöka förstå. Konversationen rörde en ny fond som rörde CC, inte MB. MB var inte involverad i denna nya fond.

Det var en fond, Apple Hill, som skulle registreras på Irland. MB blev tillfrågad om att vara med i investeringskommittén i fonden men han hade ingen annan roll i denna nya juridiska personen som

de höll på att skapa.

Så du menar att dessa uppgifter som Lisa skriver om ägandet i ABSIG inte stämmer?
Dessa uppgifter stämmer inte vid denna tidpunkt, säger MB.

FL uppger att hon inte kan se att MB kommenterar att det inte stämmer i sitt svar till Lisa.
MB antar att han efter sept 2013 inte visste vad den juridiska strukturen var i ABSIG. Han vet att han inte hade något ägarskap i ABSIG då. Lee och Chang ägde det skriver Lisa. Han kommenterar bara att Optimus inte hade med Apple Hill att göra.

Efter september 2013 ägde inte MB ABS. ABS övergick i samband med överlåtelsen av ABSIG. Han tror att det var till ADN som ABSIG övergick. Men han vet inte. Han känner inte till I ming lee eller bolaget Crown Apex LTD som nämns i Lisas mail.

MB uppger att även aktierna i ABS överläts till ADN i september 2013 i samband med överlåtelsen avseende ABSIG.

FL frågar om uppgiften i mailet angående Optimus owned 100% by Mark Bishop
Det är fel säger MB. Det är ägt till 100 % av ABSIG. Det är ett uppenbart misstag, det skulle CC och Lisa rättat till. MB hade inget ägandeskap i Optimus och avgick från Optimus som styrelseledamot i feb 2014.

FL frågar om hans svar till Lisa angående att Optimus är third party entity?
MB säger att Optimus inte hade någon direkt affärsmässig relation till Apple Hill.

Hur vet du det när du inte hade något ägandeskap i Optimus?
ABSIG hade alltid varit ägare till Optimus och detta skulle försvåra börsnoteringen avseende Apple Hill och då skulle det vara bättre för Apple Hill att lämna Optimus utanför av den anledningen säger MB.

Vad var Lisa Duehings roll i ABSIG vid denna tidpunkt?
Han tror att hon var ordförande.

FL frågar hur det kommer sig att hon som ordförande i bolaget inte kände till vilka som ägde bolaget och vad innehavet i ABSIG var?
Det är ett regelrätt misstag av henne att skriva detta att Mark var 100% ägare till Optimus. Hon skulle ha vetat att jag inte var ägare. Han var styrelseledamot vid den tidpunkten i Optimus.

Paus 12.04-12.11

Hayden Consulting Group

Har du haft någon roll i Hayden?
Nej säger MB, det har han inte.

Varför valde man just Hayden för värderingarna av MBS:er i Optimus?
Ulf bestämde att han inte ville att ABSIG skulle göra värderingarna utan att ett annat bolag skulle göra dessa värderingar.

Men vad var anledningen till att just Hayden valdes?
Det var flera företag som var föreslagna men det var bara Hayden som kunde tillhandahålla dagliga värderingar säger MB.

Vilken erfarenhet hade Hayden med att värdera MBS:er?
MB förstod det som att Hayden hade en uppfattning hur MBS:er fungerade och hur de skulle titta på kassaflödena.

Men vilken tidigare erfarenhet hade Hayden av att värdera MBS:er?
MB säger att han inte minns deras CV.

Var det något ni efterfrågade när ni anlidade dem?

MB säger att han visste att Ulf intervjuade dem och att Ulf bestämde sig för att kontraktera dem för att göra värderingar åt dem.

Vad kände du till om Hayden sedan tidigare?

Han tror att han minns att de var ett gammalt företag, han minns en siffra att de funnits under 75 års tid eller något sådant och att de höll på med analyser av finanseilla instrument.

Han minns inte var han fick den informationen ifrån, om det var via telefon eller om det var via mail. Han vet att han och Ulf delade ett mail som Ulf fått från Hayden consulting group. Han minns inte vad det var för information som stod i mailet men det var om deras bakgrund men han minns inte exakt vad bakgrunden var.

Hur kom ni i kontakt med Hayden första gången?

Det var via Thomas Epperson. Det var hans bolag så vitt MB vet.

Varför frågade du inte honom om bolaget?

TE var den som kom med informationen om Hayden till Ulf och MB.

Det var MB som tog kontakt med TE och Hayden första gången. Det kom upp i en litet samtal som de hade gällande att Optimus letade efter ett bolag som skulle kunna göra värderingar. Han minns inte om det var ett samtal mellan honom och TE eller om det var Mark Aarvig eller Craig Chang som hade detta samtal med TE. CC och MA visste också om att Optimus letade efter ett bolag som kunde göra värderingarna.

(Batteriet till bandspelaren tar slut)

Visste du att Epperson hade detta bolag och att han höll på med värderingar av MBS:er?

MB visste att han kunde göra värderingar då TE höll på med finansiella rapporter åt dem under en lång tid men han kände inte till bolaget Hayden.

På fråga uppger MB att han inte tror att Hayden var ett stort företag. Han tror att de hade anställda men han vet inte vilka dessa personer var. Anledningen till att han tror att de hade anställda är att det kräver ganska mycket tid för arbeta med att värdera MBS:er och att samla in information för att kunna värdera MBS:er. MB visste inte vilka de anställda var.

Vilka kunder hade Hayden?

Han minns inte deras CV och vet inte vilka kunder Hayden hade under slutet av 2012- fram till slutet av 2013 eller början av 2014.

På fråga om Epperson hade någon roll i ABSIG så säger MB att han inte hade det men att han gjorde finansiella rapporter då och då åt ABSIG samt skattedeklarationer när han blev ombedd att gör det. Detta gjorde han då i egenskap av tredje part åt ABSIG.

Vem skulle göra värderingarna för Hayden åt Optimus?

MB vet inte. Det var ett avtal mellan Ulf och Epperson. Han känner inte till vilka anställda i Hayden som skulle ha utfört värderingarna.

FL hänvisar till de Daily valuations som MB uppgett att han fick skickat till sig från Hayden och frågar till vilken mail dessa skickades?

De kom till den adressen som MB hade på absig, dvs mbishop@absig.com och han tror att de var skickade från Hayden från Tom Epperson. MB fick samma daily confirmations som Optimus mottog. MB bad också om att få excelfiler skickade till sig för att kunna kopiera information från filerna. MB bad Tom om att skicka samma information som hayden skickade till optimus.

Har du besökt Haydens kontor?

Nej det har han inte.

Vet du var han har kontor?

MB tror att det var i Portland.

Var det där TE bodde?

MB tror så.

FL frågar om hon uppfattat det rätt att anledningen till att man valde Hayden att göra värderingarna var att de kunde göra dagliga värderingar?

MB tror att det stämmer.

FL frågar om hon uppfattar det rätt att han inte minns vilken erfarenhet Hayden hade av att värdera MBS:er eller vilka tidigare uppdrag Hayden och Epperson hade av att värdera MBS:er.

MB säger att han aldrig sett deras CV så han visste inte vilka kunder de hade haft.

MB säger att han visste att Tom själv kunde värdera värdepapper. Det hade han gjort åt ABSIG innan.

Han gjorde inte årlig värdering åt ABSIG men han blev ombedd att göra värderingar av specifika värderingar avseende MBS:er åt ABSIG ibland. MB vet inte om det var genom Hayden eller inte som dessa värderingar gjordes. Det var via hans CPA företag i samband med de årliga räkenskaperna som han gjorde detta och MB uppger att det skötts via T Eppersons CPA bolag. Det var MBS:er som tillhörde ABSIG eller fonder som ABSIG var general partner för. Det var tre fonder som Epperson skulle kunna ha gjort värderingar av MBS:er i och det var fond I, III eller IV och det avsåg värderingar av MBS:er.

MB förevisas två mail, bilaga 9, daterade 27 dec 2012 där Steve Bishop mailar Mark Bishop på olika mailadresser, bla den adress som nämnts tidigare i förhöret – och tillfrågas vad anledningen är till att hans bror skickar mailet till flera adresser till Mark.

MB uppger att han tror att Steve skickat det för att försäkra sig om att han fått mailet. Steve visste väl inte att det var en gammal adress som MB inte längre använde.

Avslut kl 12.42

Genomläst och godkänt 2019-06-25 med tolk Sara Nilsson. Även Simon Kjellstrand närvarande vid genomläsning.

bilaga 1

1:1 12

Bolagsverket

Ändra styrelse

818

Aktiebolag

1 (4)

851 81 Sundsvall
Tfn: 0771-670 670 • Fax: 060-12 98 40
bolagsverket@bolagsverket.se • www.bolagsverket.se

Fyll i blanketten via din dator eller texta tydligt.
Underteckna blanketten och skicka in den i original.

Skickas till:
Bolagsverket
851 81 Sundsvall

2013070510080

1. Organisationsnummer

Företagsnamn

556791-9856

Positiv Pension AB

2. Kontaktperson i detta ärende Glöm inte att fylla i e-postadress och telefonnummer så att vi enkelt kan kontakta dig.

Kontaktpersonens förnamn och efternamn Kristoffer Sparring	Företagsnamn Advokatfirman Fylgia KB		
Postadress Box 55555	Postnummer 10204	Postort Stockholm	
E-postadress ks@fylgia.se	Telefonnummer dagtid 084425300	Ev. depåkontonummer (se bifog)	

3. Anmälan gäller

☒ Styrelse	☒ Firmateckning	☐ Personers postadress
--	---	---

4. Styrelse Fyll i uppgifter för nyvalda personer eller om t.ex. adressuppgifterna ska ändras.

Personnummer 750516-5105	Folkbokförd i kommun Stockholm		
Efternamn Saalismaa	Samliga förnamn Jelena		
Postadress C/O Grundström, Bjurholmsplan 29	Postnummer 11663	Postort Stockholm	
Uppdrag ☒ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare			
Personnummer passport no 135118856	Folkbokförd i kommun		
Efternamn Chang	Samliga förnamn Yee-Chow		
Postadress se bilaga	Postnummer	Postort	
Uppdrag ☐ Ledamot ☒ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare			
Personnummer	Folkbokförd i kommun		
Efternamn	Samliga förnamn		
Postadress	Postnummer	Postort	
Uppdrag ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare			
Personnummer	Folkbokförd i kommun		
Efternamn	Samliga förnamn		
Postadress	Postnummer	Postort	
Uppdrag ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare			

5. Registreringsavgift Betala avgiften när du skickar in anmälan. Skriv organisationsnummer på betalningen.

Betalt belopp 900:-	Datum 130703	Betalningsätt ☒ Bankgiro 5050-0255 ☐ Plusgiro 95 06 08-0 ☐ Check
-------------------------------	------------------------	---

Bolagsverket 818 2011-12-18

2013070510081

1:2¹³

2 (4)

Fortsättning 4. Styrelse

Personnummer	Folkbokförd i kommun	
Efternamn	Samliga förnamn	
Postadress	Postnummer	Postort
Uppdrag ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare		
Personnummer	Folkbokförd i kommun	
Efternamn	Samliga förnamn	
Postadress	Postnummer	Postort
Uppdrag ☐ Ledamot ☐ Suppleant ☐ Ordförande ☐ Verkställande direktör ☐ Vice verkställande direktör ☐ Särskild firmatecknare		

6. Firmateckning Fyll alltid i vid ändringar av styrelsen, verkställande direktör, vice verkställande direktör eller särskild firmatecknare.

☐ 1) Firman tecknas av styrelsen (ordinarie styrelseledamöter)	☐ 2) Registrerad firmateckning ska inte ändras
☒ 3) Firman tecknas av styrelseledamöten eller styrelseledamöterna och styrelsesuppleanten eller styrelsesuppleanterna var för sig	☐ 4) Firman tecknas av styrelseledamöterna var för sig
☐ 5) Firman tecknas av styrelseledamöterna två i förening	☐ 6) Firman tecknas enligt nedan

Fyll i eventuellt annan firmateckning här

7. Personer som har avgått från sina uppdrag

Namn	Uppdrag t.ex. styrelseledamot, verkställande direktör
Oscar Berggren	Ledamot, VD
Niclas Tapper	Ledamot
Christoffer Persson	Suppleant

8. Övrigt

--

9. Försäkran och underskrift En styrelseledamot, den verkställande direktören eller den anmälan gäller ska skriva under anmälan. Obs! Använd blå bläckpenna.

Jag försäkrar på heder och samvete följande:		
- De som ska vara registrerade enligt denna anmälan har åtagit sig uppdragen. - Uppgifterna i denna anmälan, om val eller personer som har avgått samt hur firman tecknas, stämmer överens med de beslut som anmälan grundar sig på. - De som ska vara registrerade enligt denna anmälan har inte förvaltare enligt 11 kap. 7 § förädrabalken. - De som ska vara registrerade enligt denna anmälan är inte i konkurs.		
Datum	Namnteckning	Namn/Ämbetsbete
2013-07-01	Jelena Saalismaa	Jelena Saalismaa

Bolagsverket 518 2011-12-16

2013070510082

Protokoll fört vid extra bolagsstämma med aktieägarna i Positiv Pension AB, 556791-9856 den 2 juli 2013

Minutes from extra ordinary general meeting with the shareholders in Positiv Pension AB, 556791-9856, 2 July 2013

§ 1. Val av ordförande och justeringsman

Till ordförande vid bolagsstämma utsågs advokat Kristoffer Sparring och till justeringsman Rosemarie Fröbergh.

Advokat Kristoffer Sparring was appointed as Chairman for the meeting and Rosemarie Fröbergh to verify the minutes.

§ 2. Upprättande och godkännande av röstlängd / Execution and approval of voting list

Följande förteckning över närvarande aktieägare och deras antal röster upprättades:

The following list of present shareholders and the number of votes was issued:

Namn / Name	Antal aktier / number of shares	Antal röster / number of votes
ABS Investment Group LLC, representerad av Mark Bishop	1020	1020
Summa / Sum:	1020	1020

Ovanstående förteckning godkändes som röstlängd.

The list above was approved as the voting list.

§ 3. Prövning om stämman är sammankallad i behörig ordning och godkännande av dagordningen / Question whether the meeting was summoned to in due order and approval of the agenda

Bolagsstämman konstaterades vara sammankallad i behörig ordning och dagordningen godkändes.

The meeting was declared summoned in due order and the agenda was approved.

§ 4. Val av styrelse / Election of board

För tiden intill slutet av nästa årsstämma beslöts att utse 1 styrelseledamot och 1 styrelsesuppleant. Till styrelseledamöter valdes Jelena Saalismaa och till styrelsesuppleant valdes Yee-Chow Chang.

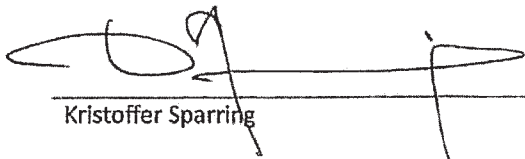
Until the next general annual meeting the meeting appointed 1 board member and 1 deputy board member. As board member Jelena Saalismaa was elected and as deputy board member Yee-Chow Chang was elected.

§ 5. Stämmans avslutande / *Closing of the meeting*

Bolagsstämman avslutades.

The meeting was closed.

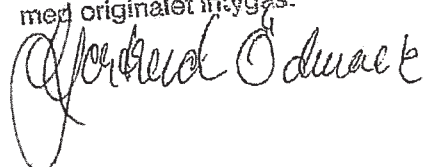
Ordförande vid stämman / *Chairman of the meeting*


Kristoffer Sparring

Justeringsman / *Verification of the minutes*


Rosemarie Fröbergh

Fotokopians överensstämmelse
med originalet intygas:



Bilaga

Adressuppgift styrelsesuppleant

Yee-Chow Chang
c/o Crown Brand Corporation (HK) Limited
Address: Rooms 05-15, L3A/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City,
17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong

2013070510084

2013070510085

張亦樞

THIS PASSPORT CONTAINS 46 PAGES

[Handwritten signature]

bilaga 2

3 :1

18

J. THOMAS EPPERSON, C.P.A.

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

5173 Waring Road
San Diego CA, 92120

PHONE (619) 384-3144

MEMORANDUM

DATE: January 16, 2012

TO: ABS Investment Group ("ABS")
Mark Bishop
Craig Chang

FROM: J THOMAS EPPERSON

SUBJECT: DUE DILIGENCE, ABS CONSOLIDATED FINANCIALS AS OF DEC 31, 2011

As of Dec 31, 2011:

I have reviewed the internally prepared financial statements of ABS Consolidated. I have also reviewed the specific assets and liabilities contained in the financial statements. ABS Consolidated is holding \$95 million, concentrated mainly in mortgage backed securities and other liquid bonds. After an extensive review of the individual assets and liabilities, I am fully satisfied of the accuracy of the Consolidated financials. Even though a recent valuation of these securities has not been done (since June), the FMV of these securities is more than enough to support the ongoing operations of ABS.



J Thomas Epperson, CPA
January 16, 2012

ABS Investment Group ("ABS")
Consolidated Financials

Dec 31, 2011

ASSETS

Current Assets

Checking/Savings

10100 - Petty Cash	-
10300 - Commerce Bank 70	1,852,019.28

Total Checking/Savings 1,852,019.28

Other Current Assets

12100 - Al Maktoum AR	-
12200 - Matthew Abraham - AR	-
13100 - Due from Michael Vlassis	130,000.00
13010 - Media Purchase Account (cash)	1,622,443.29
13000 - Vendor Receivable	179,340.32
14900 - Suspense	(1,157,499.31)

Total Other Current Assets 774,284.30

Other Assets

17100 - Limited Partnership	-
17120 - Managed Fund I	1,021,042.33

Total 17120 - Managed Fund 1,021,042.33

18000 - Mortgage Backed & Agency Bonds	-
18230 - Mortgage Backed Securities	95,532,451.00
18300 - Accrual Purchased	61,077.11
18400 - Additional Bond Purchased	550,000.00
19000 - Investment Reduction	(2,301,687.49)

Total 18000 - Government & Agency Bonds 93,841,840.62

Total Other Assets 94,862,882.95

TOTAL ASSETS 97,489,188.53

LIABILITIES & EQUITY

Liabilities

23000 - Notes Payable	-
25000 - Due Investors	1,330,696.33

Total Liabilities 1,330,696.33

Equity

30000 - Retained Earnings	-
Net Income	-

Total Equity 96,158,492.20

TOTAL LIABILITIES & EQUITY 97,489,188.53

bilaga 20



AUTHORISATION AND AGREEMENT FOR INTERNATIONAL ACCOUNTS

The undersigned, vested with the authority of Co-Managers of A.B.S.I.G. LLC, to sign on behalf of you, **A.B.S.I.G. LLC**, a limited liability company formed in **California, USA**,

whose principal executive office is located at

707 Broadway, 18th Floor, San Diego 92101, California, USA

request(s) that the Accounts listed overleaf be opened and confirm(s) the acceptance of the account opening and operating terms and conditions set out in this Agreement.

The undersigned hereby specifically agree(s) to the terms and conditions set out in the clauses headed "Required Documents; Authorised Signatories, Telephone and Facsimile Instructions (Clause 3), Duty of Care (Clause 4), Statements, Cheques and Notices (Clause 6), Amendments and Termination (Clause 8), Data and Transactional Processing, Confidentiality and Consent to Disclosure of Customer Information (Clause 9)".

By: **ABS INVESTMENT GROUP, LLC** and **AMERICAN DATA NETWORK INC**

Co-Manager of A.B.S.I.G. LLC

Co-Manager of A.B.S.I.G. LLC


.....
(Authorised Signatory)

MARK BISHOP
Manager

May 21, 2010
.....
(Date)


.....
(Authorised Signatory)

CRAG CHANG
.....
(Name)

President
.....
(Title)

.....
(Authorised Signatory)

.....
(Name)

.....
(Title)

May 21 - 2010
.....
(Date)

Requested Accounts

[illegible]

***Applicable to accounts in Asia only – please refer to the Guidelines for completing the International Account Agreement for details of account types available in each branch**

By: A.B.S.I.G. LLC


[Authorised Signatory]
MARK BISHOP

and


[Authorised Signatory]
CRAIG CHANG

Details Regarding Company and Account Ownership

Please complete this box as fully as possible, including details of public ownership/stock market listing of the ultimate holding company. You may append a legal organisation chart if that is helpful.

100% OF THE OUTSTANDING SHARES OF A.B.S.I.G. LLC ARE OWNED BY: AMERICAN DATA NETWORK INC, AND ABS INVESTMENT GROUP, LLC.

AMERICAN DATA NETWORK INC OWNS 50% OF OUTSTANDING SHARES.

ABS INVESTMENT GROUP OWNS 50% OF OUTSTANDING SHARES.

The shares of the company are owned by:

The ultimate holding company is:

The shares of the ultimate holding company are listed on the _____ stock exchange under the symbol _____

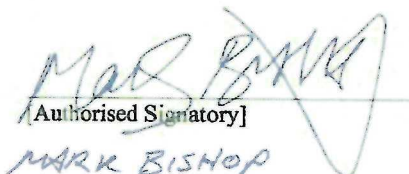
Details Regarding the Purpose of the Account(s)

Please advise the purpose of the requested account(s), including details of the source of funds expected to come into the account(s).

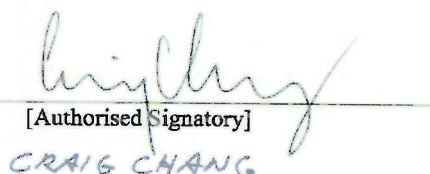
THE ACCOUNT WILL BE USED FOR THE PURPOSE OF OPERATIONS (PAYMENT OF VENDORS, BROKERS, LENDERS, ETC.) AND TRADING (BUYING AND SELLING OF ASSET-BACKED SECURITIES).

THE SOURCE OF FUNDS ARE "LOAN PROCEEDS", FROM GOLD UNITED OR THEIR SUBSIDIARY OR ASSIGN. ADDITIONALLY, FUNDS WILL BE RECEIVED INTO THE ACCOUNT FROM DOMESTIC AND FOREIGN VENDORS.

By: A.B.S.I.G. LLC


[Authorised Signatory]
MARK BISHOP

and


[Authorised Signatory]
CRAIG CHANG

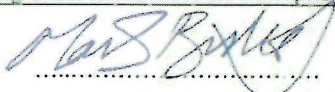
AUTHORISATION/SPECIMEN SIGNATURE DOCUMENT

Account Name : A.B.S.I.G. LLC

LIMITATIONS ON AUTHORISED SIGNATORIES	
A:	CAN SIGN SINGLY UP TO AN AMOUNT OF \$100,000.00 — AND — CAN SIGN JOINTLY FOR AN UNLIMITED AMOUNT.
B:	
C:	
D: Authorisation of Telephone and Fax Instructions *SEE COMMENT BELOW	

SPECIMEN SIGNATURES			
Name	Function / Title	Signature	Categories
1. MARK ALAN BISHOP	CO-MANAGER		A
2. CRAIG CHANG	CO-MANAGER		A
3.			
4.			
5.			
6.			

Authorisation and Certification
I/We confirm that the above mentioned named persons(s) is/are authorised to sign as described above on behalf of the company first named on the page entitled "Authorisation and Agreement for International Accounts" and the signatures shown above are true representations of the signatures of such named person(s)

Signature:  Name: MARK BISHOP

Title: CO-MANAGER Date: 21 MAY 2010

Signature:  Name: CRAIG CHANG

Title: CO-MANAGER Date: 21 MAY 2010

*(unless this category D is assigned below to Authorised Signatories, any Authorised Signatories specified below to whom any of categories A, B and/or C is assigned is authorised to give telephone and fax instructions subject to any applicable limitation above.)

A.B.S.I.G. LLC (the "Company")

Extract of Minutes of Board Meeting dated 21 May 2010

RESOLVED that:

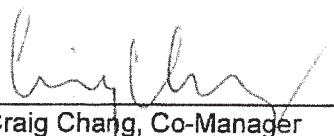
Any one of the persons named below or holding any of the positions in the Company listed below, acting singly is hereby authorised:

- (a) to open, maintain and close any kind of bank account(s), in the name of the Company, with Bank of America, National Association and/or its affiliates or subsidiaries ("the Bank");
- (b) to agree, execute, deliver, amend and terminate, on behalf of the Company any and all mandates for the opening, maintenance, operation and closure of such bank account(s) and any and all contracts, documents and agreements with the Bank for or in connection with the establishment of and provision by the Bank to the Company of cash management and related services and products upon such terms and conditions as such person(s) deem appropriate, including, without limitation, :

an International Account Agreement

- (c) to operate, and to designate any other person(s) to operate, in the name of the Company, any bank accounts of the Company, including giving instructions in respect of any such bank account.
- (d) to revoke any delegation given to any person under paragraph (c) to operate the Company's bank accounts.

		<u>Name</u>	<u>Function/Title</u>	<u>Signature</u>
Authorised officers :	1	Mark Bishop	Co-Manager	
	2	Craig Chang	Co-Manager	


 Craig Chang, Co-Manager
 21 May 2010



Mark Bishop <mailto:bishop@gmail.com>

CC as owner and manager of ABSIG...

Mark Bishop <mailto:bishop@gmail.com>
To: Jay Modi <jay.modi@omniarch.com>

Tue, Nov 22, 2016 at 11:44 AM

Jay -

Additionally today you asked me to present to you some documents showing that Craig Chang was the owner and manager/director of ABSIG. He was always CEO and an owner, and became sole manager and owner after 27 Sep 2013:

1. Bishop's resignation letter dated 27 Sep 2013;
2. Email cover to Modi from Chang regarding Bishop's resignation;
3. Notification letter regarding Bishop's resignation dated 27 Sep 2013;
4. Email cover to Modi from Chang regarding meeting resolution, and replacement of key person;
5. Fund IV meeting resolution;
6. Omniarch LP notification about replacement of key person;
7. LP resolution fully executed;
8. Statement of information filed with the Secretary of State (01 Dec 2014) showing Craig Chang as sole Chief Executive Officer of ABSIG.

Since 27 September 2013, I have had no independent control of the affairs of ABSIG and/or Fund IV, other than what has been granted or directed by Craig Chang, Lisa Dehuring, and the LP.

As always, if I can be useful to the process going forward, please contact me.

Regards,

Mark

=====
Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

8 attachments

-  **resignation.pdf**
427K
-  **email 28 Sep 2013.pdf**
48K
-  **OMNI Resignation notification 9-27-13.pdf**
408K

-  **email 28 Sep 2013 - 2.pdf**
49K
-  **Fund IV Meeting Resolutions 9-27-13 Final.docx**
18K
-  **OMNI LP resolution notification 9-27-13.pdf**
372K
-  **LP Resolution 10-17-2013 Executed.pdf**
42K
-  **Statement of Information - 01 Dec 2014.pdf**
77K

bilaga b

B4721-3
10:1

27

TRANSFER AGREEMENT

This Transfer Agreement is made on 27 September 2013 between

1. The Parties

- 1.1 American Data Network, 1176 Main Street, Suite 300, Irvine, CA 92614, ("ADN"), and;
- 1.2 Mark Bishop, 707 Broadway 18th floor, San Diego CA, 92101;
- 1.3 hereinafter referred to together as the "Parties".

2. Background

- 2.1 Mark Bishop has on 27 September 2013 (a) resigned from the Board of Directors and management of ABSIG ("Resignation") and (b) sold all of his remaining and outstanding shares in ABSIG LLC, EIN 26-2582511 ("ABSIG") to ADN, (the "Shares").
- 2.2 The details of the Resignation were noted in minutes from a meeting between ABSIG's shareholders dated 27 September 2013, the American RMBS Equity Fund IV LP, Limited Partnership Special Resolution meeting ("Shareholder Minutes").
- 2.3 The purchase price to be paid consists of a fixed purchase price of \$1 to be paid on demand.

3. Sale and Guarantee

- 3.1 Mark Bishop hereby sells and transfers any and all of his direct and/or indirect economic and other rights in ABSIG, and ADN hereby purchases all of Mark Bishop's rights for a fixed price to be paid in full within three business days of the date hereof (the "Purchase Price").
- 3.2 The Parties hereby unconditionally guarantee that (i) they have not and will not disclose to any third party any confidential information about this Agreement, (ii) other than pursuant to this Agreement, Mark Bishop has not sold or otherwise transferred or encumbered his rights under the Shares, (iii) Mark Bishop is the sole owner and beneficiary of all rights under his Shares and (iv) no other party has any rights or interest in any rights in relation to the subject Shares.
- 3.3 Mark Bishop hereby confirms that his resignation from the Board of Directors of ABSIG and Share sales were effective as of the date of the Shareholder Minutes, namely September 27, 2013
- 3.4 It is specifically agreed that ADN shall have the right to set off any judgements that Craig Chang, ADN, Crown Apex Ltd or any of ABSIG's

directors or its other direct and indirect shareholders may have towards Mark Bishop against the Purchase Price.

4. Miscellaneous

4.1 Entire Agreement: This Agreement contains the entire agreement between the Parties in relation to the subject matters dealt with in this Agreement and supercedes and replaces any prior agreements or documents relating thereto.

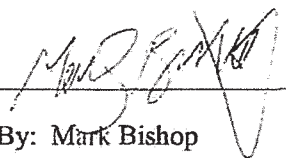
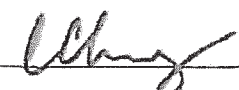
4.2 Notices: All notices under this Agreement shall be in English and in writing to the respective addresses set forth on the first page hereof.

5. Governing law and disputes

5.1 This Transfer Agreement shall be governed by and construed in accordance with California law.

5.2 The Parties undertake and agree that this Agreement will be kept strictly confidential.

The Parties hereto have executed this Agreement on the day and year first written above.

 By: Mark Bishop	American Data Network  By: Craig Chang

bilaga 7

BG 721-3

11

Meeting of the Shareholders and Board of Directors of ABSIG LLC

The shareholders and directors of ABSIG LLC (EIN 26-2582511) met today on September 27, 2013 in Irvine, California and made the decisions below:

Mark Bishop has been assailed with negative press and complaints in the American press. The Board members have decided that any of these negative, public and/or private issues can disrupt ABSIG's current business and any contemplated future business transactions;

In order to limit any attempt to disrupt ABSIG's business, the shareholders have agreed that in addition to Mark Bishop's resignation from the management of ABSIG (as described in the letter to Jay Modi, Omniarch Capital Corporation, dated September 27, 2013), that he also resign from the board of directors of ABSIG;

Mark Bishop may sell his shares and any and all interests in ABSIG to Craig Chang, Crown Apex Ltd, American Data Network, or any other financial investor, at market value price.

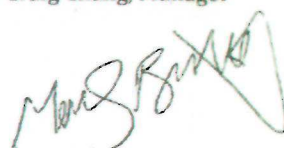
Therefore, it was decided and agreed that:

Mark Bishop will, effective today, resign from the Board of Directors of ABSIG, and from the management of ABSIG.

Agreed and Accepted:



Craig Chang, Manager



Mark Bishop, Manager

Mark Bishop, Manager

bilaga 8

136721-3

13:1

[Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]

Tue, 11/19/2013 12:04 AM

From: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]

To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>]

Subject: RE: Structure and Ownership

Mark – if you are an owner and managing director of Optimus, and on the Investment Committee of Apple Hill, we will have to disclose that. Anything that ownership or management or key business decision makers do that is in the same line of business, but at a different entity, has to be disclosed.

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]

Sent: Monday, November 18, 2013 2:46 PM

To: Lisa Duehring

Cc: Craig Chang

Subject: Re: Structure and Ownership

No common ownership. Apple Hill will invest in Optimus' funds (fund of funds) but no different than other individual or fund investments.

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

On 18 nov 2013, at 23:42, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:

As long as we aren't using them for anything, and their isn't common ownership or employees, we can leave it out. Otherwise, they have to be disclosed and explained.

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]

Sent: Monday, November 18, 2013 2:38 PM

To: Lisa Duehring

Cc: Craig Chang

Subject: Re: Structure and Ownership

Lets leave Optimus out of all discussions. It is a "third party" entity, so I don't believe it needs to be in any disclosures.

Thanks

M

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

On 18 nov 2013, at 23:34, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:

Hi guys,

I need to get back to Michael with the results of our "weekend discussion" per our call on Friday. Below is my understanding of what we have and what we

13:2

want to do, but perhaps after Friday's call, you may want to revise this. Please review tonight and let's discuss tomorrow, or just send your changes/additions and we'll move ahead.

ABSIG, LLC (CA) – owned 50/50 by ABS Investment Group LLC (Crown Apex Limited/ I. Ming Lee) and American Data Network (Craig Chang)
Managing Director – Craig Chang (no other Directors)
President – Lisa Duehring
Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Apple Hill Investment Advisers, LLC (DE) – owned by an entity which is owned 100% by Craig Chang (do we want to make any changes to this now or later?)
Board of Directors – Craig Chang, Lisa Duehring (and we need others per the SEC requirements – who?)
Managing Director – Craig Chang
President – Lisa Duehring
Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Optimus Fonder AB – owned 100% by Mark Bishop
Managing Director – Mark Bishop
Investment Manager – Olf

Note: Steve Bishop and Daniel Ungheanu here in Irvine have been working on our US Corp Bond platform: investment criteria, selection process, presentation format, etc. so perhaps we won't need to utilize Optimus as a sub-adviser, unless there are other business reasons we want to do this that I'm unaware of at this time.

As Michael mentioned, the SEC will most likely state that ABSIG should have been registered. However, if we implement all of the same processes and reporting for ABSIG as we do for Apple Hill, we shouldn't have any issues if/when that happens. Also, since we are winding down ABSIG and not launching any new funds to be advised by ABSIG, we probably won't be required to do anything extra. But remember, no promises of the future when it comes to the SEC...

Regarding moving Fund IV over to Apple Hill, I thought about this over the weekend and I don't think it would be a good idea. I think we should not bring anything legacy to the new entity.

Looking forward to your thoughts!!!

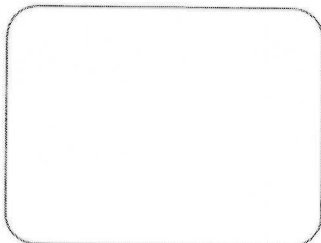
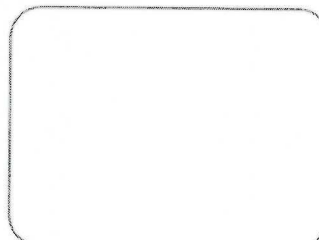
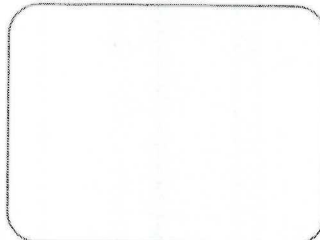
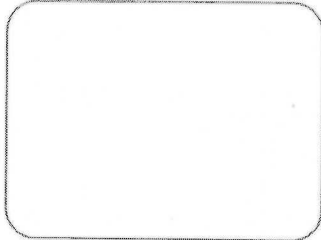
Lisa

Lisa Duehring | President
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite C
Irvine, CA 92614
949-795-0099 c
877-560-6637 o

BG721-5

From: STEVE BISHOP s3hopsib@yahoo.com
Subject: Traction SSA's (so far)
Date: 27 December 2012 at 07:13
To: mbishop mbishop@absig.com
Cc: Gmail bishop1329@gmail.com

CWALT 528CB 111
GSAMP 03HE1 M2
INDX 06AR4 A1B
LMT 0502 1A4



From: STEVE BISHOP s3hopsib@yahoo.com
Subject: Traction SSA's (next 2)
Date: 27 December 2012 at 09:40
To: mbishop mbishop@absig.com
Cc: Gmail bishop1329@gmail.com, mailtobishop@gmail.com

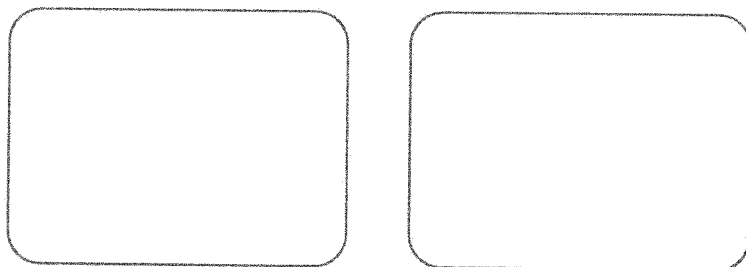
BG721-5

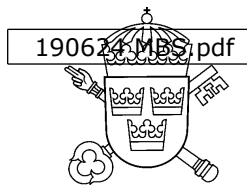
Attached:

CMLTI 05WFF1 M1
CFAB 035 IB

Last 3 will be worked on when data is available (probably tommorrow morning).

Steve





190624-MBS.pdf

1

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr

9000-K555-17

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Hörd person		Personnummer
Bishop, Mark		19560512-
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvarare/ombud önskas

Adv Henrik Olsson Lilja

Försvarare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Camilla Larsten	2019-06-24	08:43	10:59
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	cl		

Involverad personal

Emma Axsäter

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

MB inleder med att han vill titta på en del av den dokumentation som förevisats vid förra förhöret den 20 juni 2019.

MB börjar med att han vill titta på Financial statement daterat 16 januari 2012 från Tom Epperson, memorandumet (bilaga 1).

MB säger att han inte är bekant med denna koncernredovisning från ABS Investment Group. Detta dokument användes aldrig som han kan dra sig till minnes gentemot FI, Traction eller i något annat syfte. Han minns inte denna redovisning och att detta skulle ha använts.

FL upplyser om att det är en handling som kommer från Traction och att dokumentet är mailat till Carl Östring på Traction.

Mb säger att de handlingar som skickades till FI aldrig hade detta värde som det står i memorandumet.

FL säger att dokumentet har skickats till Traction och att det på så sätt använts.

Han kan inte minnas, han vet inte vad den användes för, i vilket syfte. Han kan minnas att de handlingar som använts var värdet mycket lägre när det gällde ABS, kanske 5 miljoner.

FL frågar vad värdet uppgår till enligt memorandumet?

Det säger att det är 95 miljoner i värde, han vet inte vad den siffran kommer ifrån.

Så det stämmer inte att bolaget ABS hade ett sådant värde?

ABS hade aldrig ett så högt värde säger MB.

MB ber om att få titta på Transfer agreement mellan American Data Network och ABSIG samt

Meeting of the shareholders and Board of Directors 27 september 2013 samt mail till Lisa Duehring 19 nov 2013, samtliga handlingar förevisade i förhör 20 juni 2019. (bilaga 2,3 och 4)

Det var intressant att titta på dessa igen säger MB. MB säger att FL uppgett att CC sagt att han inte kände till Transfer Agreement eller bolagsstämman. MB säger att det enda bolag som han kunde minnas att CC hade var American Data Network.

MB säger att både i överlåtelseavtalet och i anteckningarna från mötet 27 september 2013 så pratar man om Crown Apex och MB har inte någon kännedom om detta bolag. I mailet från Lisa Duehring där hon diskuterar Apple Hill som CC ägde till 100 % av beskriver hon också ägarstrukturen i ABSIG hur den ser ut, att det ägs av Crown Apex LLC och American Data Network. MB har dock ingen kunskap om Crown Apex.

MB uppger att överlåtelsen är ett riktigt dokument. Överlåtelsen måste vara riktig eftersom Lisa har mailat om det och CC måste ha informerat henne om ägarstrukturen i ABSIG. MB kände ju inte till Crown Apex så han kan inte ha talat om det för Lisa i och med att han inte hade någon kännedom om Crown Apex. MB menar att han hade varit tvungen att få den informationen av CC för att det bolaget skulle kunna stå med i överlåtelseavtalet och anteckningarna från bolagsstämman.

MB säger att han trodde att överlåtelsen skedde till ADN men tydligen gick hälften till ADN och den andra hälften till Crown Apex, men det kände han inte till.

FL säger att bolaget Crown Apex står med i avtalet och frågar om han kände till det när han skrev under?

Han kände inte till Crown Apex, denna uppgift måste han ha fått av CC. Han kände bara till ADN som CCs bolag. Han kände inte till Crown Apex mer än till namnet och detta bolagsnamn måste han ha fått från CC. MB uppger vidare att det i överlåtelseavtalet står ADN som köpare men att i anteckningarna från mötet den 27 sept 2013 så står det både ADN, Crown Apex och andra kan vara köpare. Det måste vara uppgifter han fått från CC.

MB uppger vidare att Lisa är väldigt specifik i sitt mail och då måste det varit ägandeskapet varit fördelat med 50 % på ADN och 50% på Crown Apex. MB hade inte någon kännedom om hur CC fördelade ägarskapet.

Vem lämnade informationen om ägarskapet av Optimus Fonder till Lisa som hon skriver om i mailet?
Detta är något som Lisa upprättat. Han vet inte hur hon fått denna information. Han vet inte hur hon satte ihop och skrev detta mail. Hon satte ihop det och skickade det till MB när det gällde frågan huruvida Optimus skulle ingå i Apple Hill familjen eller inte. Hon eftersökte endast MBs rekommendation angående denna fråga.

FL hänvisar till det avtal som tagits upp i förhör avseende Emil Ingmanson och angående att leta kapital i Europa och undrar vad CC hade för kännedom om detta avtal?

MB säger att CC hade full kännedom om den relation som fanns mellan ABSIG och SVC i sin roll som CO manager i ABSIG. CC var fullt medveten om denna relation.

Exclusivity Agreement mellan ABSIG, SVC, Mark Bishop och Craig Chang daterat 18 juli 2012, förevisas bilaga 5.

MB säger att detta är det exklusiva avtal som parterna ingick 2012. Såvitt han vet skedde inga förändringar eller tillägg av avtalet.

Hur länge löpte det?

MB tittar i avtalet och säger att det löpte under 5 års tid och kunde förlängas i perioder om 1 år och det kunde SVC bestämma om, om det skulle förlängas eller inte.

Sades det upp eller var det löpande?

Han känner inte till att avtalet sades upp.

Så det löpte på efter att du överlät bolaget till CC?

Det är korrekt, han antar det, han antar att det löpte under 5 år.

FL hänvisar till avtalets sista sida, där det är undertecknat av fyra personer. Var ni tillsammans när

ni signerade avtalet?

Han minns inte, han kan inte minnas att de var alla fyra. Han minns inte var han befann sig när han signerade avtalet. Han minns inte om han var i Stockholm eller Kalifornien.

Han vet att de inte var alla fyra tillsammans när de undertecknade avtalet och han minns att han inte var med Emil eller Afram. Han minns inte om han själv var i Kalifornien kanske och Emil och Afram var i Sverige.

Vilka var med och förhandlade om avtalet?

Det var CC och MB. Han kan bara minnas att han diskuterade det med Emil från SVCs sida. Han minns inte att han talat med Afram om avtalet.

När ni förhandlade, hur gick det till, var befann ni er, var det via email eller var det face to face?

Han tror att det var via mail och telefon.

FL upplyser om att CC sagt i förhör att han inte har signerat detta avtal.

MB säger att han absolut kan säga att CC var involverad i förhandlingarna av avtalet och att han hade full vetskap om detta avtal och att han skrev under detta avtal.

Var du närvarande när CC skrev under avtalet?

Han kan inte minnas om han var närvarande eller inte när han skrev under. Man kan minnas att CC var med via telefon och att de diskuterade avtalet tillsammans.

FL uppger att vi i tidigare i förhör utredningen varit inne på att det gått betalningar från ABS till Zeptunus och undrar vem som utfört de betalningarna?

MB säger att han tror att han gjorde utbetalningarna.

Gick de från ABS eller ABSIG?

Utan att se betalningarna så minns han inte från vilket bolag betalningarna till Zeptunus gick.

Men vilket bolag var det som skulle betala?

Han vet inte vilket bolag det var men han antar att det var ABSIG.

Fanns det ett avtal med Zeptunus?

Nej det fanns inte säger MB. Anledningen till betalningen var den subjektiva provision som skulle gå till UD.

FL ber Mb att förklara vad han menar med subjektiv provision?

MB säger att det är inget specifikt belopp utan en procentandel som kunde förändras från deal till deal. Det var MB som beslutade om vad den slutliga summans skulle vara.

Hur mycket fördes över till Zeptunus totalt?

Han minns inte exakt. Men 300 000 USD kanske.

FL uppger att en av betalningarna gjordes 15 okt 2013 och MB förevisas wire enligt bilaga 6 och tillfrågas om han genomfört den betalningen?

MB tror så.

Vilket bolag har betalningen gått från enligt denna wire?

Från ABS säger MB.

FL frågar om det är riktigt uppfattat att han vid detta tillfälle när betalningen genoförs inte längre ägde ABS?

Det är korrekt säger MB men han var fortfarande anställd som konsult för ABS och ABSIG.

Vad hade du för lön och hur betalades detta när du var konsult?

MB säger att han hade en minimilön från ABSIG och de betalade sjukvårdsförmåner. Därutöver hade han en subjektiv provision från ABS, inte regelbundet utan det kunde vara veckovis eller månadsvis,

Hur länge var du konsult åt dessa bolag?
Fram till årsskiftet 2016/2017 någon gång.

Vem var din uppdragsgivare att genomföra betalningen?
MB säger att detta har nog diskuterats enbart mellan CC och MB.

Hade du tillgång till kontona efter att du sålt bolaget?
MB säger att både han och CC hade tillgång till kontona.

När fick CC tillgång till ABS konton?
CC hade alltid tillgång till kontot i ABSIG. Kontot i ABS tror han att CC fick tillgång till i oktober 2013.

Vad kände CC till om betalningen till Zeptunus och vad de avsåg? Var han involverad i detta?
MB säger att CC visste samma som MB om detta, att i juni eller juli 2013 så ville UD ha provision skickat till Zeptunus.

Daily Confirmation Traction Fonder 16 april 2013 (WS), förevisas bilaga 7

FL informerar om att det kommer från Wahlstedt Sageryd, backoffice.

Mb ombeds berätta vad Pending DD Transactions innebär.

Han vet inte vad det innebär just för tillfället. Han minns inte.
Han vet att pendning betyder att det är en transaktion som ännu inte är fullgjord.

FL uppger att detta dokument kommer från Hayden consulting och undrar om Hayden hade kännedom om vilka MBS:er som man eventuellt avsåg att köpa in i Optimus?
Han antar att det var så om de hade en rad benämnd pending i daily confirmation. Både UD och MB talade med Hayden så de kan ha vetat det.

Har du talat med Hayden om vilken MBS som de tittade på att köpa in i Optuimus?
Ja han tror så, han har troligen talat med Hayden om vilka obligationer de tittade på men ännu inte köpt in. Han talade med TE om det. UD kanske gjorde det med.

Hade Hayden i uppdrag att värdera MBS:er innan Optimus köpt in dem?
Han har aldrig sett fakturorna mellan Optimus och Hayden och han vet inte om det var en del av deras avtal och om de fick betalt för att värdera värdepapper innan inköp.

MB tillfrågas om uppgiften om Current valuation om 58,00, var kommer den uppgiften ifrån?
MB vet inte om denna uppgift kom från Hayden eller om det kommer från Optimus i avvaktan, så som den siffran de tittar på.

FL upplyser om att MBS:en LMT 2008—6 B1 köptes in av Optimus Fonder först den 15 maj 2013. Är det rimligt med en månad från det att man börjar titta på en MBS fram till att man köper in den. Var det normalt att det tog så lång tid från det att han föreslog till UD fram till att de köper in en MBS?

MB säger att det kan gå på 5 dagar att genomföra en DD och köpa en obligation men att det i detta fall måste ha tagit längre tid.

MB tillfrågas om vem som upprättade Daily confirmations på Hayden.
MB vet inte, hans enda kontakt på Hayden var TE.

FL säger att han själv uppgett att han fått dessa skickade till sig dagligen i princip och tillfrågas vem som skickade dessa?
TE tror han.

Var det en överenskommelse mellan honom och TE?
Ja han bad TE att skicka dessa.

Känner du till vad TES roll var i utformningen av dessa Daily Confirmations?
Nej det vet han inte.

MB tillfrågas om utformningen av mallen för Daily Confirmations och om han har pratat med Hayden om den?

MB säger att han kan ha diskuterat denna med Hayden i början när de började med värderingarna åt Traction i och med att ABSIG hade gjort värderingarna för Traction fram till slutet av 2012 då uppdraget togs ifrån ABSIG.

Han har troligen gett kopior av de värderingar som ABSIG hade gjort innan och gett dem till Hayden då det var specifik information som Traction behövde för deras värderingsyften.

Såg ABSIGs värderingar likadana ut som Haydens?

MB tror att den mesta informationen var likadan men han tror att det var mer info i Haydens confirmations.

MB tillfrågas om vem på Hayden som gjorde värderingen.

Han vet inte, hans enda kontakt var med TE.

Mail från till Traction Fonder 2 jan 2013 med Subjec: Month-End Valuation Confirmation med bilaga Month-End Confirmations.xlsx, bilaga 8 förevisas

MB tillfrågas vad en month end valuation är och vad skillnaden är mellan Month-End Valuation och Daily Confirmation.

MB antar att daily confirmation är värderingen under månaden och att end month valuation är värdering i slutet av månaden. MB uppger att Month end valuations inkluderar uppgifter om de betalningar som är mottagna av obligationen och uppgifter om ränta och att det skiljer sig från Daily valuations.

Var kommer den informationen ifrån?

Den kommer från Hayden. När det gäller information om betalningar så kan dessa komma från prospekt som tillandahålls varje månad, dvs dessa prospekten finns tillgängliga online och uppgifter om betalningar kan finnas där.

MB tillfrågas om han har haft någon roll i upprättandet av month end valuations?

Han tror inte så. Han kan inte minnas om han haft det. Om han skulle ha haft det så var det om ABSIG gjorde sådana innan Hayden anlätades, men han minns inte om ABSIG gjorde month end valuations.

MB tillfrågas om han har haft någon roll i upprättandet av Month end Valuations eller daily confirmations när Hayden värderade?

MB svarar att endast så till vida att han försäkrade sig att Hayden kände till alla uppgifter som Traction/Optimus behövde.

FL ber MB förklara vad kolumnerna i month end valuations står för.

MB uppger att det verkar som att det är ytterligare 7 kolumner som tillkommit i month end jämfört med daily confirmation.

MB förklarar följande kolumner:

Cash on Cash Return är att de kontanta medel som man faktiskt mottagit delat på beloppet som man investerat vilket ger en viss avkastningsränta.

IRR står för internal rate of return. Det är intern avkastning. Det är en form av finansiell beräkning av kassasflöden men han minns inte exakt.

Curr valuation (Bal) tror att det är storleken på obligationen vid nuvarande värderade priset på obligationen.

Bond Remittance Int : Det belopp som obligationen totalt sett betalade ut under den månaden.

Bond Remittance Principal: Vad den obligationen totalt betalar i så kallad total principal för den månaden.

Traction Remittance Int: Traction del som Traction betalade.

Traction Remittance Prin: Traction del av Principale payment

MB informeras om att enligt egenskaperna för den bifogade excelfilen så är Mark Bishop både författare av dokumentet och också den som senast sparat det och ombeds förklara det?

Han är inte säker men denna fråga har kommit upp i tidigare förhör och allt han kan minnas är att det troligen är så att han använde dessa excefler och lekte runt med dokument för att bygga en egen databas. Dessa filer har skickat i excel till honom och sedan ändrats och sparats för att han skulle kunna skapa sin egen databas.

FL uppger att det i detta fall så är det filen som är skapad av dig och att det är denna som skickats till Traction.

Han kan inte förklara det, möjligen är det så att han har ändrat i någon kolumn innan det skickades till Traction.

MB tillfrågas om han skickade mail från Hayden till Traction men det uppger MB att han inte har gjort. Han skickade inte mail till traction från Hayden.

FL undrar vad han då menar.

Han ville bara se till att Hayden lämnade rätt uppgifter till Traction så kanske sparade han filen efter att ha modifierat den och att han sedan kan ha skickat tillbaka till Hayden.

FL frågar om Hayden då inte skulle ha sparat dessa förändringar av hans filer innan de skickade dem till Hayden.

Han vet inte, han tror inte att han tittat på detta med vem som står som författare. Han vet inte vem som ens tittar på dessa uppgifter.

Han har inte skickat några mail från hayden@haydenconsultingintl.com.

Letter from J Thomas Epperson till Charlotta Olsson, Lindahl 18 juli 2012 (Inskickat till FI i samband med ägarprövning, bilaga 9 förevisas)

MB ombeds berätta vad han känner till om det här

Han minns inte detta brev eller ansökan till FI men det ser ut som att det är ett brev som efterfrågats av Lindahls advokatbyrå.

Vem gav Epperson uppdraget att skriva brevet?

Han tror att Lindahls hade en fråga hur ABSIG skulle betala för Traction och MB bad nog TE att skriva det och skicka det till Lindahls.

Har du varit med och upprättat brevet?

Han har säkert gett TE adressen till Lindahls och förklarat för TE vilket innehåll det skulle vara i brevet och gav honom information om vad som behövdes.

MB informeras om att Epperson i förhör uppgett att han inte minns brevet men att designen på brevet inte är något han skulle skicka ut och det ser inte ut som att han skrivit brevet.

MB informeras vidare om att Epperson uppger att han inte har hört talas om Traction.

MB säger att TE kanske inte minns Traction för att Tracion var under en så kort tid. Han kommer säkert ihåg det som Optimus.

Minns du att du gav TE uppdraget att skriva brevet?

Absolut, MB minns inte kontentan av brevet men han minns att Lindahl behövde veta vilka medel man hade för att kunna köpa Traction.

Brev till Ulf Deckmark från J Thomas Epperson Re: Questions about History and Corp Structure bilaga 10

MB tillfrågas om han känner igen detta brev.

Nej, han vet att Hayden sände mycket information om dem själva till UD och MB men han minns inte detta brev.

MB tillfrågas vad anledningen var till att Hayden skulle skicka information till UD och MB om Hayden?

Jag föreställer mig att detta var före det att UD signerade kontraktet med Hayden och att det var frågor som UD framfört till Hayden.

Fick även du dessa svar från Hayden?

Han vet inte om han fick dessa svar men han minns att de fick information om Hayden innan avtalet mellan Hayden och Traction. Han minns inte allt som skickades från Hayden.

Mail från Jan Eriksson till hayden@haydenconsultingintl.com 3 dec 2013 med Subject: Changed interest periods MBS, bilaga 11

FL upplyser om att dokumentet är återfunnit hemma hos MB i originalform och frågar vem som skrivit den handskrivna texten.

MB säger att det ser ut som hans handstil. Det är troligen något som Jan gav till honom för att fråga Hayden om. Kanske att Jan hade frågat Hayden utan att få svar. Det ser ut som att MB gjort sin läxa och att han förberett frågor och att han gjort några noteringar efter ett samtal eller något. Eller så var det så att han försökte förklara saker på engelska för Jan.

MB tillfrågas om telefonsamtalet som han gjort noteringar från, vem skulle det ha varit med?

Han ringde troligen Tom Epperson för att diskutera detta mail med honom.

Det ser ut som anteckningar som han tagit i samtalet med TE.

MB tillfrågas varför han skriver Sincerely TE längst ner i anteckningen.

Han vet inte varför. Han har inte gett anteckningen till Jan. Han har diskuterat det med Tom eller Jan. Angående vad han diskuterat med Jan så kommer han ihåg att detta med accrualdates var vanskligt och att han diskuterat dessa datum med Jan, det var viktigt att förstå accrualdates och när det var utrett och gjort var det lätt för Jan att fortsätta arbeta med det.

MB tillfrågas varför inte TE hade svarat på det som Jan frågat.

Kanske hade det med tidskillnaden att göra eller så kanske det var så att Jan skickat det samma dag, han vet inte.

MB informeras om att T Epperson i förhör uppgivit att han aldrig har sett mailet tidigare och att han aldrig har haft någon kommunikation med Jan Eriksson.

Han vet inte vad han ska säga, det är TE:s åsikt.

MB säger att om han själv inte sett mailet så hade han inte heller kommit ihåg att Jan Eriksson hade med Hayden att göra, såvitt han minns så var alla handlingar från Hayden tillställda UD.

Paus 10.32-10.41

Mail från hayden@haydenconsultingintl.com till Ulf Deckmark 17 feb 2014 undertecknat av Tom Epperson, förevisas bilaga 12

MB informeras om att Epperson i förhör uppgivit att han inte har skrivit mailet till Jan.

MB informeras vidare om att Epperson uppgivit att ingen i hans personal skulle skicka ett mail i hans namn.

MB uppger att han aldrig har sett detta mail eller denna fråga.

FL informerar att det här mailet är skickat från en mailadress vars användarnamn och lösenord har återfunnits i alla de tre telefoner som tagits i beslag från MB.

Ok säger MB. MB uppger att uppgifterna gavs till honom och några få andra anställda i ABSIG någon gång i 2016. Han minns inte exakta datum som Tom bad MB och Daniel Ungenau och någon mer att se efter mailen en kort period när han var sjuk eller var på semester. Han minns inte vad anledningen var till att de skulle kolla mailen åt TE.

FL frågar om han menar att han vid denna tidpunkt som mailet skickades inte hade inloggninguppgifterna till denna mail.

Det stämmer, säger MB.

Valuation engagement letter 3 olika versioner förevisas, bilagor 13-15

FL uppger att olika versioner med utkast har återfunnits i din dator och ombeds förklara varför.

MB uppger att han inte vet om det var så att han hjälpte till att förhandla villkoren med mellan Hayden och Traction.

FL frågar om han var involverad i förhandlingarna mellan Traction och Hayden.

Han minns bara att han introducerade Hayden för Traction men kanske att han också hjälpte till med förhandlingarna i avtalet. Han minns inte i vilken omfattning som han var involverad.

Har du skrivit detta avtal?

Han tror inte att han gjorde det men det ser ut som att han hjälpte till att förhandla fram det.

Berätta om hur förhandlingarna gick till?

Det kan han inte. Han minns inte i vilken utsträckning han var inblandad.

Det är många ändringar i de dokument som han förevisas gällande innehåll, tjänster och avgifter så han vet inte om det är kommentarer från UD, TE eller MB.

Men du måste väl minnas om du var en del av förhandlingarna?

Allt han kan säga är att han måste haft diskussioner med UD och Tom angående detta avtal men han minns inte exakt vad som sades gällande pris och villkor.

Har du varit med i några gemensamma samtal mellan dig, UD och TE?

Nej, vad han minns var hans samtal med TE och UD separata samtal. UD hade sina egna samtal med TE.

MB tillfrågas om vem han fick information av om vad som skulle stå i avtalet?

Från början fick han information från TE men sen antar han att han själv och UD bidragit med ett antal kommentarer.

Jeff Durkee

MB tillfrågas om han känner till honom men det gör han inte.

Huntington Group

MB tillfrågas om bolaget och MB uppger att han tror att det var något bolag som Lisa Duehring eller CC använde för värdering för Limited partnerships som ABSIG förvaltade.

Vilka Limited partnership?

Fond III, fond IV och V, säger MB.

Han minns inte att han hade någon inblandning med Huntingtom Group.

Vem på Huntington group gjorde dessa värderingar?

Han vet inte, han hade ingen kontakt med Huntington Group, det var Lisa Duehring eller CC som hanterade detta.

Avslut kl 10.59

Genomläst 2019-06-25 och godkänt. Tolkat med hjälp av rättstolk Sara Nilsson. Även Simon

Kjellstrand var närvarande vid genomläsningen.

bilaga 1

10

J. THOMAS EPPERSON, C.P.A.

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

5173 Waring Road
San Diego CA, 92120

PHONE (619) 384-3144

MEMORANDUM

DATE: January 16, 2012

TO: ABS Investment Group ("ABS")
Mark Bishop
Craig Chang

FROM: J THOMAS EPPERSON

SUBJECT: DUE DILIGENCE, ABS CONSOLIDATED FINANCIALS AS OF DEC 31, 2011

As of Dec 31, 2011:

I have reviewed the internally prepared financial statements of ABS Consolidated. I have also reviewed the specific assets and liabilities contained in the financial statements. ABS Consolidated is holding \$95 million, concentrated mainly in mortgage backed securities and other liquid bonds. After an extensive review of the individual assets and liabilities, I am fully satisfied of the accuracy of the Consolidated financials. Even though a recent valuation of these securities has not been done (since June), the FMV of these securities is more than enough to support the ongoing operations of ABS.



J Thomas Epperson, CPA
January 16, 2012

Handwritten signature

ABS Investment Group ("ABS")
Consolidated Financials

Dec 31 2011	
ASSETS	
Current Assets	
Checking/Savings	
10100 · Petty Cash	-
10300 · Commerce Bank 70	1,852,019.28
Total Checking/Savings	1,852,019.28
Other Current Assets	
12100 · Al Maktoum AR	-
12200 · Matthew Abraham - AR	-
13100 · Due from Michael Vlassis	130,000.00
13010 · Media Purchase Account (cash)	1,522,443.29
13000 · Vendor Receivable	179,340.32
14900 · Suspense	(1,157,499.31)
Total Other Current Assets	774,284.30
Other Assets	
17100 · Limited Partnership	-
17120 · Managed Fund I	1,021,042.33
Total 17120 · Managed Fund	1,021,042.33
18000 · Mortgage Backed & Agency Bonds	
18230 · Mortgage Backed Securities	95,532,451.00
18300 · Accrual Purchased	61,077.11
18400 · Additional Bond Purchased	550,000.00
19000 · Investment Reduction	(2,301,687.49)
Total 18000 · Government & Agency Bonds	93,841,840.62
Total Other Assets	94,862,882.95
TOTAL ASSETS	97,489,186.53
LIABILITIES & EQUITY	
Liabilities	
23000 · Notes Payable	-
25000 · Due Investors	1,330,896.33
Total Liabilities	1,330,896.33
Equity	
30000 · Retained Earnings	-
Net Income	-
Total Equity	96,158,490.20
TOTAL LIABILITIES & EQUITY	97,489,186.53

bilaga 2

B6721-3

10/1

TRANSFER AGREEMENT

This Transfer Agreement is made on 27 September 2013 between

1. The Parties

- 1.1 American Data Network, 1176 Main Street, Suite 300, Irvine, CA 92614, ("ADN"), and;
- 1.2 Mark Bishop, 707 Broadway 18th floor, San Diego CA, 92101;
- 1.3 hereinafter referred to together as the "Parties".

2. Background

- 2.1 Mark Bishop has on 27 September 2013 (a) resigned from the Board of Directors and management of ABSIG ("Resignation") and (b) sold all of his remaining and outstanding shares in ABSIG LLC, EIN 26-2582511 ("ABSIG") to ADN, (the "Shares").
- 2.2 The details of the Resignation were noted in minutes from a meeting between ABSIG's shareholders dated 27 September 2013, the American RMBS Equity Fund IV LP, Limited Partnership Special Resolution meeting ("Shareholder Minutes").
- 2.3 The purchase price to be paid consists of a fixed purchase price of \$1 to be paid on demand.

3. Sale and Guarantee

- 3.1 Mark Bishop hereby sells and transfers any and all of his direct and/or indirect economic and other rights in ABSIG, and ADN hereby purchases all of Mark Bishop's rights for a fixed price to be paid in full within three business days of the date hereof (the "Purchase Price").
- 3.2 The Parties hereby unconditionally guarantee that (i) they have not and will not disclose to any third party any confidential information about this Agreement, (ii) other than pursuant to this Agreement, Mark Bishop has not sold or otherwise transferred or encumbered his rights under the Shares, (iii) Mark Bishop is the sole owner and beneficiary of all rights under his Shares and (iv) no other party has any rights or interest in any rights in relation to the subject Shares.
- 3.3 Mark Bishop hereby confirms that his resignation from the Board of Directors of ABSIG and Share sales were effective as of the date of the Shareholder Minutes, namely September 27, 2013
- 3.4 It is specifically agreed that ADN shall have the right to set off any judgements that Craig Chang, ADN, Crown Apex Ltd or any of ABSIG's

KQ-2

directors or its other direct and indirect shareholders may have towards Mark Bishop against the Purchase Price.

4. **Miscellaneous**

4.1 Entire Agreement: This Agreement contains the entire agreement between the Parties in relation to the subject matters dealt with in this Agreement and supercedes and replaces any prior agreements or documents relating thereto.

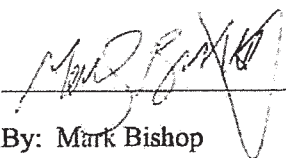
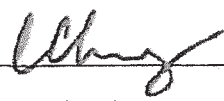
4.2 Notices: All notices under this Agreement shall be in English and in writing to the respective addresses set forth on the first page hereof.

5. **Governing law and disputes**

5.1 This Transfer Agreement shall be governed by and construed in accordance with California law.

5.2 The Parties undertake and agree that this Agreement will be kept strictly confidential.

The Parties hereto have executed this Agreement on the day and year first written above.

 By: Mark Bishop	American Data Network  By: Craig Chang

bilaga 3

BG 721-3

Meeting of the Shareholders and Board of Directors of ABSIG LLC

The shareholders and directors of ABSIG LLC (EIN 26-2582511) met today on September 27, 2013 in Irvine, California and made the decisions below:

Mark Bishop has been assailed with negative press and complaints in the American press. The Board members have decided that any of these negative, public and/or private issues can disrupt ABSIG's current business and any contemplated future business transactions;

In order to limit any attempt to disrupt ABSIG's business, the shareholders have agreed that in addition to Mark Bishop's resignation from the management of ABSIG (as described in the letter to Jay Modi, Omniarch Capital Corporation, dated September 27, 2013), that he also resign from the board of directors of ABSIG;

Mark Bishop may sell his shares and any and all interests in ABSIG to Craig Chang, Crown Apex Ltd, American Data Network, or any other financial investor, at market value price.

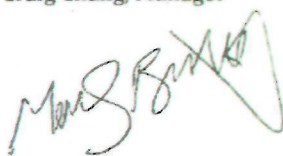
Therefore, it was decided and agreed that:

Mark Bishop will, effective today, resign from the Board of Directors of ABSIG, and from the management of ABSIG.

Agreed and Accepted:



Craig Chang, Manager



Mark Bishop, Manager

[Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]

Tue, 11/19/2013 12:04 AM

From: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]

To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>]

Subject: RE: Structure and Ownership

Mark – if you are an owner and managing director of Optimus, and on the Investment Committee of Apple Hill, we will have to disclose that. Anything that ownership or management or key business decision makers do that is in the same line of business, but at a different entity, has to be disclosed.

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]

Sent: Monday, November 18, 2013 2:46 PM

To: Lisa Duehring

Cc: Craig Chang

Subject: Re: Structure and Ownership

No common ownership. Apple Hill will invest in Optimus' funds (fund of funds) but no different than other individual or fund investments.

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

On 18 nov 2013, at 23:42, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:

As long as we aren't using them for anything, and their isn't common ownership or employees, we can leave it out. Otherwise, they have to be disclosed and explained.

From: Mark Bishop [mailto:mbishop@absig.com]

Sent: Monday, November 18, 2013 2:38 PM

To: Lisa Duehring

Cc: Craig Chang

Subject: Re: Structure and Ownership

Lets leave Optimus out of all discussions. It is a "third party" entity, so I don't believe it needs to be in any disclosures.

Thanks

M

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

On 18 nov 2013, at 23:34, "Lisa Duehring" <lduehring@absig.com> wrote:

Hi guys,

I need to get back to Michael with the results of our "weekend discussion" per our call on Friday. Below is my understanding of what we have and what we

18/12

want to do, but perhaps after Friday's call, you may want to revise this. Please review tonight and let's discuss tomorrow, or just send your changes/additions and we'll move ahead.

ABSIG, LLC (CA) – owned 50/50 by ABS Investment Group LLC (Crown Apex Limited/ I. Ming Lee) and American Data Network (Craig Chang)

Managing Director – Craig Chang (no other Directors)

President – Lisa Duehring

Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Apple Hill Investment Advisers, LLC (DE) – owned by an entity which is owned 100% by Craig Chang (do we want to make any changes to this now or later?)

Board of Directors – Craig Chang, Lisa Duehring (and we need others per the SEC requirements – who?)

Managing Director – Craig Chang

President – Lisa Duehring

Investment Committee – Mark Bishop, Craig Chang, Lisa Duehring

Optimus Fonder AB – owned 100% by Mark Bishop

Managing Director – Mark Bishop

Investment Manager – Olf

Note: Steve Bishop and Daniel Ungheanu here in Irvine have been working on our US Corp Bond platform: investment criteria, selection process, presentation format, etc. so perhaps we won't need to utilize Optimus as a sub-adviser, unless there are other business reasons we want to do this that I'm unaware of at this time.

As Michael mentioned, the SEC will most likely state that ABSIG should have been registered. However, if we implement all of the same processes and reporting for ABSIG as we do for Apple Hill, we shouldn't have any issues if/when that happens. Also, since we are winding down ABSIG and not launching any new funds to be advised by ABSIG, we probably won't be required to do anything extra. But remember, no promises of the future when it comes to the SEC...

Regarding moving Fund IV over to Apple Hill, I thought about this over the weekend and I don't think it would be a good idea. I think we should not bring anything legacy to the new entity.

Looking forward to your thoughts!!!

Lisa

Lisa Duehring | President

ABS Investment Group

1176 Main Street, Suite C

Irvine, CA 92614

949-795-0099 c

877-560-6637 o

Bilaga 5

2323

BZZ

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 18th day of July, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,

a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd,

a corporation formed pursuant to the laws of the United Kingdom,
c/o Xenia Moloney, Barclays Business Manager, Barclays Business First Floor, 1250 High Road,
London, N20 0PB; with executive offices located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID")

-and-

MARK BISHOP,

an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,

an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

NYC

contained herein, and for the payment of \$10.00 from SOLID to the ABSIG Parties (together, the "Parties"), the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

- (a) **"ABSIG Financial Products", or "Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.
- (b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.
- (c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.
- (d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.
- (e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.
- (f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, trust, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

14:3

- 2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.
- 2.3 SOLID, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").
- 2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

- 3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.
 - (a) Up front fees to SOLID shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.
 - (b) Any brokerage fees obtained by ABSIG shall be split 50/50 between ABSIG and SOLID.
 - (c) Remuneration on Financial Products may be modified depending on the economics of each Financial Product and the goals of the Parties, only with mutual agreement of the Parties.
 - (d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

- 4.1 SOLID shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").
- 4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID, in its sole discretion, and provided that SOLID has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

- 5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

- (a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;
- (b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and
- (c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID COVENANTS

- 6.1 SOLID covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

- 7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:
- (a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID or its subsidiaries or affiliates; or
 - (b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

- 8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID, and its subsidiaries and affiliates, that:
- (a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
 - (b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;
 - (c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

14:5

- (d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;
- (e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID

9.1 SOLID represents and warrants to the ABSIG Parties that:

- (a) SOLID is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind-up or otherwise liquidate;
- (b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID;
- (c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID, its subsidiaries or affiliates;
- (d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

- (a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;
- (b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;
- (c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

- 11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnify and save SOLID, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.
- 11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties, the ABSIG Parties acknowledges that SOLID, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

- 12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:
- (a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to
- Attention: Mark Bishop
Facsimile: 949.861.6261
email: mbishop@absig.com
Mobile: +1 949 678 9574
+46 709 93 35 38
- (b) in the case of SOLID to:
- Attention: Emil Amir Ingmanson
email: emil@solidequity.se
Office: +46 851 72 07 00
Mobile: +46 703 97 81 00
- 12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.
- 12.3 Intentionally omitted.

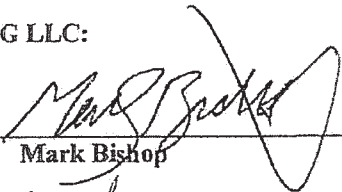
- 12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.
- 12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.
- 12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.
- 12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.
- 12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).
- 12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.
- 12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

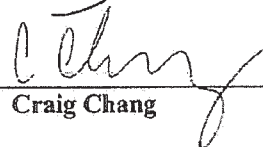
[SIGNATURES TO FOLLOW]

14:8

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

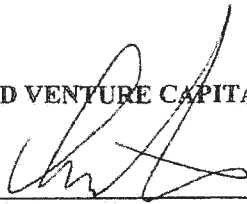
ABSIG LLC:

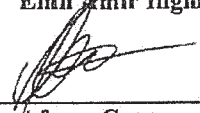
By: 
Mark Bishop

By: 
Craig Chang

and;

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd:

By: 
Emil Amir Ingmanson

By: 
Afram Gergeo

FX: Commercial : Wire Transfers

136 721-3
10/15/13 11:36 AM

print Single Wire Transfer

Ref #: 729631

Created by: ABS Investment Group LLC - 10/15/2013 02:35 am PDT

Approved by: ABS Investment Group LLC - 10/15/2013 02:35 am PDT

SENDER

Name: ABS Investment Group LLC

Tax ID #: 262119490

Address: 707 BROADWAY 18TH FLOOR

City: San Diego

State: California

ZIP/Postal Code: 92101

Phone Number: 6192360444

Account to Debit: ABS - Consulting Fees & Exp:*0070

Amount: \$ \$87,732.00

Submit date: 10/15/2013

BENEFICIARY

INTERMEDIARY INSTITUTION(optional)

If data is entered in a single field in this section all fields in this section become required.

Beneficiary's Full Name: Zeptunus Limited

Beneficiary's Address 1: 1st Flr, Jubilee Bldgs, Victoria St

Beneficiary's Address 2:

Beneficiary's City: Douglas

Beneficiary's Region/State:

Beneficiary's Country: ISLE OF MAN

ZIP/Postal Code: IM1 2SH

Beneficiary's Account: IBAN GB60RBOS16588058608545

Special Instructions for the Beneficiary: TRANSACTION AND SERVICE FEES DUE ZEPTUNUS ON 10-15-2013.

Code Type:

Local Clearing Code:

Institution Name:

Institution Address:

Institution City:

Institution

Region/State:

Institution Country:

BENEFICIARY INSTITUTION

Code Type: BIC/SWIFT Code RBOSIMDX

Local Clearing Code: 16 58 80

Institution Name: Royal Bank of Scotland Intl. Ltd.

Institution Address: PO Box 151, 2 Victoria St

Institution City: Douglas

Institution Region/State:

Institution Country ISLE OF MAN

ZIP/Postal Code: IM99 1NJ

DAILY CONFIRMATION

OPTIMUS FONDER AB

A/C No: 1209

Name: Ulf Deckmark

Date: 2013 April 16

Closed Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
LMT 2005-2 1A4	52520MBR3	4,325,000	0.636172783	25-Mar-2013	41.000%
MARM 2005-6 4A2	576433A63	3,187,000	0.442382660	25-Mar-2013	24.000%
CFAB 2003-5 1B	161546GP5	3,000,000	0.419388119	25-Mar-2013	49.000%
CWALT 2005-28CB 1A11	12667GE82	4,395,400	0.848321814	25-Mar-2013	21.000%
CBASS 07-CB1 AF6	1248MGAP9	2,500,000	0.913812476	25-Mar-2013	53.000%
CBASS 07-CB1 AF4	1248MGAM6	2,500,000	0.941454388	25-Mar-2013	57.000%
BOAMS 2004-L B1	05949AZH6	12,863,000	0.886555750	25-Mar-2013	38.000%
MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	10,696,000	0.187597052	25-Mar-2013	64.500%
Total NAV (USD):					11,046,015.85

Credit Surveillance:

Bond Name	Cusip No.	Comments
[none]		

Pending Due Diligence Transactions:

Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.)	Curr. Factor	Factor Date	Curr. Valuation
LMT 2008-6 B1	52525FAH6	6,614,000	0.970099592	25-Mar-2013	58.500%

* Notes:

[none]

Hayden Consulting Group, LLC

Accounts Department

hayden@haydenconsultingintl.com

One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198

bilaga 8

39325-1

27

From: Tractionfonder <info@tractionfonder.se>
Sent: 2013-01-02 01:53:20 +0100
To: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>, Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Subject: VB: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 12-31-2012
Attachments: Month-End Confirmation (12-31-12).xlsx

Från: Hayden[SMTP:HAYDEN@HAYDENCONSULTINGINTL.COM]
Skickat: den 2 januari 2013 01:53:06
Till: Tractionfonder
Kopia: Ulf Deckmark
Ämne: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 12-31-2012
Automatiskt vidarebefordrat av en regel

December 31, 2012

=====

Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209

=====

Message Headers: Received: from ex-mbx2.hosting.local ([10.46.16.32]) by ex-hub2.hosting.local ([82.99.18.110]) with mapi; Wed, 2 Jan 2013 01:53:21 +0100
Content-Type: application/ms-tnef; name="winmail.dat"
Content-Transfer-Encoding: binary
From: Tractionfonder <info@tractionfonder.se>
To: Jan Eriksson <jan.eriksson@tractionfonder.se>, Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Date: Wed, 2 Jan 2013 01:53:20 +0100
Subject: VB: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 12-31-2012
Thread-Topic: Month-End Valuation Confirmation - Acct. No. 1209, for 12-31-2012
Thread-Index: Ac3og453ws0hNoQ7RfqkFjh8Ed0MNwAAABgH
Message-ID: <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C705B559E5CC@ex-mbx2.hosting.local>
Accept-Language: sv-SE
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach: yes
X-MS-Exchange-Organization-SCL: -1
X-MS-TNEF-Correlator: <A6F1860849BE2F41B51DC5B6506944C705B559E5CC@ex-mbx2.hosting.local>
x-axigenspm-level: 4
x-itpas-score-rpd: 0
x-itpas-score-id: c97a5c65-5476-11e2-af74-0060e0449871
x-itpas-score-sa: -1.90
x-axigenvirus-level: 1
MIME-Version: 1.0

hva: 2

TRACTION FINDER AB		Name: Ulf Deckmark		Date: 2012 December 31	
A/C No: 1209					
Closed Transactions:					
Bond Name	Cusip No.	Size (Orig.) USD	Cur. Factor	Factor Date	Curr. Valuation (Price)
CWLT 2005-WF1 M1	17207GRG7	925 000	0.906571852	26-Dec-2012	57.000%
CWLT 2005-WF1 M1	12667GPH5	2 500 000	1.000000000	26-Dec-2012	31.875%
GSAMP 2003-HE1 M2	35228FV9	1 200 000	0.112919849	20-Dec-2012	76.750%
UNIT 2005-2 J44	52570MBR3	4 325 000	0.712139220	26-Dec-2012	48.500%
PCHL 2005-1 J42	7108SPD2	4 675 000	0.227510456	26-Dec-2012	79.000%
MARN 2005-6 J42	576433A63	3 187 000	0.447531393	26-Dec-2012	29.000%
CFAB 2003-5 18	10154GPP5	3 000 000	0.488875141	26-Dec-2012	47.500%
CWLT 2005-28CB 1A11	12667GE4Z	4 595 400	0.695052500	26-Dec-2012	25.000%
INDX 2006-A14 A18	45661EAW4	5 350 000	0.248500511	26-Dec-2012	30.000%
Total NAV (USD):					

IRR	Curr. Valuation (Bal.)	Bond Remittance - Int.	Bond Remittance - Prin.	Traction Remittance - Int.	Traction Remittance - Prin.
17.02%	477 990.03	36 766.23	0.00	3 724.69	0.00
13.01%	796 875.00	24 030.00	0.00	1 390.63	0.00
11.63%	103 995.14	6 868.02	5 064.24	346.02	299.61
12.13%	1 493 803.03	95 907.27	58 682.55	14 995.64	9 174.12
14.34%	797 708.54	17 929.30	0.00	414.37	0.00
15.37%	342 307.81	3 081.02	3 000.25	3 081.02	3 000.25
20.39%	693 797.08	33 065.17	0.00	6 702.40	0.00
18.93%	983 528.44	18 201.57	21 870.46	18 201.57	21 870.46
15.00%	398 843.38	35 217.23	567 567.46	566.12	3 173.65
	6 088 850.47				

Hayden Consulting Group, LLC
Accounts Department
hayden@haydenconsultingllc.com
One World Trade Center, 121 SW Salmon Street, Eleventh Flr, Portland, Oregon 97204, (503)510-9198

Egenskaper för Month-End Confirmation (12-31-12).xlsx X

Allmänt Information

Egenskap	Värde
Beskrivning	
Titel	
Ämne	
Taggar	
Kategorier	
Kommentarer	
Ursprung	
Författare	MARK BISHOP
Senast sparad av	MARK BISHOP
Revisionsnummer	
Versionsnummer	
Programnamn	Microsoft Macintosh Excel
Företag	
Chef	
Innehåll skapat	2012-11-26 00:25
Senast sparad	2013-01-02 01:03
Senast utskrivet	2013-01-02 00:31
Innehåll	

Ta bort egenskaper och personliga uppgifter

OK Avbryt

bilaga 9

F1
24

30

J. Thomas Epperson & Co

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

22361 Ridgebrook Drive
Mission Viejo, California 92692
(503) 510-9198
epperjt@gmail.com

Charlotta Olsson, Lindahl,
Master Samuelsgatan 20
Stockholm SE-101 39
Sweden

Dear Ladies and Gentlemen

Please allow this letter to confirm that **I have represented ABSIG LLC since its inception in 2000**. I have handled all Tax and Accounting matters since that time. I am also familiar with the pending acquisition of "Traction" and how it will be financed.

ABSIG LLC will acquire "Traction" and finance its ongoing operations from current and retained earnings.

The transfer of monies for the acquisition of "Traction" and for operational funds will be an international wire, transferred from ABSIG's bank account at Commerce West Bank, Irvine, California to the appropriate accounts in Sweden.

I can certify that aforementioned transaction and its structure is accurate and will be consummated as outlined above.

Should you have any questions or concerns, please do not hesitate to contact me. Thank You.

Sincerely,

 7/18/2012

J Thomas Epperson, CPA

bilaga 10

86 721-3

31

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
Floor 17
New York, NY 10048
Tel: (212) 412-1234
Fax: (212) 412-1235
www.haydenconsulting.com

Ulf Deckmark, President
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Re: Questions about "History" and Corp. Structure"

Dear Ulf

In 2012, we changed our corporate structure. Historically, we were originally formed in 1975 in San Diego, California and later opened offices in Portland, Oregon. In 1981, we formed a General Partnership and operated under the firm name of Epperson & Trotter. We decided in 2012 to form a limited liability company (LLC) and bring other Members into our firm. We have experienced above average growth in recent years and decided this form of doing business was most conducive to the way we wanted to grow. This change took effect in the Fall of 2012. In the United States, the LLC, has become a very popular "form" for doing business. Even though, J Thomas Epperson is the Managing Member of our firm, we fully expect to add new Members in the first half of 2013. Our firm has always prided itself on its Professionalism and Independence. Currently, we are completely Independent with all the firms that we do Valuations for or provide other professional services.

Our Website is currently undergoing updating and revision. Our new website will describe the specialized nature of the various services that we will provide by describing the sophisticated risk modeling that we employ to determine the intrinsic value of residential mortgage backed securities (RMBS's). We will present our new Website sometime in June 2013. We will advise you once it is available to the Institutional Marketplace. I'm sure that you will find it informative. There are not many Independent valuation firms in this "niche" area of Valuations for RMBS's, and we believe our reputation and expertise is competitive with those that work in this area. The valuation firms are all well known to those who require this kind of service.

Our employee base is not as large as some, but we limit ourselves to this very unique and complex Valuation service for RMBS's. Our employee base includes independent contractors that we employ, such as security analysts, actuaries, and other professionals as necessary. We do not do insurance consulting, employee benefits, healthcare, and other related services and do not require a large infrastructure. Our annual revenue base is less than \$3,000,000.

7:2

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

Valuation and Consulting Services

Our offices in New York and London are smaller than our headquarters location, but have proven beneficial in servicing our clients on the East Coast and Canada, as well as the clients that we have in Europe. Our professional offices have been strategically located to serve our clients and to avail ourselves of required professionals that have specific expertise. Our offices are located as follows:

245 Park Avenue
39th Floor
New York City
New York
10167
United states of America,

and London:

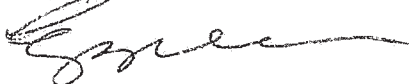
81 Oxford Street
London
W1D2EU
United Kingdom

Our client base is confidential, but these firms listed below have agreed to have their names published. Additional references can be provided on request. A partial list of our client base includes International Property Solutions, Network Capital Funding, IMPAC Mortgage, Omniarch Capital, Brentwood Financial, and others.

We appreciate your questions and are happy to provide this additional information. We look forward to providing professional services to your organization and having a mutually beneficial relationship.

Should you have additional questions, please do not hesitate to contact me.

Sincerely,



J Thomas Epperson

Bilaga 11

BG 724 - 36 9

[Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
Tue, 12/03/2013 02:00 PM

From: [Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>]
To: ['Hayden' <hayden@haydenconsultingintl.com>]
Subject: Changed interest periods MBS?

Hi,

I noticed that according to your monthly specification of November interest period have changed for these MBS:

Oktober:

					Factor Date	Beginning Acc Dt	End Acc Dt
✓ MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	000	10 69	0,187597052	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
✓ FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	000	6 000	1,000000000	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	000	30 000	1,000000000	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	840	24 354	0,722626530	25-Oct-2013	25-Oct-2013	24-Nov-2013

To:

November:

✓ MSAC 2003-NC8 B3	61746RDS7	000	10 696	0,187597052	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
✓ FNLC 2005-3 M2	32113JBV6	000	6 000 00	1,000000000	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
SAIL 2006-4 A5	86360WAE2	000	30 000	1,000000000	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013
MANA 2007-A2 A3D	59024FAG9	840	24 354	0,722626527	25-Nov-2013	1-Nov-2013	30-Nov-2013

Could you please explain why and how these interest period have changed. It seems to me that 1-24 november interest period already has past and been paid for? (interest period should be 25/11 to 25/12 with payment 26/12?)

Best regards

Jan Eriksson
Optimus Fonder

Jan - The "Beginning Accrual Date" and "Ending Accrual Date" for the ~~following~~ four (4) bonds (MSAC, FNLC, SAIL, and MANA) were posted incorrectly. The "Beginning Accrual Date" for these bonds should be 25/11/2013 and the "Ending Accrual Date" for these bonds should be 25/12/2013. Please find attached a corrected schedule.

Sincerely,
JE

bilaga 12

Wahlstedt 12:1

34

VB: VB: LMT B1

From: Jan Eriksson <jan.eriksson@optimusfonder.se>
Sent: 2014-02-17 10:41:31 +0000
To: optimus.backoffice <optimus.backoffice@ws.se>
CC: Robert Ekström <Robert.Ekstrom@ws.se>
Subject: VB: VB: LMT B1

Hej,

Vi skall lyfta/boka ur kupong fodran för LMT 2008-1401, 25 448 USD för NAVet per 14/2. Vi kommer sannolikt enligt nedan inte erhålla någon kupongbetalning

för den i framtiden. Hayden kommer att gör en analys över denna enligt nedan.

Mvh

Jan

Från: Ulf Deckmark [mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se]
Skickat: den 17 februari 2014 10:58
Till: jan.eriksson@optimusfonder.se
Ämne: VB: VB: LMT B1

Från: Hayden [mailto:hayden@haydenconsultingintl.com]
Skickat: den 16 februari 2014 17:17
Till: ulf.deckmark@optimusfonder.se
Ämne: Re: VB: LMT B1

Ulf:

Our analysis shows that interest and principal to the LMT B1 bond will become smaller over time. The next payment, on February 25th, will provide more information for us to make a recommendation.

Class B3 stopped paying P&I Oct 2012, and immediately started taking losses for the next five months, and Class B2 stopped paying P&I in Oct 2012.

Class B1 has 0% subordination as of Nov 2013, and missed its January payment. Bottom line: B1 is next in line to absorb losses for the security, however, the bond's value is a function of collateral performance, which has been historically strong. So the next couple of payment cycles will give us a better picture of collateral performance for this specific Class B1 bond.

Sincerely,

Tom Epperson
hayden@haydenconsultingintl.com

On Fri, 02/14/2014 01:35 AM, Ulf Deckmark <ulf.deckmark@optimusfonder.se> wrote:

Hi,

I just want to remember that you have not answered the question below?!

Best regards

12:2

VB VB LMT B1

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB

Från: Ulf Deckmark [<mailto:ulf.deckmark@optimusfonder.se>]
Skickat: den 4 februari 2014 11:16
Till: 'hayden@haydenconsultingintl.com'
Ämne:

Hi !

Please give me an explanation why there was no interest for LMT 2008-6 B1 for January ?

Best regards

Ulf

Ulf Deckmark, VD
Optimus Fonder AB
Birger Jarlgatan 32 B

114 29 Stockholm
Tel: + 46 8 502 556 03
Fax: + 46 8 502 556 04
ulf.deckmark@optimusfonder.se

www.optimusfonder.se

RISK:

Det finns inga garantier för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

CONFIDENTIALITY NOTICE:

This e-mail is confidential and may contain legally privileged information.

If you have received it by mistake, please inform us by reply e-mail and take actions to delete it (including any attachments) from your system; you should not copy it or in any other way disclose its content to anyone.

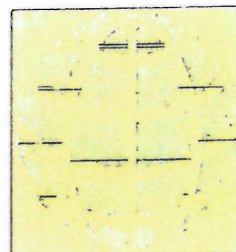
WARNING: E-mail is susceptible to data corruption, interception, unauthorised amendment, tampering and virus. If you suspect any such do return any such message to us for authentication. We do not accept liability for any such actions or the consequences without such verification.

Bilaga 13

Ulf

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC
VALUATION AND CONSULTING SERVICES

One World Trade Center
121 SW Salmon Street
Eleventh Floor
Portland, Oregon 97204
503.510.9198
HaydenConsultingIntl@gmail.com



Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Ulf Deckmark
Traction Fonder A.B.
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12030

Dear Ulf:

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group* and *Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, New York, New York, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the *Traction Fonder A.B. Fund(s)*. The term fair market value is defined as follows:

The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

Arz

HAYDEN CONSULTING GROUP LLC

Valuation and Consulting Services

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. *Traction Fonder A.B.* authorizes *Hayden Consulting Group*, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about **November 26, 2012** subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for *Traction Fonder A.B.*, or one or more of its *Funds*, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by *Hayden Consulting Group* or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be \$100 per RMBS, per month (1-30 bonds); and \$50 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional unbiased opinion, based on the data we were able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by *Traction Fonder A.B.* or any *Funds* associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of *Traction Fonder A.B.* or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Date: 28/11-2012

bil. 14

BG 721-3

RM

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between **Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.** outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: **Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider**, with offices in Portland, Oregon; NY, NY; and London, England. **Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services** including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows. **Hayden has specialized experience with the fixed income markets.** Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our **monthly methodology for valuation** is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the **daily valuation reports.**

General – services and fees: This letter agreement confirms that **Traction Fonder A.B. has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the Traction Fonder A.B. Fund(s).** The term fair market value is defined as follows:

Figur

The price at which the RMBS would change hands between a willing buyer and a willing seller, neither being under a compulsion to buy or sell and both having reasonable and relevant facts.

As part of the engagement we will prepare and deliver by email a written detailed monthly report of our valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations. Traction Fonder A.B. authorizes Hayden Consulting Group, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about November 26, 2012 subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds, and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by Hayden Consulting Group or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be \$200 per RMBS, per month (1-10 bonds); \$150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and \$100 per RMBS per month (31+ bonds), to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data we are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement, remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

Date: _____

bil. 15

Bilaga 1-15-2019-06-24 08:43 diariennr: 9000-K555-17

42

Valuation Engagement Letter

November 15, 2012

Mr. Traction Fonder A.B.

Thank you for retaining *Hayden Consulting Group LLC* to assist you in this matter. This agreement for business valuation services between *Hayden Consulting Group and Traction Fonder A.B.* outlines our understanding of the terms and objectives of the valuation engagement. In accordance with our understanding, this agreement constitutes a legally binding contract and should be reviewed carefully.

About Hayden and the valuation service: *Hayden Consulting Group is an international consulting, accounting and valuation service provider, with offices in Portland, Oregon, NY, NY, and London, England. Hayden Consulting Group is an international leader in financial advisory services including bond valuation services, litigation, investigative and intelligence services, and real estate consulting.*

The methodology in providing valuation for your RMBS is as follows: *Hayden has specialized experience with the fixed income markets. Our Company's experienced fixed income market specialists will utilize various cash flow engines (INTEX, ABSNet, IDC, Bloomberg) designed to provide robust and useful fixed income analysis that provides critical support to your evaluation needs. The analytics are backed by proprietary quantitative modeling techniques that rely on access to security cash flows and to comprehensive terms and conditions of the securities in order to rationalize a final "market-to-market" valuation.*

Since cash flows of RMBS have the greatest effect on pricing of these investments, our monthly methodology for valuation is satisfactory for your firm in order to maintain regulatory compliance. *Nevertheless, in the event that other Market fundamentals or technical changes occur mid-month, we will update the valuations during the analysis and submission of the daily valuation reports.*

General – services and fees: This letter agreement confirms that *Traction Fonder A.B.* has retained Hayden Consulting Group to provide residential mortgage-backed securities ("RMBS") business valuation services by expressing a conclusion of value of the fair market value of the RMBS in the Traction Fonder A.B. Fund(s). (The term fair market value is defined as follows:

Formaterat: Ingen kontroll av enskilda rader. Justera
inte mellanrum mellan latinsk och asiatisk text. Justera
inte mellanrum mellan asiatisk text och siffror

Formaterat: Teckensnitt: (Standard) Times New Roman

non

The price at which the ~~RMB~~property would change hands between a willing buyer and a willing seller, ~~neither being a~~ under a compulsion to buy or sell and both having reasonable ~~and of~~ relevant facts.

As part of the engagement we will prepare ~~and deliver by email~~ a written detailed ~~monthly~~ report of our ~~valuations, opinions and findings, and to also prepare and deliver by email daily valuations.~~ Traction Fonder A.B. authorizes Hayden Consulting Group, its employees, and agents to take whatever actions are, in our exclusive discretion, necessary or appropriate for us to conduct the valuation engagement. We plan to start the engagement on or about November ~~26th~~, 2012 subject to receipt of materials in our documents receipt list, and unless unforeseen problems are encountered, and be ongoing on a daily and monthly basis for 2012 and 2013. ~~if for any reason we are unable to complete the valuation engagement, we will not issue a report as a result of the engagement.~~ We will resign from the engagement if we determine that continuing or completing the engagement will involve a breach of our ethical or professional standards.

We understand that our services are being performed for ~~Traction Fonder A.B., or one or more of its Funds,~~ and that the services provided by us will be considered our conclusion of value and should not be considered a guarantee as to actual amount you would receive upon sale, nor the amount that may be accepted or found by the court or other fact finder. Also, our report may not be used by Hayden Consulting Group or any other person for any other purpose without our written consent, which may be granted or withheld in our absolute discretion.

Per the terms of this agreement, neither our conclusion of value nor the scope of our work provides U.S. federal tax advice. Our conclusion of value and/or report cannot be used for the purpose of avoiding federal tax penalties or promoting, marketing, or recommending to another party any transaction or matter based on our conclusion of value and/or report.

We estimate that our fee for this service will be ~~\$200 per RMBS, per month (1-10 bonds); \$150 per RMBS, per month (11-30 bonds); and \$100 per RMBS per month (31+ bonds)~~, to be paid on a monthly basis. If we encounter unusual circumstances that would require us to expand the scope of the engagement, we will discuss this with you before doing additional work. If issues are identified during the engagement that would cause our fee to change, we will notify you immediately.

~~We will also charge full reimbursement for out-of-pocket expenses incurred in the course of our engagement including, among others (as applicable), computer database storage, industry research reports and materials, travel and living expenses (meals, lodging, etc.), fees to professionals for consultation regarding the valuation or technical matters, messenger and delivery services, report preparation, copying, and other direct engagement expenses. (Any costs exceeding \$500 to be approved in advance). We will also charge full reimbursement for retaining other experts, if deemed necessary, but such expenses will only be incurred with Traction Fonder A.B. prior approval. In developing our conclusion of value, we may use third-party service providers to establish the value of specific assets, such as separate assets or real estate appraisals. We may share confidential information about you with the service providers, but remain committed to maintaining the confidentiality and~~

22-3

security of your information. Accordingly, we maintain internal policies, procedures, and safeguards to protect the confidentiality of your personal information. In addition, we will secure confidentiality agreements with service providers to maintain the confidentiality of your information and we will take reasonable precautions to determine that they have appropriate procedures in place to prevent the unauthorized release of your confidential information to others. In the event that we are unable to obtain appropriate confidentiality agreement, you will be asked to provide your consent prior to the sharing of your confidential information with the third party service provider. We will also charge full reimbursement for retaining third party service providers.

The fee estimate is for the valuation and valuation report and does not include any services that may be required to defend our valuation report in litigation, including conferences, depositions, court appearances, and testimony. Fees for such services, if required, will be billed at our expert testimony rate of \$225.00 per hour.

We will not have any obligation to issue a report or other document, or communicate our research, analyses, or conclusions, and will not have any obligation to appear for or provide written or oral testimony or evidence at trial, deposition or elsewhere, until your account is paid in full, or alternative arrangements have been mutually agreed to in writing by Traction Fonder A.B. and us. We will have no liability to Traction Fonder A.B., or any other person, by reason of not issuing a report, appearing for and/or providing testimony to other evidence because of Traction Fonder A.B., failure to pay all amounts due us, and Traction Fonder A.B. agrees to indemnify us against any such liability.

Traction Fonder A.B. is responsible for management decisions and functions and for designating an individual who possesses suitable skill, knowledge, and/or experience, preferably with senior management, to oversee any valuation services and other services we provide. You are responsible for evaluating the adequacy and results of the services performed and accepting responsibility for such services. You are responsible for establishing and maintaining internal controls, including monitoring ongoing activities.

Professional standards and confidentiality: The conclusion of value will represent our professional, unbiased opinion based on the data we are able to obtain within a reasonable time, using our best efforts. We attempt to collect data from reliable sources but do not warrant the accuracy, completeness, or reliability of the data obtained. We will not audit, compile, or review any financial statements, forecasts, or financial data provided to us. At the conclusion of the engagement, we will ask you to sign a representation letter on the accuracy and reliability of the financial information used in the engagement. Accordingly, unless otherwise specified, our conclusion of value will be subject to the validity of the underlying data submitted. Our engagement cannot be relied on to disclose errors, fraud, or other illegal acts that may exist, nor will we be responsible for the impact on our services of incomplete, missing, or withheld information, or mistaken or fraudulent data provided from any other source or sources.

All information and materials of any form or description collected by us in the course of our engagement shall constitute our work files and will at all times, during and after completion of our engagement,

remain in our exclusive possession. We shall have unlimited discretion to retain, discard, or dispose of our work files but will at all times maintain information and materials provided by Traction Fonder A.B. or any Funds associated with same in strictest confidence.

We will use our best efforts to keep strictly confidential the report, its existence, and content, as well as the identity of Traction Fonder A.B. or any other third party for information disclosed in, or pursuant to, any ruling, order, or proceeding of any court or other judicial or non-judicial forum or of any regulatory agency or similar instrumentality.

Disputes; legal binding contract: This letter agreement is a legally binding contract between *Traction Fonder A.B.* and us and will be binding upon, and inure to the benefit of, their respective heirs, assigns, successors-in-interest and legal representatives (as applicable). It may not be amended without prior written consent of both parties.

Traction Fonder A.B. understands and acknowledges that our services and work product will be subject to the terms of this engagement.

Traction Fonder A.B. acknowledges having read this agreement in its entirety, has had full opportunity to consider its terms, has had full satisfactory explanation of same, and fully understands and agrees to be bound by the terms of this agreement.

Please indicate your understanding and acceptance of this agreement by executing this agreement in the space provided below where indicated and return it to our offices with a check in the amount of the retainer fee, indicating your authorization for us to proceed on the above terms and conditions. Please retain the second copy of this agreement for your files

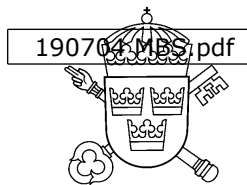
Hayden Consulting Group

By: _____

The undersigned agrees to proceed on the above terms and conditions

265

Date: _____



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr

9000-K555-17

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Hörd person

Bishop, Mark

Personnummer

19560512-

Den hörde är

Misstänkt

ID Styrkt

Nej

Ställning till misstänkt - målsägande - vittne

Tolk

Sara Nilsson

Språk

Engelska

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör rörande tidigare delgivna misstankar.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Advokat Henrik Olsson Lilja

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Emma Axsäter

Förhørsdatum

2019-07-04

Förhör påbörjat

12:21

Förhör avslutat

15:25

Förhørsplats

Kronobergshäktet, Stockholm

Typ av förhör

RB 23:6

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

EA

Involverad personal

Camilla Larsten

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Traction Fonder

Mark Bishop (MB) tillfrågas om när han första gången kom i kontakt med Traction Fonder och när han första gången kom i kontakt med Ulf Deckmark.

MB minns inte första gången han träffade Ulf. Han tror att det var på Tractions kontor på Biblioteksgatan, men han minns inte varför han var där eller vad mötet handlade om. Det var någon gång under 2012, men MB vet inte vilken månad. Han minns inte årstiden, det är alltid mulet här i Sverige.

På fråga från FL om fler personer var med på mötet så uppger MB att han inte tror att det var ett formellt möte. Han tror att Traction Fonder delade kontoret på Biblioteksgatan med andra affärsverksamheter och att ägarna till Traction bara ville att han skulle se lokalerna. Det kan vara så att han blev presenterad för Ulf och att de skakade hand, men mer än så var det nog inte.

MB minns inte vem som bjöd in honom till Traction, men han tror inte att det var Ulf. Han tror att det var ägarna till Traction som bätt honom komma dit för att se deras andra kontor.

Ang Traction så minns inte MB de exakta omständigheterna kring hur han kom i kontakt med bolaget, men han tror att det var Carl Östring som var hans första kontakt där. Han minns inte de exakta omständigheterna kring deras första kontakt.

Legio Financial Group

MB tillfrågas om vad han känner till om bolaget och vilken roll han haft i det.

MB känner inte till någonting om Legio utöver det han läst i den dokumentation han fick den 12 juni 2019 i den här utredningen. Han hade inte hört talas om bolaget innan han fick ta del av de handlingarna. Han har inte haft någon roll i Legio.

MB tillfrågas om han har haft någon roll vad gäller inköp av värdepapper i Traction Fonder under den period som Finansinspektionen gjorde ägarprövning av Legio Financial Group (våren 2012).

MB vet inte om han var involverad i några transaktioner med Traction Fonder under den tiden som Legio genomgick ägarprövning för han kände inte till Legio. MBs uppfattning är att han inte hade några transaktioner med Traction Fonder innan ABSIG och Traction gick in i diskussioner om köpekontrakt.

På fråga om när ABSIG och Traction inledde diskussionerna så uppger MB att han inte har tillgång till dokumentationen kring det så han vet inte exakt vilken månad det var, men minnesbilden är att diskussionerna inleddes i mitten på 2012. Men det är inget MB vet utan mer en känsla han har.

**Mail daterat 6 februari 2012 från Mark Bishop till bla Ulf Deckmark ang RE:
Euroclear instructions förevisas (bilaga 1)**

MB informeras om att mailet inkommit via rättshjälp från USA och han tillfrågas om vad det avser.

MB uppger att Euroclear är systemet genom vilket värdepapper och pengar elektroniskt byter händer mellan köpare och säljare.

På fråga om vilket värdepapper som avses i mailet och vem som är köpare och säljare så säger MB att han skulle gissa här för han tror inte att Traction hade ett Euroclearkonto. Om man tittar på det som står i mailet så ser det ut som att det rör en obligation som heter RALI som prövas mot en Euroclearavräkning mellan LPL Financial och Traction Fonder. MB är inte säker på om det genomfördes någon transaktion eftersom han hade uppfattningen att Traction saknade Euroclearkonto.

MB tillfrågas om RALI är en MBS och han svarar att det är det.

På fråga om den hölls av ABS Investment Group så svarar MB att han inte vet om den innehades av ABS, men den avräknades av LPL där ABS agerade som mäklare.

Ang texten "The bond will be in our ABS Investment Group account number 1004-0067"
Enligt MB är det ett kontonummer som obligationer mäklades genom. Kontonumret innehades av LPL Financial.

MB tillfrågas om vad han menar med *"This is a real purchase/sale, but we are using this transaction as a form of test buy in order to work out the bugs, because we are contemplating a large business relationship with Traction."*

MB uppger att test buy betyder att det var första gången. Det verkar som att Traction ville äga MBS:en eftersom det står att det är en real purchase och att test buy skulle kunna blottlägga om det fanns några problem med att bedriva handel mellan de här två bolagen

Mellan vilka bolag?

Mellan ABSIG och Traction

ABSIG eller ABS Investment Group?

ABSIG var bolaget som förvaltade alla MBS:er och ABS var bolaget som höll alla godkännanden från Wall Street-firmor att mäkla deras obligationer.

På fråga om vad som avses med "We" så uppger MB att han förutsätter att det är ABSIG och Traction som avses.

MB tillfrågas om hur det kommer sig att han redan i februari 2012 har den här konversationen då det inte fanns något avtal mellan Traction Fonder och ABSIG då. MB minns inte, men han tror att det här är ett Tractionkonto som SVC har tillhandahållit till ABSIG såsom en potentiell köpare av MBS:er. Med SVC menar MB Solid Venture Capital och Emil Ingmansson.

På fråga om vilken roll/relation Emil Ingmansson hade i/med Traction i februari 2012 så uppger MB att han antar att det var via SVC som han stötte på Traction och det här Test Buy som det står om i mailet. MB minns inte att Emil någonsin hade någon relation till Traction förutom att han möjligtvis presenterat kontot för ABSIG och att han därefter erhöll vinst i och med exklusivitetsavtalet som fanns mellan SVC och ABSIG.

På fråga om vad MB menar med "presenterat kontot" så säger MB att det är det mäklare gör, de förmedlar kontakter.

Var Emil en mäklare?

MB tror att Emil presenterade ABSIG för Traction och Traction för ABSIG.

Ang vad det var för large business relationship som avsågs så säger MB att ABSIG var säljare av värdepapper och Traction investerade i värdepapper. Det här var den affärsrelation som övervägdes.

På fråga om värdepappren var MBS så uppger MB att ABSIG mäklade MBS och Corporate Bonds. Tanken var att Traction skulle köpa både och.

GSAA cash flow analysis.pdf från mappen GSAA och SAIL cash flow analysis.pdf från mappen SAIL undermappar till Rock and Roll förevisas (bilaga 2.1 – 2.3)

MB tillfrågas om vem som upprättat PDF-dokumentet.

MB vet inte hur gamla de är. Han vet inte vem som upprättade PDF-filerna men excelfilerna upprättades förmodligen av Mark Aarvig (MA).

MB tror att det var MA för han gjorde analyserna av enskilda värdepapper. Hans analyser var ca 50 sidor långa och de förevisade dokumenten är flertalet sidor från en sådan analys. MA skapade excelfilerna som ett slags Due Diligence (DD)-underlag för ABSIGs egna portfölj.

Varför står det Optimus Fonder på dokumenten om det är gjort för ABSIG?

Det här skulle ha utförts av ABSIG för Optimus Fonder.

Varför upprättade man en sådan analys?

Den här typen av analys ingår som en del av den DD som krävs när man gör en analys av en obligation för att antingen köpa eller sälja den.

Vem gav MA i uppdrag att göra de här analyserna?

MB uppger att det förmodligen var han.

Fanns det fler på ABSIG som kunde utföra sådana analyser?

Utöver MA kan Patell ha utfört en sådan analys och även Lisa Duhring visste hur man utförde Single Security Analysis. Det är bara de tre som kunde göra det på ABSIG. MB minns inte om Lisa eller Patell gjorde några analyser åt Optimus. Det var inte viktigt för honom vem som gjorde analyserna. MB gav uppdraget till MA och han tror att det var MA som sedan utförde analysen.

När man gjorde en analys av ett värdepapper i ABSIG så kan den ha gjorts till flera olika potentiella köpare och inte nödvändigtvis till en viss kund.

Ang att Optimus står nämnt i de förevisade dokumenten så uppger MB att det här är PDF:er och ABSIGs analyser gjordes alltid i excel, så de här handlingarna är förmodligen en del av en DD för Optimus. Därför står Optimus nämnt i dokumenten.

På fråga om vem som skrev dit Optimus namn så svarar MB att han var säljaren för Optimus så det var säkert han som skrev dit Optimus.

MB tillfrågas om analyserna överlämnades till Optimus. MB gör antagandet att det överlämnades till Optimus. De överlämnades i så fall till Optimus i PDF-format. MB var säljaren så han var den som skickade DD-material till Optimus.

FL frågar om hon uppfattat det rätt att MB fick analyserna i excelformat från MA och sedan gjorde MB om dem till PDF:er och skickade till Optimus. MB tror att det var så. Han kan inte minnas att MA någonsin hade någon direktkontakt med Optimus.

Den enda riktiga kontakt MB hade med Optimus var med Ulf Deckmark så han tror att det var Ulf som fick DD-underlaget från MB.

MB tillfrågas om han förklarade för Ulf hur informationen i PDF:en var strukturerad och hur han skulle tolka informationen i analysen. MB kommer inte ihåg något särskilt möte dem emellan där de diskuterade analysen, men han utgår ifrån att de gick igenom analyserna på detaljnivå.

Enligt MB finns det så många saker som ingår i det här men han vet att han och Ulf gick igenom analysen och även andra DD-material och vikten av dem. Ulf gjorde också det tydligt att han förstod vikten av prospekten och att det fanns en kassaflödesanalys som var uppdaterad. Den här Single Security Analysis var bara en del i det DD-material som ABSIG lämnade över till sina potentiella köpare. Det fanns utöver den analysen detaljerade prospekt som beskrev varje MBS och man skickade även nyligen utförda kassaflödesanalyser till de potentiella köparna.

ABSIG levererade fullt DD-material till alla sina potentiella kunder och det gällde även Optimus.

På fråga från FL om vem som upprättade kassaflödesanalyserna så svarar MB att han tror att de kunde laddas ner från en tjänst som hette INTEX.

FL säger att hon uppfattat det som att excelfilerna som kom från MA var på uppåt 50 sidor och att PDF-filerna var på färre sidor och MB får frågan om Optimus fick tillgång till den mer omfattande excelanalysen eller om de bara fick tillgång till PDF-filerna liksom de som förevisats. MB uppger att det stämmer och att Optimus bara fick PDF:erna.

Paus i förhöret kl. 13:23 – 13:36

MB tillfrågas om vem som gjorde analysen av priset på MBS när ABS Investment Group köpte in dem, de MBS som sedan såldes vidare till Optimus direkt eller via SVC.

MB uppger att det var MA. MA skulle ha föreslagit ett pris eller ett prisintervall som han ansåg var godtagbart för ABSIG att köpa in MBS:erna för.

Gjorde MA analyserna av MBS både när ABS och Optimus köpte in dem?
Han gjorde analyser när han blev ombedd att göra så. Troligtvis var han den som sist tittade på en analys för att bilda sig en uppfattning om priset, oavsett om det var en analys som behövdes för Optimus eller för andra.

I de förevisade PDF-dokumenterna anges ett pris på MBS och MB tillfrågas om vilken information i dokumenterna som visar på att priset som står angivet är motiverat. MB uppger att t ex när det gäller GSAA så är avkastningen för köparen mellan 11,22% och 12,26% vid ett pris på 61%. Det är en faktor som motiverar det.

MB tillfrågas om vad det är som säger att priset 61% är värdet på MBS:en. MB vet inte vad som utgjorde verkligt värde på obligationerna då och han vet inte när det här var. Även om han visste tidsperioden så kan han inte svara på vad som skulle utgöra godtagbar avkastning vid den tidpunkten. En avkastning på 11-12 procent skulle varit en superhög avkastning om man tittar på de senaste 7 åren. Det skulle ha varit en bra avkastning både för en MBS och för en företagsobligation.

MB tillfrågas om man kan räkna ut vad marknadsvärdet på MBS:en är utifrån den förevisade PDF:en. MB uppger att investeraren kunde ha angett vilken målsättning han hade när det gällde avkastning i ett visst procentuellt intervall och genom att mata in det i fältet så skulle man kunna komma fram till priset.

På fråga om investeraren i det här fallet, Optimus eller Ulf Deckmark, uppgett vilken avkastning de ville ha på en investering i MBS:en så svarar MB att han tror att han vid den tidpunkten visste vad avkastningen på Ulfs portfölj var men han kan inte minnas den siffran just nu.

Priset 61 som står i dokumentet är det pris som ABISG erbjöd Optimus och 11,22-12,26 är den avkastning som Optimus skulle erhålla om de köpte MBS:en.

Hur räknades priset ut?

Priser genererades eller godkändes mellan Mark Bishop och Craig Chang och sedan gjorde analytikerna DD-rapporter för att säkerställa att de obligationer de marknadsförde resulterade i en avkastning som låg över den avkastning som var i linje med marknadens.

FL frågar om det är korrekt uppfattat att priset bestämdes av Craig Chang och MB och sedan överlämnades uppgiften om pris till MA som gjorde analysen utifrån det priset. MB uppger att det stämmer.

Hur kom du och Craig Chang fram till priset?

Priserna som räknades fram baserades på att de skulle generera en avkastning som låg över marknadens avkastning. Avkastningen skulle vara 4 procent eller mer över den avkastning man fick från en triple-B obligation. När de räknat ut avkastningen så kunde de bestämma ett pris som verkade rimligt för köparen. Det man ser på det förevisade PDF-dokumentet är

priset och avkastningen och allt det underlag som är nödvändigt för att kunna styrka priset och avkastningen.

Vem har fyllt i informationen i den övre delen av dokumentet (rutan)?

Det här är en PDF så det är bara en kopia på en excelfil som upprättats av analytikerna. MB antar att analytikern i det här fallet, vid den här tidpunkten, var MA.

Fick MA uppgift om priset och köparens avkastningskrav för att kunna upprätta filen?

MB kan ha bett MA göra flera analyser på samma MBS utifrån olika priser och avkastningar. Det var MB som gav MA uppgifterna om pris och avkastning som han behövde för att analysera MBS:en. Varje investerare hade olika krav gällande antaganden om pris och avkastning.

PDF-fil SAIL Trustee Rpt - June 2013 som återfunnits i mappen SAIL i Rock and Roll-trädet (BG721 p 6) förevisas på skärm (bilaga 3)

MB tillfrågas om vad dokumentet visar, vem som upprättat det och vad den använts till. MB tittar endast på första sidan vilken är den som biläggs förhöret.

MB uppger att det ser ut som en månatlig analys av utvecklingen i MBS:en SAIL från den 25 juni 2013. Det ser ut som att informationen kommer från Wells Fargo Bank.

FL informerar om att dokumentet har återfunnits i hans dator och MB tillfrågas om hur det har använts. MB uppger att det beskriver utvecklingen den månaden för SAIL. Varje MBS har en rapportering över utvecklingen varje månad. Han vet inte om han har lämnat det vidare till någon. Han tror att det var publik information.

Ang hur han fick tillgång till dokumentet så uppger MB att han inte minns vad websidan där man hämtade uppgifterna hette, men varje trader hade tillgång till den. Alla i världen hade tillgång till hemsidan, det var en publik hemsida som kunde googlas fram. MB vet inte om det var Wells Fargos websida eller någon annans.

På fråga om den här informationen överlämnades till Ulf Deckmark så uppger MB att han inte minns om sådana här månadsvisa Trustee-rapporter ingick i DD-materialet som skickades till investerare. Det skulle kunna vara så, men han minns inte. ABSIG använde sig av sådana här Trustee-rapporter för att inhämta kassaflödesrapporter.

Hayden Consulting

MB informeras om att Tom Epperson i förhör uppgivit att det är analytiker från ABSIG som har gjort Haydens värderingar för Optimus Fonder.

MB uppger att ABSIG gjorde värderingar åt Optimus fram till någon tidpunkt under 2012, precis innan uppdraget att göra detta upphörde. ABSIG hade tillgång till obligationers kassaflöde via INTEX. Efter att Hayden tog över uppdraget att värdera åt Optimus så tillhandahöll ABSIG inte längre Mark-to Market analyser åt Optimus. ABSIG tillhandahöll då bara Mark-to- Market analyser åt Fund 3, 4 och 5.

FL frågar om Epperssons lämnade uppgift att Haydens värderingar åt Optimus utfördes av analytiker betalda av ABSIG är korrekt. MB känner inte till att några ABSIG-analytiker betalades för att utföra Haydenarbete. MB hade inget med värderingar i ABSIG att göra efter sep 2013. Innan dess hade han bara att göra med värderingarna i Fond 3, 4 och 5. Hayden kan ha använt sig av ABSIGs INTEX-inloggning när det gäller Optimus. MB vet inte.

På fråga om vilka analytiker som fanns på ABSIG från nov 2012 till sep 2013 så uppger MB

att han tror att det var MA och Patell.

Mail från Mark Bishop till Lisa Duehring, cc Craig Chang och Steve Bishop 7 juni 2013 (BG1106) förevisas (bilaga 4)

MB tillfrågas om vad det avser och ombeds förklara innehållet i den bifogade excelfilen.

MB minns inte mailet. Han kan bara berätta vad han tror att det är. Vid tidpunkten för mailet den 7 juni 2013 trodde han nog att det var möjligt för Positiv Pension att fusioneras med Optimus, men det blev inte fallet så någon fusion ägde aldrig rum. Det ser ut som att MB och ABSIG hade riktat in sig på 7 obligationer som de skulle göra DD på för att sedan kunna presentera för Optimus i början på juli.

MB tillfrågas om nedan kolumner i bifogad excelfil.

Orig Omni Price:

MB antar att det är priset som Fond 4 köpte in obligationen för.

På fråga om vem som upprättat excelfilen så uppger MB att det ser ut som att han själv har upprättat filen och sedan bifogat den så att Lisa skulle kunna kontrollera riktigheten i den.

Omni Projected Sales Price:

Det är priset Fond 4 skulle vara villiga att sälja obligationen för. Kommanditdelägaren som kunde fatta säljbeslut i Fond 4 var Jay Modi. På fråga om MB kunde fatta beslut om att sälja MBS i Fond 4 så uppger MB att en General Partner kan fatta sådana beslut rent juridiskt, men ABSIG kontrollerade alltid med kommanditdelägaren i fonden innan man köpte eller sålde obligationer.

MB tillfrågas om vem som räknade ut värdet som Fond 4 var villiga att sälja för. MB uppger värdet som Fond 4 var villiga att sälja för skulle ha godkänts av Jay Modi. Man kan ha kommit fram till det via samtal mellan Craig Chang och Jay Modi eller mellan MB och Jay Modi. Chang underrättade Modi flera gånger om att han bröt mot reglerna som kommanditdelägare genom att vara involverad i fondens köp och försäljningar, men Modi ville vara involverad i alla investeringar.

På fråga om det här priserna motsvarade marknadsvärdet på obligationerna vid den här tidpunkten så säger MB att han inte vet om priserna drevs av förhållanden på marknaden eller av förhållanden kring vinster som Fond 4 ville ha eller om fonden bara ville ha rörelse i sin portfölj, d v s sälja obligationer så att de kunde få tillbaka kontanter. Modi gjorde hela tiden inlösen åt investerarna i Fond 4. Investerarna i fonden hade olika scheman som krävde inlösen vid olika tidpunkter. MB var inte insatt i det.

Curr Factor (May 2013):

Det är procentandelen som fortfarande kvarstår av den ursprungliga obligationen.

FL informerar att Projected Sales Price på GSAA 2006-6 AF7 anges till 28,750 vilket också är det pris som ABS betalade för MBS:en när de köpte in den 3 juli 2013. Den såldes sedan vidare till Optimus den 10 juli för 61. MB tillfrågas om vad prisförändringen mellan 3 och 10 juli berodde på.

MB uppger att ingenting hände när det gäller marknaden eller obligationen i sig. Det här var en obligation som var billig vid priset 28,75.

MB tillfrågas om varför inte Fond 4 sålde till Optimus om det fanns en köpare på 61. MB

uppgger att Fund 4 var villiga att sälja på 28,75 och Optimus var villiga att köpa på 61 så ABS tog vinsten där emellan.

På fråga om vem som gjorde värderingen av priset 61 så uppgger MB att det är den analys som diskuterades i förhöret för en halvtimme sedan. MB bad MA göra olika analyser för olika priser och olika avkastning för att hitta ett godtagbart pris för Optimus.

På fråga om MA var inblandad i prissättningen på 28,75 som Fund 4 var villiga att sälja för så uppgger MB att han inte minns det, men Jay Modi var nöjd med att sälja till det priset och Optimus var nöjda med att köpa in på 61. ABSIG tillhandahöll information om analyser men det var köparna och säljarna som själva fattade beslut om sina investeringar.

MB tillfrågas om Jay Modi kände till att MBS:en skulle säljas vidare till Optimus. MB tror inte att han visste om vilka framtida affärer som skulle göras i obligationerna och han frågade aldrig MB om det heller.

Ang texten "These are the initial bonds that I would like to sell to Optimus the first week of July, after the close of the Positiv Pension acquisition"

MB tillfrågas om hur han visste att Optimus ville köpa in MBS första veckan i juli.

MB tror inte att han visste det då, men vid den här tidpunkten hade han fortfarande uppfattningen att det vara möjligt med en fusion mellan Optimus och Positiv Pension. Men det hände aldrig. Om det blivit en fusion kunde MB ha presenterat obligationer för Ulf Deckmark som då kunde granska dem och köpa om han ansåg att de var köpvärda.

Mailet grundar sig på antagandet att man skulle kunna fusionera Optimus med Positiv Pension vilket skulle ge Optimus nya möjligheter att köpa in obligationer.

På fråga om vad MB menar med *"I would like to sell to Optimus.."* så uppgger MB att han var den på ABSIG som hade relationen med Optimus och han hade velat se en sammanslagning med Positiv Pension. Då hade han kunnat lägga fram de här obligationerna till Optimus så de kunde fatta beslut om de ville köpa in alla eller ett par av dem.

MB tillfrågas om tanken var att ABS skulle köpa MBS av Fond 4 och sedan sälja dem vidare till Optimus. MB uppgger att det stämmer. ABSIG skulle erbjuda obligationer till sina köpare och säljare och sedan tog de den primära ställningen.

Mail från Mark Bishop till Craig Chang 7 juni 2013 med Subject Short term trading plan... (BG1106) förevisas (bilaga 5)

Mark Bishop ombeds läsa igenom mailet och förklara det punkt för punkt.

MB uppgger att det är ett mail till Craig Chang angående MBs tankar kring trading.

Punkt 1:

Det rör en obligation som heter BAFC och det ser ut som att Optimus förbundit sig att köpa in den 18 juni.

Punkt 2:

Den har att göra med Fund V som förvaltades av ABSIG. MB vet inte vad för 3 obligationer som diskuteras, men det verkar som att de skulle säljas och att försäljningen skulle generera tillräckligt med likvida medel för att kunna köpa Positiv Pension.

Punkt 3:

MB tror att det här mailet har samma datum som det tidigare förevisade mailet från Lisa Duhring. Man nämner 7 obligationer så MB antar att det är samma 7 obligationer som fanns med i den bilagda excelfilen i det tidigare förevisade mailet. Det är MBs antagande.

Ang texten "This one transaction will produce about USD 5.5 million in profit"

MB antar att MBS:erna i punkt 1-3 tillsammans genererar 5,5 miljoner som skulle kunna användas för att köpa Positiv Pension. Det är det MB tror att mailet handlar om.

Punkt 4:

Efter att Positiv Pension-transaktionen var färdig så kunde man återigen vända ABSIGs fokus till Fond 4. Jay Modi skickade regelbundet ett schema, diagram, till ABSIG där han beskrev vilka likvida medel han kunde skicka in i fonden och hur mycket han ville ha tillbaka.

Ang texten "and book a 15-20% arb"

MB uppger att det här bara är en diskussion kring en målsättning för vilken vinst som kan uppnås för att få in nya kontanta medel som kan återinvesteras. I juni 2013 hade man inte en färdig affär med Positiv Pension och den här transaktionen förlöpte inte på det sätt som de hade trott att den skulle göra.

Den här idén som MB diskuterade med CC i mailet kom sedan aldrig till stånd.

Var skulle arbitraget på 15-20 procent komma ifrån?

Det skulle komma från Fond 4 i den här diskussionen.

Ang följande text under punkt 3: " One more turn during the second 2 weeks of July will finish paying the purchase price for Positiv, and produce USD 2 million for ABSIG arb, and USD 2 million for Solid arb."

MB vet inte vad det här med one more turn skulle kunna vara, om de skulle sälja obligationer en gång till eller om MB skulle presentera nya obligationer för Optimus som de skulle köpa. Det kanske refererar till ytterligare obligationer som Optimus kunde köpa men som inte ännu identifierats.

Vad avses med "Solid arb"?

Enligt exklusivitetsavtalet mellan ABSIG och SVC så delade de på vinsten.

Brev daterat 25 april 2013 ställt till Ulf Deckmark, undertecknat av Mark Bishop Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013 förevisas (bilaga 6)

MB informeras om att brevet är inskickat till Finansinspektionen.

"Another way we manage conflicts of interest is that Mark Bishop's influence over Optimus Fonder is as a Board Member. None of the Board members have any day-to-day knowledge of fund activities, underwriting procedures, operations, or asset purchases or sales."

MB tillfrågas om den uppgiften som lämnats till Finansinspektionen stämmer.

MB uppger att vid den här tidpunkten, i april 2013, så hade ABSIG varit involverade i köp eller försäljningar till Optimus.

Det stämmer att han inte hade något inflytande över fonden eller kände till de dagliga aktiviteterna i den. Han hade heller ingenting med underwriting eller den dagliga verksamheten i fonden att göra, men han gissar på att han och ABSIG hade kunskap om de specifika MBS som de var involverade i när det gällde köp och försäljningar till Optimus.

Avtal mellan ABSIG, Optimus Fonder, RHM Invest AB och Stellum Kapitalförvaltning

daterat 6 juli 2015 (Bilaga 7)

MB tillfrågas om han känner till avtalet. Han läser igenom det.

MB minns att ABSIG hade ett aktieöverlåtelseavtal med RHM som aldrig fullföljdes. Han minns inte distributionsavtalet Optimus hade med Stellum eller Claim for Services som Stellum hade. MB minns inte kvittningsavtalet, han minns bara aktieöverlåtelseavtalet.

Vem förhandlade om avtalet?

MB antar att det var Mats Christiansen som var ordförande för Optimus vid den tidpunkten. MB minns inte avtalet så han vet inte. När det gäller ABSIG så var inte MB någon del av bolaget under 2015. Hans roll i ABSIG var då begränsad till att vara konsult när det gällde att nå avslut för Optimus Fonder.

FL informerar om att Craig Chang i förhör uppgett att han aldrig har sett avtalet och att han inte har undertecknat det.

MB minns inte heller det här avtalet. Han kommer bara ihåg aktieägaravtalet från 2014.

Övrigt

MB eller advokaten har inget de vill tillägga.

Förhöret avslutas kl. **15.25**

Uppläst och tolkat för Mark Bishop 190705 av tolk Sara Nilsson. Även jur kand Simon Källstrand närvarade i Advokat Henrik Olsson Liljas ställe och tog del av utskriften. Mark Bishop godtar utskriften.

Från: Mark Bishop <mbishop@absig.com>
Skickat: den 6 februari 2012 17:15
Till: ron.chamberlin@lpl.com; ulf.deckmark@tractionfonder.se
Ämne: RE: Euroclear instructions
Bifogade filer: TRADE TICKET RALI 02-QS2 B1.pdf

I forgot to attache the trade ticket. Here it is.

M

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

From: Mark Bishop
Sent: Monday, February 06, 2012 8:12 AM
To: ron.chamberlin@lpl.com; ulf.deckmark@tractionfonder.se
Subject: RE: Euroclear instructions

Ulf and Ron -

The bond will be in our ABS Investment Group account number 1004-0067. Our holding firm's Euroclear number is 93999.

We still need Traction Fonder AB's holding firm's Euroclear number.

We have decided to try and settle on Wednesday, February 8th.

This is a real purchase/sale, but we are using this transaction as a form of "test buy" in order to work out the "bugs", because we are contemplating a large business relationship with Traction.

Please stay in communication today.

Regards,

Mark

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

From: ron.chamberlin@lpl.com [ron.chamberlin@lpl.com]
Sent: Sunday, February 05, 2012 9:26 AM
To: Mark Bishop
Subject: Fwd: Euroclear instructions

Mark,

Here are the Euroclear instructions from our Euroclear settlement dept. Jeff at DeLaRosa talked to Matt at LPL Friday. We should be good to go.

Sincerely,

Ronald J. Chamberlin
Registered Principal,
LPL Financial
CommerceWest Investment Management
2111 Business Center Drive
Irvine, CA 92612

T (949) 474-5263 (direct)
T (949) 251-6959 x7265
F (949) 251-6958
M (949) 302-2204

W www.lpl.com/ron.chamberlin
E ron.chamberlin@lpl.com

Securities offered through LPL Financial, Member FINRA/SIPC Not FDIC Insured. No Bank Guaranteed. May Lose Value.

Not a Deposit. Not Insured by Any Federal Government Agency.

----- Original Message -----

From: Matthew Brunelle Matthew.Brunelle@lpl.com
To: "ron.chamberlin@lpl.com" ron.chamberlin@lpl.com
Sent: Fri 03/02/12 12:06 PM
Subject: Fwd: Euroclear instructions
Ron,

To do a Euroclear transfer or trade I set up instructions to receive the shares and the holding firm sets up instructions to deliver them. I need the holding firm's Euroclear number and they'll need ours which is 93999. We agree on a trade date and settle date which are arbitrary but we both have to match them. The shares are then settled into LPL's account with our foreign custodian which is Merrill Lynch. Once I receive confirmation from Merrill Lynch the shares have settled, I credit the client account at LPL.

Regards,

Matt Brunelle
LPL Financial
Foreign Settlements Specialist | Settlements

Toll-free: (800) 877-7210 | ext. 5543
E-mail: matthew.brunelle@lpl.com<<mailto:matthew.brunelle@lpl.com>>

The information contained in this email message is being transmitted to and is intended for the use of only the individual(s) to whom it is addressed. If the reader of this message is not the intended recipient, you are hereby advised that any dissemination, distribution or copying of this message is strictly prohibited. If you have received this message in error, please immediately delete.



*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE: 1-Feb-12
TRADER: ABS Investment Group
CUSIP: 76110GWJ6
BOND NAME: RALI 2002-QS2 B1
PRICE: 50.7500000 [50-24]
SETTLE: 8-Feb-12 [WEDNESDAY]
BOND COUPON: 6.750%
DAYS ACCRUAL: 7 DYS ACC
ACCRUAL PAID: 372.15
NEXT PAYMENT: 25-Mar-12 [24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE): 500,000.00
FACTOR: 0.567084250
CURRENT FACE: 283,542.13
PRINCIPAL VALUE: 143,897.63
TOTAL FUNDS: 144,269.78

Settlement: Ron Chamberlin
LPL Financial
Commerce West Bank Investment Management
2111 Business Center Drive
Irvine, California 92612
(949)251-6959 (office)
(949)302-2204 (mobile)
rchamberlin@cwbk.com

Trading: Mark Bishop
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614
(877)560-6637 (office)
(949)678-9574 (mobile)
mbishop@absig.com

BG 721-3

Optimus
Security Analysis
Single Security Analysis

Bond:	GSAA Home Equity Trust 2006-6, AF7	CUSIP:	362334M24	Current Balance:	\$ 4,321,000	Current Rating:	C
Factor:	1.00000	Subordination:		Current Total Credit Support:		Coupon:	5.74%

Executive Summary									
Offering	Fund Type	Pricing	Prepared By	Ownership Percentage	Investor Yield	CitiGroup	JPMorgan		
Counterparty	Close Brothers	Institutional	Offered	Analyst 6	Investor	100%	Investor Yield	11.22%	12.26%
Date	06/27/2013				Manager	0%	IRR (%)		
Settlement	6/30/13				Call		IRR (\$)	3,031,117.04	3,107,533.09
Equity Amount					Value	75.00%	Investor First Year COC (%)	5.62%	6.69%
Initial Amount	4,321,000.00				Period	36			
Current Amount	4,321,000.00				Equity Investment				
Offered Amount	3,600,000.00				Initial Fee	0.00%			
Price	61				Management Fee	0.00%			
Breakeven Price	61.00000				Return	0.00%			
Tranche	AF7	Model Price	Final Price	Market Value	Updated 1mo LIBOR				
Value			61	2,196,000.00	Updated Start Date				
CitiGroup				2,196,000.00					
JPMorgan									

Prepayment	Losses	Net Loss Rate	Delinquency	Rate Environment	Bond Class	AF7	Cap (%)	Other Rates
CPR		0.42%	30 Day	2.01%	USD LIBOR 1 Mo		Floor (%)	15Y Mortgage
1 Month			60 Day	0.77%	USD LIBOR 6 Mo		Margin (%)	30Y Mortgage
3 Month	Current Ratings	S&P	90+ Day	6.76%				
6 Month		D	FCL	11.61%				
Life	Moody's	C	REO	1.76%				

Excess Spread Analysis

CitiGroup									
Investor									
Manager									
Period	Date	Beginning Balance			Cashflow			Excess	
		Bond	Purchase	Principal	Interest	Principal	Coupon (0.00%)	Total	Excess + Management
1	Aug 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,856.73	10,856.73	-	10,856.73	10,856.73
2	Sep 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,753.43	10,753.43	-	10,753.43	10,753.43
3	Oct 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,650.14	10,650.14	-	10,650.14	10,650.14
4	Nov 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,508.90	10,508.90	-	10,508.90	10,508.90
5	Dec 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,392.70	10,392.70	-	10,392.70	10,392.70
6	Jan 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,289.16	10,289.16	-	10,289.16	10,289.16
7	Feb 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,211.01	10,211.01	-	10,211.01	10,211.01
8	Mar 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,133.11	10,133.11	-	10,133.11	10,133.11
9	Apr 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,055.10	10,055.10	-	10,055.10	10,055.10
10	May 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,977.21	9,977.21	-	9,977.21	9,977.21
11	Jun 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,887.01	9,887.01	-	9,887.01	9,887.01
12	Jul 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,796.28	9,796.28	-	9,796.28	9,796.28
13	Aug 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,693.33	9,693.33	-	9,693.33	9,693.33
14	Sep 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,602.05	9,602.05	-	9,602.05	9,602.05
15	Oct 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,498.11	9,498.11	-	9,498.11	9,498.11
16	Nov 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,405.71	9,405.71	-	9,405.71	9,405.71
17	Dec 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,300.77	9,300.77	-	9,300.77	9,300.77
18	Jan 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,171.59	9,171.59	-	9,171.59	9,171.59
19	Feb 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,054.34	9,054.34	-	9,054.34	9,054.34
20	Mar 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,937.13	8,937.13	-	8,937.13	8,937.13
21	Apr 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,819.41	8,819.41	-	8,819.41	8,819.41
22	May 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,713.54	8,713.54	-	8,713.54	8,713.54
23	Jun 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,595.39	8,595.39	-	8,595.39	8,595.39
24	Jul 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,500.41	8,500.41	-	8,500.41	8,500.41
25	Aug 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,393.21	8,393.21	-	8,393.21	8,393.21
26	Sep 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,296.22	8,296.22	-	8,296.22	8,296.22
27	Oct 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,221.23	8,221.23	-	8,221.23	8,221.23
28	Nov 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,190.77	8,190.77	-	8,190.77	8,190.77
29	Dec 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,169.75	8,169.75	-	8,169.75	8,169.75
30	Jan 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,134.82	8,134.82	-	8,134.82	8,134.82
31	Feb 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,132.66	8,132.66	-	8,132.66	8,132.66
32	Mar 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,127.96	8,127.96	-	8,127.96	8,127.96
33	Apr 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,131.98	8,131.98	-	8,131.98	8,131.98
34	May 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,145.80	8,145.80	-	8,145.80	8,145.80
35	Jun 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,168.70	8,168.70	-	8,168.70	8,168.70
36	Jul 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	8,201.35	8,201.35	-	8,201.35	8,201.35
Call		3,600,000.00		2,700,000.00		2,700,000.00		2,700,000.00	2,700,000.00
Total				2,700,000.00	331,117.04	3,031,117.04		331,117.04	3,031,117.04

Optimus
Security Analysis
Single Security Analysis

Bond:	GSAA Home Equity Trust 2006-6, AF7	CUSIP:	362334M24	Current Balance:	\$ 4,321,000	Current Rating:	C
Factor:	1.00000	Subordination:	-	Current Total Credit Support:	-	Coupon:	5.74%

Executive Summary									
Offering		Fund Type	Pricing	Prepared By	Ownership Percentage	Investor Yield	Citigroup		JPMorgan
Counterparty	Close Brothers	Institutional	Offered	Analyst 6	Investor Manager	100%	11.22%	12.26%	
Date	06/27/2013					0%	IRR (%)		
Settlement	6/30/13						IRR (\$)	3,031,117.04	3,107,533.09
Equity Amount					Call		Investor First Year COC (%)	5.62%	6.69%
Initial Amount	4,321,000.00				Value	75.00%			
Current Amount	4,321,000.00				Period	30			
Offered Amount	3,600,000.00				Equity Investment				
Price	61				Initial Fee	0.00%			
Break-even Price	61.00000				Management Fee	0.00%			
Tranche	AF7				Return	0.00%			
Value		Model Price	Final Price	Market Value	Updated Imo LIBOR				
CitiGroup			61	2,196,000.00	Updated Start Date				
JPMorgan			61	2,196,000.00					

Rate Environment									
Prepayment	Losses	Net Loss Rate	0.42%	Delinquency	30 Day	2.01%	Bond Class	AF7	Cap (%)
CPR					60 Day	0.77%	USD LIBOR 1 Mo		Floor (%)
1 Month					90+ Day	6.76%	USD LIBOR 6 Mo		Margin (%)
3 Month	Current Ratings	S&P	D	FCL					Other Rates
6 Month		Moody's	C	REO					15Y Mortgage
Life									30Y Mortgage

Excess Spread Analysis

Period	Date	Bond				Investor				Manager	
		Beginning Balance		Principal	Interest	Cashflow	Principal	Coupon (0.00%)	Excess	Total	Excess + Management
		Bond	Purchase								
1	Aug 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,633.63	12,633.63	-	12,633.63	12,633.63	0.00	
2	Sep 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,562.18	12,562.18	-	12,562.18	12,562.18	0.00	
3	Oct 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,493.23	12,493.23	-	12,493.23	12,493.23	0.00	
4	Nov 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,423.94	12,423.94	-	12,423.94	12,423.94	0.00	
5	Dec 2013	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,353.38	12,353.38	-	12,353.38	12,353.38	0.00	
6	Jan 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,285.93	12,285.93	-	12,285.93	12,285.93	0.00	
7	Feb 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,215.28	12,215.28	-	12,215.28	12,215.28	0.00	
8	Mar 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,145.06	12,145.06	-	12,145.06	12,145.06	0.00	
9	Apr 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,071.43	12,071.43	-	12,071.43	12,071.43	0.00	
10	May 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	12,000.82	12,000.82	-	12,000.82	12,000.82	0.00	
11	Jun 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,921.82	11,921.82	-	11,921.82	11,921.82	0.00	
12	Jul 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,846.16	11,846.16	-	11,846.16	11,846.16	0.00	
13	Aug 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,773.76	11,773.76	-	11,773.76	11,773.76	0.00	
14	Sep 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,696.30	11,696.30	-	11,696.30	11,696.30	0.00	
15	Oct 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,618.03	11,618.03	-	11,618.03	11,618.03	0.00	
16	Nov 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,538.97	11,538.97	-	11,538.97	11,538.97	0.00	
17	Dec 2014	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,463.35	11,463.35	-	11,463.35	11,463.35	0.00	
18	Jan 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,379.32	11,379.32	-	11,379.32	11,379.32	0.00	
19	Feb 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,301.03	11,301.03	-	11,301.03	11,301.03	0.00	
20	Mar 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,216.82	11,216.82	-	11,216.82	11,216.82	0.00	
21	Apr 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,143.19	11,143.19	-	11,143.19	11,143.19	0.00	
22	May 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	11,060.84	11,060.84	-	11,060.84	11,060.84	0.00	
23	Jun 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,981.95	10,981.95	-	10,981.95	10,981.95	0.00	
24	Jul 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,902.54	10,902.54	-	10,902.54	10,902.54	0.00	
25	Aug 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,823.14	10,823.14	-	10,823.14	10,823.14	0.00	
26	Sep 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,740.70	10,740.70	-	10,740.70	10,740.70	0.00	
27	Oct 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,654.04	10,654.04	-	10,654.04	10,654.04	0.00	
28	Nov 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,572.08	10,572.08	-	10,572.08	10,572.08	0.00	
29	Dec 2015	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,500.34	10,500.34	-	10,500.34	10,500.34	0.00	
30	Jan 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,416.82	10,416.82	-	10,416.82	10,416.82	0.00	
31	Feb 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,337.65	10,337.65	-	10,337.65	10,337.65	0.00	
32	Mar 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,254.52	10,254.52	-	10,254.52	10,254.52	0.00	
33	Apr 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,170.20	10,170.20	-	10,170.20	10,170.20	0.00	
34	May 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,092.81	10,092.81	-	10,092.81	10,092.81	0.00	
35	Jun 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	10,013.14	10,013.14	-	10,013.14	10,013.14	0.00	
36	Jul 2016	3,600,000.00	2,196,000.00	-	9,928.70	9,928.70	-	9,928.70	9,928.70	0.00	
Call		3,600,000.00		2,700,000.00		2,700,000.00	2,700,000.00		2,700,000.00	0.00	
	Total			2,700,000.00	3,107,533.09	3,107,533.09		2,700,000.00	407,533.09	3,107,533.09	

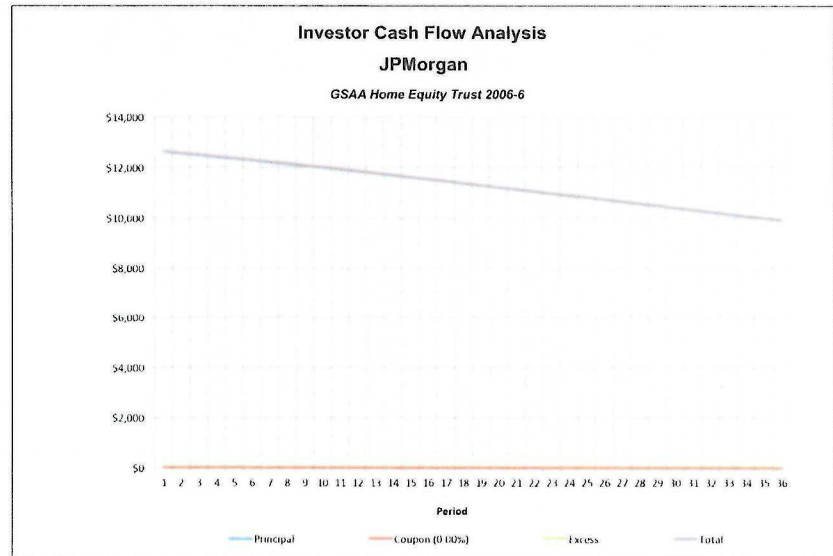
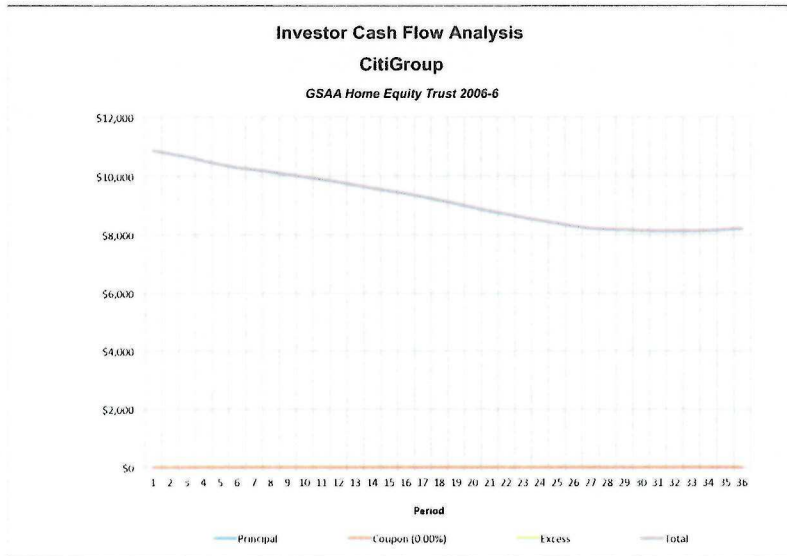
Optimus
Security Analysis
Single Security Analysis

Bond:	GSAA Home Equity Trust 2006-6, AP7	CUSIP:	362334M24	Current Balance:	\$ 4,321,000	Current Rating:	C
Factor:	1.00000	Subordination:	---	Current Total Credit Support:	---	Coupon:	3.75%

Executive Summary									
Offering	Fund Type		Pricing	Prepared By	Ownership Percentage		CitiGroup		JPMorgan
Counterparty	Close Brothers	Institutional	Offered	Analyst 6	Investor	100%	Investor Yield		
Date	06/27/2013				Manager	0%	IRR (%)	11.22%	12.26%
Settlement	6/30/13						IRR (\$)	3,031,117.04	3,107,533.09
Equity Amount					Call		Investor First Year COC (%)	5.62%	6.09%
Initial Amount	4,321,000.00				Value	75.00%			
Current Amount	4,321,000.00				Period	36			
Offered Amount	3,600,000.00								
Price	61				Equity Investment				
Breakeven Price	61.00000				Initial Fee	0.00%			
Tranche	AF7				Management Fee	0.00%			
Value		Model Price	Final Price	Market Value	Return	0.00%			
CitiGroup			61	2,196,000.00					
JPMorgan			61	2,196,000.00					

Asset Summary									
Prepayment	Losses	Net Loss Rate	Delinquency	Rate Environment	Bond Class	AF7	Cap (%)	Other Rates	
CPR			30 Day	2.01%	USD LIBOR 1 Mo		Floor (%)	15Y Mortgage	
1 Month			60 Day	0.77%	USD LIBOR 6 Mo		Margin (%)	30Y Mortgage	
3 Month	Current Ratings	S&P	90+ Day	6.76%					
6 Month		Moody's	FCL	11.61%					
Life			REO	1.76%					

Excess Spread Analysis
Investor Charts



Optimus

Security Analysis

Deal Summary

Bond:	GSA Home Equity Trust 2006-6, AF7	CUSIP:	362334MZ4	Current Balance:	\$ 4,321,000	Current Rating:	C
Factor:	1	Subordination:	--	Current Total Credit Support:	--	Coupon:	5.74%

Deal Summary

Deal Information						
Underwriter	Closing Date	Original Amount (000)	# of Tranches	Issuer	Servicer	
Goldman Sachs & Co.	4/1/06	474,025,828	22	Goldman Sachs Mortgage Company	J.P. Morgan Chase	

Other Credit Support					
Name	Initial Support	Current Support	Trustee	Classes Supported	
O/C	--	--	U.S. Bank		
0					

Bond Information

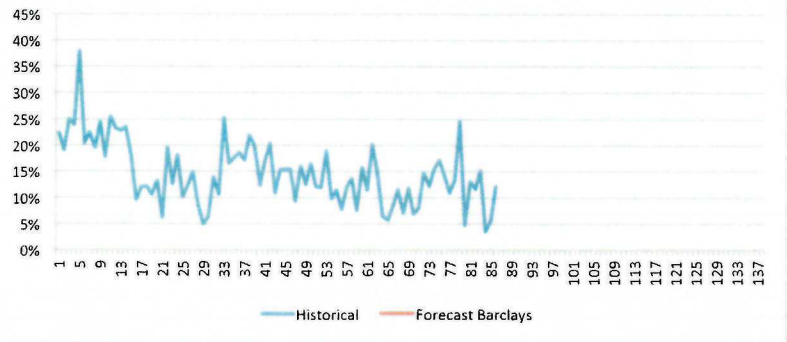
											S&P	Moody's
Class Name	Pool	CUSIP	Coupon	Original Balance (000)	Current Balance (000)	Factor	Current Subordination	Original Rating	Current Rating	Original Rating	Current Rating	
AV1	Total	362334MB7	--	198,417,000	--	--	--	AAA	NR	Aaa	WR	
AF2	Total	362334MD3	5.69%	28,298,000	6,353,849	0.225	--	AAA	D	Aaa	Caa3	
AF3	Total	362334ME1	5.73%	69,317,000	57,568,517	0.831	--	AAA	D	Aaa	Caa3	
AF4	Total	362334MF8	5.74%	58,335,000	48,447,847	0.831	--	AAA	D	Aaa	Caa3	
AF5	Total	362334MG6	5.74%	34,500,000	28,652,623	0.831	--	AAA	D	Aaa	Caa3	
AF6	Total	362334MH4	5.74%	38,886,000	30,003,486	0.772	--	AAA	D	Aaa	Caa3	
AF7	Total	362334MZ4	5.74%	4,321,000	4,321,000	1.000	--	AAA	D	Aaa	C	
M1	Total	362334MJ0	--	6,399,000	--	--	--	AA+	D	Aa1	WR	
M2	Total	362334MK7	--	6,162,000	--	--	--	AA+	D	Aa2	WR	
M3	Total	362334ML5	--	3,792,000	--	--	--	AA	D	Aa3	WR	
M4	Total	362334MM3	--	3,317,000	--	--	--	AA	D	A1	WR	
M5	Total	362334MN1	--	3,317,000	--	--	--	A+	D	A2	WR	
M6	Total	362334MP6	--	2,371,000	--	--	--	A	D	A3	WR	
B1	Total	362334MQ4	--	2,371,000	--	--	--	A	D	Baa1	WR	
B2	Total	362334MR2	--	2,371,000	--	--	--	BBB+	D	Baa2	WR	
B3	Total	362334MS0	--	2,371,000	--	--	--	BBB	D	Baa3	WR	
B4	Total	362334MW1	--	3,081,000	--	--	--	BBB	D	Ba2	WR	
X	Total	362334MX9	0.00%	6,399,528	--	--	--	--	--	NR	NR	
P	Total	362334MY7	--	--	--	--	--	--	--	--	NR	
R	Total	362334MT8	0.00%	100	--	--	--	--	NR	--	NR	
RC	Total	362334MU5	0.00%	100	--	--	--	--	NR	--	NR	
RX	Total	362334MV3	0.00%	100	--	--	--	--	NR	--	NR	

Optimus
Security Analysis
Collateral Performance

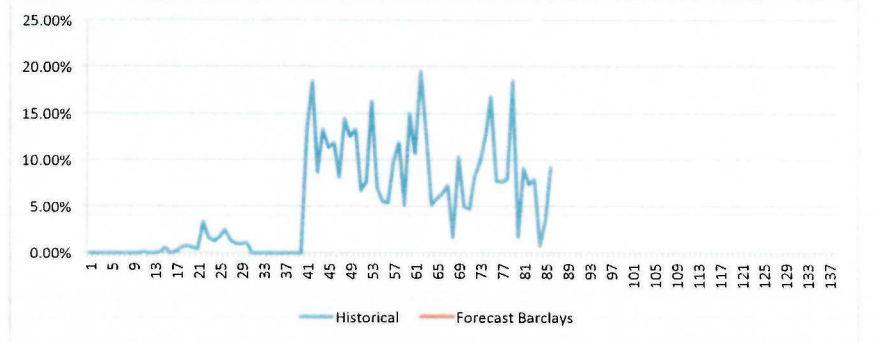
Bond:	GSAA Home Equity Trust 2006-6, AF7	CUSIP:	362334MZ4	Current Balance:	\$ 4,321,000	Current Rating:	C
Factor:	1	Subordination:	--	Current Total Credit Support:	--	Coupon:	5.74%

Collateral Performance

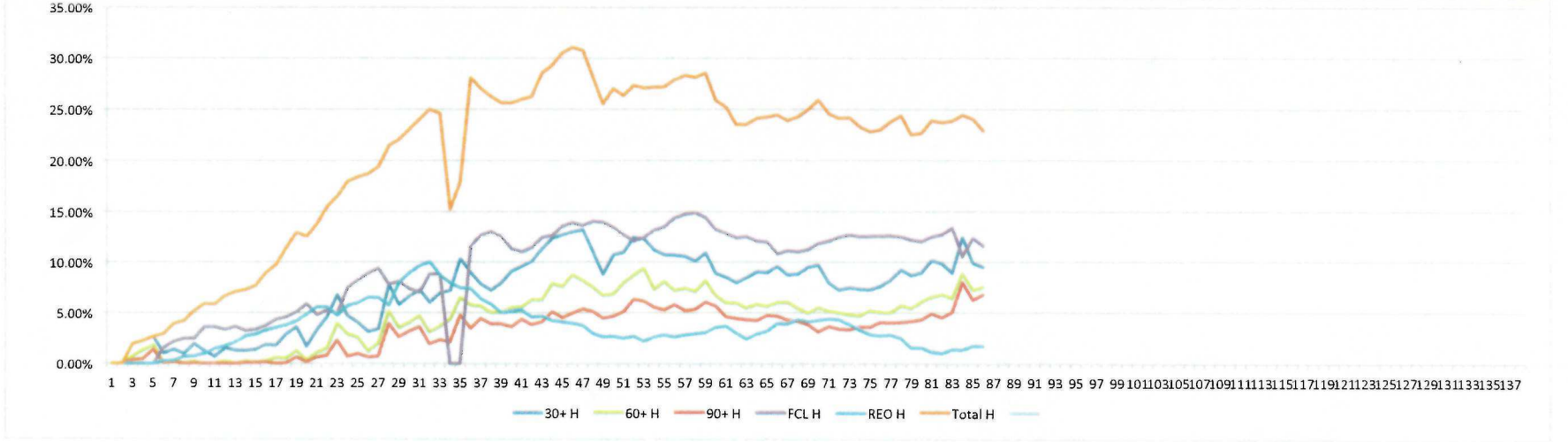
Prepayments



Annualized Default Rate



Delinquencies



Optimus Fonder
Security Analysis
Single Security Analysis

Bond:	Structured Asset Investment Loan Trust (SAIL) 2006-4, A3	CUSIP:	86360WAT2	Current Balance:	\$ 90,492,000	Current S&P:	CCC
Factor:	1.00000	Subordination:	0.00%	Current Total Credit Support:	0.00%	Coupon:	0.50%

Executive Summary									
Offering		Fund Type	Pricing	Prepared By	Ownership Percentage			CitiGroup	JPMorgan
Counterparty	Chose Brothers	Institutional	Offered	Analyst 2	Investor	100%	Investor Yield		
Date	07/03/2013				Manager	0%	IRR (%)	12.342%	12.602%
Settlement	7/6/13						IRR (\$)	30,783,945.63	30,661,629.97
Equity Amount					Call		Investor First Year COC (%)	0.81%	0.77%
Initial Amount	90,492,000.00				Value	75.00%			
Current Amount	90,492,000.00				Period	36			
Offered Amount	30,000,000.00				Equity Investment				
Price	75				Initial Fee	0.00%			
Breakeven Price	75.00000				Management Fee	0.00%			
Tranche	A5	Model Price	Final Price	Market Value	Return	0.00%			
Value					Updated Imo LIBOR				
CitiGroup			75	22,500,000.00	Updated Start Date				
JPMorgan			75	22,500,000.00					

Asset Summary									
Prepayment	Losses	Delinquency	Rate Environment						
CPR	Net Loss Rate	30 Day	4.23%	Bond Class	A5	Cap (%)		Other Rates	
1 Month		60 Day	1.55%	USD LIBOR 1 Mo		Floor (%)		15Y Mortgage	
3 Month	Current Ratings	90+ Day	8.14%	USD LIBOR 6 Mo		Margin (%)		30Y Mortgage	
6 Month	S&P	FCL	22.55%						
Life	Moody's	REO	2.35%						

Excess Spread Analysis

CitiGroup											
Bond				Investor				Manager			
Period	Date	Beginning Balance		Cashflow		Principal		Coupon (0.00%)		Excess	
		Bond	Purchase	Principal	Interest	Principal				Total	Excess + Management
1	Jul 2013	30,000,000.00	22,500,000.00		12,617.50	12,617.50				12,617.50	0.00
2	Aug 2013	30,000,000.00	22,500,000.00		13,458.67	13,458.67				13,458.67	0.00
	Sep 2013	30,000,000.00	22,500,000.00		12,870.56	12,870.56				12,870.56	0.00
	Oct 2013	30,000,000.00	22,500,000.00		13,250.14	13,250.14				13,250.14	0.00
	Nov 2013	30,000,000.00	22,500,000.00		14,084.05	14,084.05				14,084.05	0.00
	Dec 2013	30,000,000.00	22,500,000.00		14,696.44	14,696.44				14,696.44	0.00
	Jan 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		15,916.29	15,916.29				15,916.29	0.00
	Feb 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		15,099.99	15,099.99				15,099.99	0.00
	Mar 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		15,272.36	15,272.36				15,272.36	0.00
	Apr 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		17,698.42	17,698.42				17,698.42	0.00
	May 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		19,084.55	19,084.55				19,084.55	0.00
	Jun 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		17,997.11	17,997.11				17,997.11	0.00
	Jul 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		19,324.46	19,324.46				19,324.46	0.00
	Aug 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		20,698.93	20,698.93				20,698.93	0.00
	Sep 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		21,543.89	21,543.89				21,543.89	0.00
	Oct 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		23,170.24	23,170.24				23,170.24	0.00
	Nov 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		21,842.10	21,842.10				21,842.10	0.00
	Dec 2014	30,000,000.00	22,500,000.00		24,450.82	24,450.82				24,450.82	0.00
	Jan 2015	30,000,000.00	22,500,000.00		25,653.22	25,653.22				25,653.22	0.00
	Feb 2015	30,000,000.00	22,500,000.00		25,989.31	25,989.31				25,989.31	0.00
	Mar 2015	30,000,000.00	22,500,000.00		25,569.93	25,569.93				25,569.93	0.00
	Apr 2015	30,000,000.00	22,500,000.00		31,836.74	31,836.74				31,836.74	0.00
	May 2015	30,000,000.00	22,500,000.00		29,480.74	29,480.74				29,480.74	0.00
24	Jun 2015	30,000,000.00	22,500,000.00		32,345.13	32,345.13				32,345.13	0.00
25	Jul 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	1,163,204.65	36,628.74	1,199,833.39	1,163,204.65			1,199,833.39	0.00
26	Aug 2015	28,836,795.35	21,336,795.35	1,160,500.06	33,760.80	1,194,260.86	1,160,500.06			1,194,260.86	0.00
27	Sep 2015	27,676,295.29	20,176,295.29	1,122,606.25	36,640.32	1,159,246.56	1,122,606.25			1,159,246.56	0.00
28	Oct 2015	26,553,689.04	19,053,689.04	1,086,851.52	37,125.50	1,123,979.02	1,086,851.52			1,123,979.02	0.00
29	Nov 2015	25,466,835.53	17,966,835.53	1,027,760.25	36,287.07	1,064,047.32	1,027,760.25			1,064,047.32	0.00
30	Dec 2015	24,439,075.28	16,939,075.28	977,766.43	40,348.14	1,018,114.58	977,766.43			1,018,114.58	0.00
31	Jan 2016	23,461,308.85	15,961,308.85	931,542.06	34,585.04	966,127.10	931,542.06			966,127.10	0.00
32	Feb 2016	22,529,766.79	15,029,766.79	22,529,766.79	44,618.42	22,574,385.20	15,029,766.79			7,544,618.42	0.00
33	Mar 2016										0.00
34	Apr 2016										0.00
35	May 2016										0.00
36	Jun 2016										0.00
Call											0.00
Total				30,000,000.00	781,945.63	30,783,945.63	22,500,000.00			8,283,945.63	30,783,945.63

Optimus Fonder
Security Analysis
Single Security Analysis

Bond:	Structured Asset Investment Loan Trust (SAIL) 2006-4, A5	CUSIP:	86360WAE2	Current Balance:	\$ 90,492,000	Current S&P:	CCC
Factor:	1.00000	Subordination:	0.00%	Current Total Credit Support:	0.00%	Coupon:	0.50%

Executive Summary									
Offering	Fund Type		Pricing	Prepared By	Ownership Percentage		Citigroup		JPMorgan
Counterparty	Close Brothers	Institutional	Offered	Analyst 2	Investor	100%	Investor Yield		
Date	07/03/2013				Manager	0%	IRR (%)	12.342%	12.602%
Settlement	7/6/13						IRR (\$)	30,783,945.63	30,661,629.97
Equity Amount					Call		Investor First Year COC (%)	0.81%	0.77%
Initial Amount	90,492,000.00				Value	75.00%			
Current Amount	90,492,000.00				Period	361			
Offered Amount	30,000,000.00				Equity Investment				
Price	75				Initial Fee	0.00%			
Breakeven Price	75.00000				Management Fee	0.00%			
Tranche	A5				Return	0.00%			
Value		Model Price	Final Price	Market Value	Updated Imo LIBOR				
Citigroup			75	22,500,000.00	Updated Start Date				
JPMorgan			75	22,500,000.00					
Asset Substanty									
Prepayment	Losses	Net Loss Rate	Delinquency	Rate Environment	Bond Class	A5	Cap (%)	Other Rates	
CPR			30 Day		USD LIBOR 1 Mo		Floor (%)	15Y Mortgage	
1 Month			60 Day	4.23%	USD LIBOR 6 Mo		Margin (%)	30Y Mortgage	
3 Month	Current Ratings	S&P	90+ Day	1.55%					
6 Month		Moody's	FCL	8.14%					
Life			REO	22.55%					
				2.35%					
Excess Spread Analysis									

JPMorgan									
Period	Date	Bond			Investor			Manager	
		Beginning Balance		Interest	Cashflow	Principal	Coupon (0.00%)	Excess	Total
		Bond	Purchase						
1	Aug 2013	30,000,000.00	22,500,000.00	13,355.07	13,355.07	-	-	13,355.07	13,355.07
2	Sep 2013	30,000,000.00	22,500,000.00	12,582.94	12,582.94	-	-	12,582.94	12,582.94
3	Oct 2013	30,000,000.00	22,500,000.00	12,791.48	12,791.48	-	-	12,791.48	12,791.48
4	Nov 2013	30,000,000.00	22,500,000.00	13,433.36	13,433.36	-	-	13,433.36	13,433.36
5	Dec 2013	30,000,000.00	22,500,000.00	13,712.53	13,712.53	-	-	13,712.53	13,712.53
6	Jan 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	14,601.10	14,601.10	-	-	14,601.10	14,601.10
7	Feb 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	13,646.57	13,646.57	-	-	13,646.57	13,646.57
8	Mar 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	13,619.96	13,619.96	-	-	13,619.96	13,619.96
9	Apr 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	15,687.68	15,687.68	-	-	15,687.68	15,687.68
10	May 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	16,830.17	16,830.17	-	-	16,830.17	16,830.17
11	Jun 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	15,819.81	15,819.81	-	-	15,819.81	15,819.81
12	Jul 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	16,929.20	16,929.20	-	-	16,929.20	16,929.20
13	Aug 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	18,074.53	18,074.53	-	-	18,074.53	18,074.53
14	Sep 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	18,682.04	18,682.04	-	-	18,682.04	18,682.04
15	Oct 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	19,977.58	19,977.58	-	-	19,977.58	19,977.58
16	Nov 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	18,736.74	18,736.74	-	-	18,736.74	18,736.74
17	Dec 2014	30,000,000.00	22,500,000.00	20,785.25	20,785.25	-	-	20,785.25	20,785.25
18	Jan 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	21,732.58	21,732.58	-	-	21,732.58	21,732.58
19	Feb 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	21,954.58	21,954.58	-	-	21,954.58	21,954.58
20	Mar 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	21,417.41	21,417.41	-	-	21,417.41	21,417.41
21	Apr 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	26,618.04	26,618.04	-	-	26,618.04	26,618.04
22	May 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	24,587.27	24,587.27	-	-	24,587.27	24,587.27
23	Jun 2015	30,000,000.00	22,500,000.00	152,558.70	179,346.80	152,558.70	-	179,346.80	179,346.80
24	Jul 2015	30,000,000.00	22,347,441.30	1,199,258.18	1,229,414.43	1,199,258.18	-	1,229,414.43	1,229,414.43
25	Aug 2015	29,847,441.30	21,148,183.13	1,168,815.09	1,196,557.46	1,168,815.09	-	1,196,557.46	1,196,557.46
26	Sep 2015	28,648,183.13	19,979,368.04	1,131,435.93	1,161,527.34	1,131,435.93	-	1,161,527.34	1,161,527.34
27	Oct 2015	27,479,368.04	18,847,932.11	1,095,608.97	1,126,257.17	1,095,608.97	-	1,126,257.17	1,126,257.17
28	Nov 2015	26,347,932.11	17,752,323.13	1,036,004.45	1,066,103.50	1,036,004.45	-	1,066,103.50	1,066,103.50
29	Dec 2015	25,252,323.13	16,716,318.68	986,292.80	1,019,834.32	986,292.80	-	1,019,834.32	1,019,834.32
30	Jan 2016	24,216,318.68	15,730,025.88	938,773.37	967,581.72	938,773.37	-	967,581.72	967,581.72
31	Feb 2016	23,230,025.88	14,791,252.51	22,291,252.51	18,158.62	22,329,411.13	14,791,252.51	7,538,158.62	22,329,411.13
32	Mar 2016	22,291,252.51	-	-	-	-	-	-	-
33	Apr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
34	May 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Jun 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Jul 2016	-	-	-	-	-	-	-	-
Call		-	-	-	-	-	-	-	-
Total		30,000,000.00	-	661,629.97	30,661,629.97	22,500,000.00	-	8,161,629.97	30,661,629.97

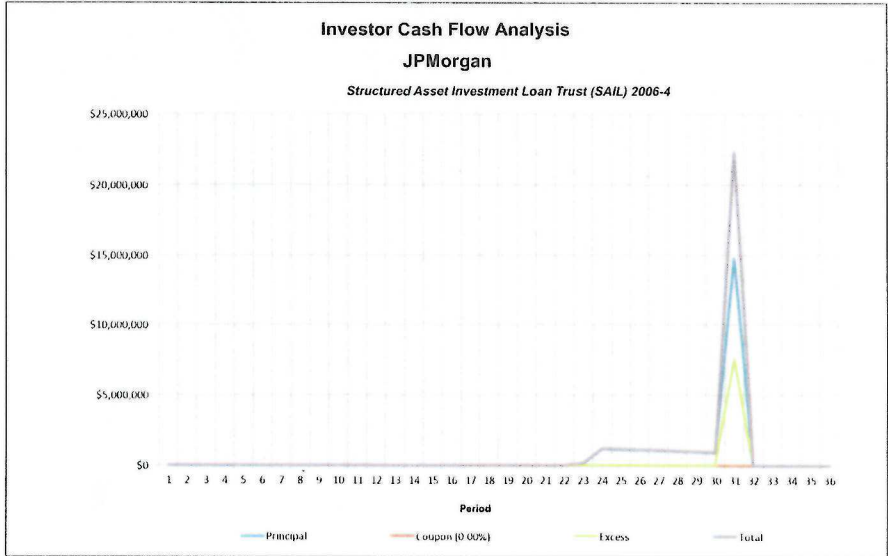
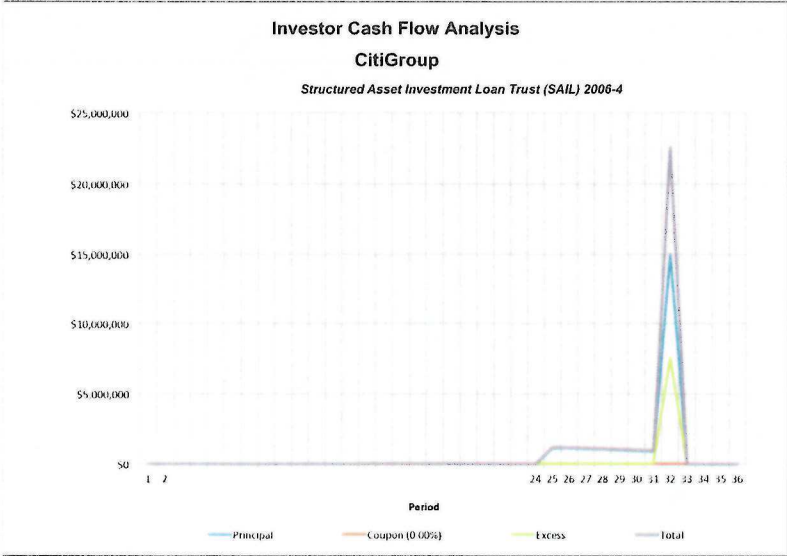
Optimus Fonder
Security Analysis
Single Security Analysis

Bond:	Structured Asset Investment Loan Trust (SAIL) 2006-4, A5	CUSIP:	86360WAE2	Current Balance:	\$ 90,492,000	Current S&P:	CCC
Factor:	1.000000	Subordination:	0.00%	Current Total Credit Support:	0.00%	Coupon:	0.50%

Executive Summary									
Offering		Fund Type	Pricing	Prepared By	Ownership Percentage		CitiGroup		
Counterparty	Close Brothers	Institutional	Offered	Analyst 2	Investor	100%	Investor Yield		
Date	07/03/2013				Manager	0%	IRR (%)	12.342%	12.602%
Settlement	7/6/13						IRR (\$)	30,783,945.63	30,661,629.97
Equity Amount					Call		Investor First Year COC (%)	0.81%	0.77%
Initial Amount	90,492,000.00				Value	75.00%			
Current Amount	90,492,000.00				Period	36			
Offered Amount	30,000,000.00				Equity Investment				
Price	75				Initial Fee	0.00%			
Breakeven Price	75.000000				Management Fee	0.00%			
Tranche	A5				Return	0.00%			
Value		Model Price	Final Price	Market Value	Updated Imo LIBOR				
CitiGroup			75	22,500,000.00	Updated Start Date				
JPMorgan			75	22,500,000.00					

Asset Summary									
Prepayment	Losses	Net Loss Rate	Delinquency	Rate Environment	Bond Class	A5	Cap (%)	Other Rates	
CPR			30 Day	4.23%	USD LIBOR 1 Mo		Floor (%)	15Y Mortgage	
1 Month			60 Day	1.55%	USD LIBOR 6 Mo		Margin (%)	30Y Mortgage	
3 Month	Current Ratings	S&P	90+ Day	8.14%					
6 Month		CCC	FCL	22.55%					
Life	Moody's	C	REO	2.35%					

Excess Spread Analysis
Investor Claims



Security Analysis

Deal Summary

Bond:	Structured Asset Investment Loan Trust (SAIL) 2006-4, A5	CUSIP:	86360WAE2	Current Balance:	\$ 90,492,000	Current S&P:	CCC
Factor:	1	Subordination:	0.00%	Current Total Credit Support:	0.00%	Coupon:	0.50%

Deal Summary

Deal Information

Underwriter	Closing Date	Original Amount (000)	# of Tranches	Issuer	Servicer
Lehman Brothers	7/3/13	#N/A	19	Structured Asset Investment Loan Trust	Option One

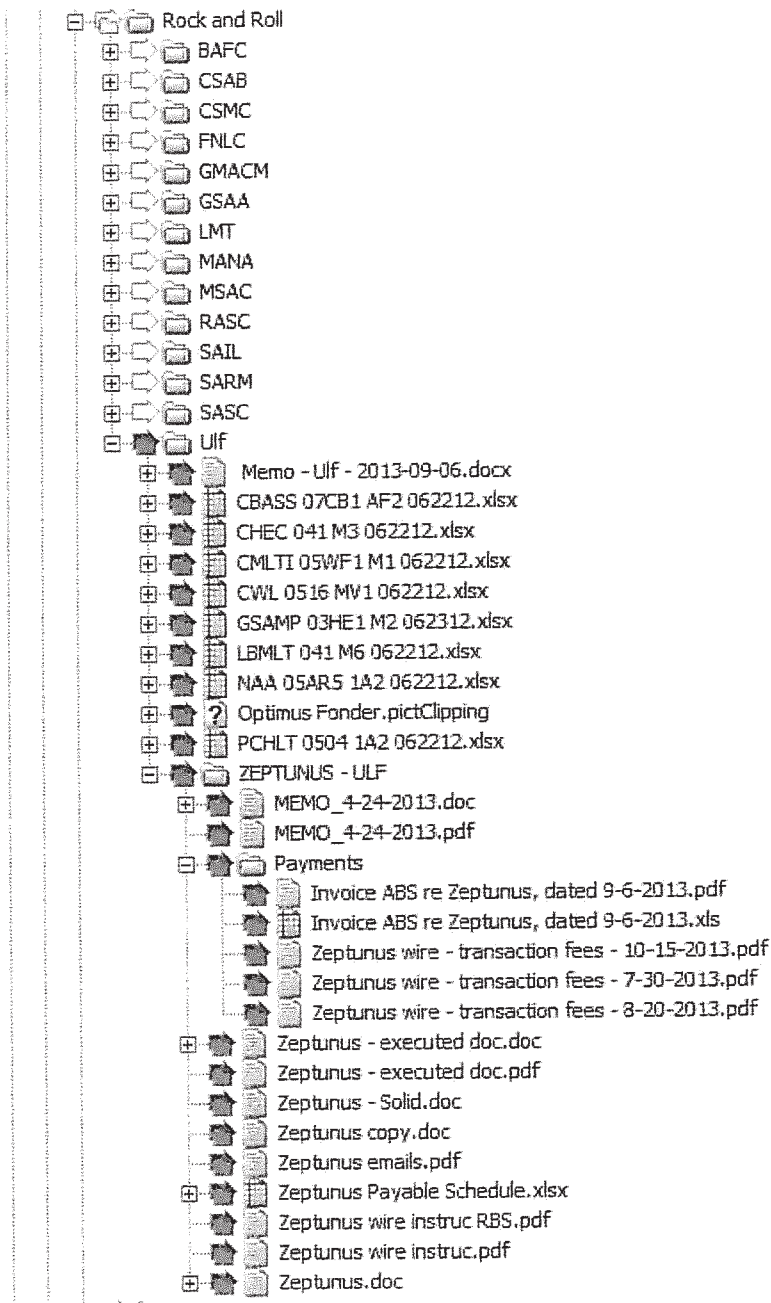
Other Credit Support

Name	Initial Support	Current Support	Trustee	Classes Supported
O/C	0.50%	-6.67%	U.S. Bank	

Bond Information

						S&P		Moody's	
Class Name	Pool	CUSIP	Coupon	Original Balance (000)	Current Balance (000)	Factor	Current Subordination	Original Rating	Current Rating
A1	Group 1	86360WAA0	0.37%	747,827,000	211,232,099	0.282	0.00%		CCC
A2	Group 2	86360WAB8	0.32%	391,109,000	100,061,270	0.256	0.00%		CCC
A3	Group 3	86360WAC6	--	602,379,000	--	--	--		NR
A4	Group 3	86360WAD4	0.34%	190,163,000	141,098,433	0.742	39.12%		CCC
A5	Group 3	86360WAE2	0.50%	90,492,000	90,492,000	1.000	0.00%		CCC
M1	Total Group	86360WAF9	--	157,794,000	--	--	--		D
M2	Total Group	86360WAG7	--	47,705,000	--	--	--		D
M3	Total Group	86360WAH5	--	39,143,000	--	--	--		D
M4	Total Group	86360WAI1	--	36,096,000	--	--	--		D
M5	Total Group	86360WAK8	--	31,803,000	--	--	--		D
M6	Total Group	86360WAL6	--	31,803,000	--	--	--		D
M7	Total Group	86360WAM4	--	19,571,000	--	--	--		D
M8	Total Group	86360WAN2	--	18,348,000	--	--	--		NR
B1	Total Group	86360WAP7	--	12,232,000	--	--	--		NR
B2	Total Group	86360WAQ5	--	17,125,000	--	--	--		NR
X	Total Group	SAIL 0064X	0.00%	12,232,164	--	--	--		NR
P	Total Group	SAIL 0064P	0.00%	100	--	--	--		NR
R	Total Group	SAIL 0064R	0.00%	--	--	--	--		NR
LT-R	Total Group	--	0.00%	--	--	--	--		--

2017-9000-BG721-3 och 6



Sökväg:

2017-9000-BG721-6.E01\Macintosh HD (2)\Macintosh HD [HFS+]\Macintosh
HD\Users\markbishop\Desktop\Rock and Roll\Ulf\

Structured Asset Investment Loan Trust
Mortgage Pass-Through Certificates
Distribution Date: 25-Jun-2013

**Structured Asset Investment Loan Trust
Mortgage Pass-Through Certificates
Series 2006-4**

Contact: Customer Service - CTSLink
Wells Fargo Bank, N.A.
Securities Administration Services
8480 Stagecoach Circle
Frederick, MD 21701-4747
www.ctslink.com
Telephone: 1-866-846-4526
Fax: 240-586-8675

22-Jun-2013 2:36:23PM

Certificateholder Distribution Summary

Class	CUSIP	Record Date	Certificate Pass-Through Rate	Beginning Certificate Balance	Interest Distribution	Principal Distribution	Current Realized Loss	Ending Certificate Balance	Total Distribution	Cumulative Realized Losses
A1	86360WAA0	06/24/2013	0.36578 %	212,502,331.04	60,455.97	1,270,231.77	0.00	211,232,099.26	1,330,687.74	0.00
A2	86360WAB8	06/24/2013	0.32328 %	100,744,368.03	25,331.16	683,098.53	0.00	100,061,269.51	708,429.69	0.00
A3	86360WAC6	06/24/2013	0.24328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A4	86360WAD4	06/24/2013	0.34328 %	142,621,872.37	38,079.41	1,523,439.62	0.00	141,098,432.75	1,561,519.03	0.00
A5	86360WAE2	06/24/2013	0.50328 %	90,492,000.00	35,422.19	0.00	0.00	90,492,000.00	35,422.19	0.00
M1	86360WAF9	06/24/2013	0.46328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157,794,000.00
M2	86360WAG7	06/24/2013	0.54328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47,705,000.01
M3	86360WAH5	06/24/2013	0.59328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39,143,000.00
M4	86360WAJ1	06/24/2013	0.63328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36,696,000.01
M5	86360WAK8	06/24/2013	0.67328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31,803,000.01
M6	86360WAL6	06/24/2013	1.19328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31,803,000.00
M7	86360WAM4	06/24/2013	1.39328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19,571,000.00
M8	86360WAN2	06/24/2013	2.19328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18,348,000.00
B1	86360WAP7	06/24/2013	2.69328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12,232,000.00
B2	86360WAQ5	06/24/2013	2.69328 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17,125,000.01
X	SAIL0064X	05/31/2013	0.00000 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
P	SAIL0064P	05/31/2013	0.00000 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
R	SAIL0064R	05/31/2013	0.00000 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LT-R	SAIL064LR	05/31/2013	0.00000 %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totals				546,360,571.44	159,288.73	3,476,769.92	0.00	542,883,801.52	3,636,058.65	412,220,000.04

This report is compiled by Wells Fargo Bank, N.A. from information provided by third parties. Wells Fargo Bank, N.A. has not independently confirmed the accuracy of the information.

All Record Dates are based upon the governing documents and logic set forth as of closing.

Axigen WebMail - Print Emails

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
Fri, 06/07/2013 02:22 PM

POSITIV PENSION
INITIAL BOND SALES

6/7/13 2:23 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]
To: [Lisa Duehring <lduehring@absig.com>]
Cc: [Craig Chang <cchang@absig.com>, Steve Bishop <sbishop@absig.com>]
Subject: Re:

Lisa -

Also, can you check my attached spreadsheet for accuracy and to confirm that the 7 bonds listed on the spreadsheet are still held in our Fund IV portfolio (POPLR should be at Wedbush, all others should be at LPL).

These are the initial bonds that I would like to sell to Optimus the first week of July, after the close of the Positiv Pension acquisition.

Let me know.

Thanks,

M

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

On Fri, 06/07/2013 01:59 PM, Lisa Duehring <lduehring@absig.com> wrote:

i will have indications over to you this morning so we can decide what to sell and who to handle.

Sent from my Verizon Wireless 4G LTE smartphone

CURRENT INVENTORY (F IV) TO REVIEW FOR SALE TO OPTIMUS

OMNIARCH - AMERICAN RMBS EQUITY FUND IV

CURRENT BOND SUMMARY:

Purchase Date	Description	CUSIP	Original Face	Orig Omni Price	Omni Projected Sale Price	Curr Factor (May 2013)	Curr Coupon
8/2/10	BAFC 07472 1A2	05953YAU5	2,000,000.00	46.750	45.750	0.430517460	5.500%
11/6/11	GSAA 2005-5 AF7	362334MZ4	4,321,000.00	25.900	25.750	1.000000000	4.668%
12/7/11	CWL 2005-1 MF2	126673WFS	2,638,000.00	36.125	41.544	0.888824229	6.505%
2/28/12	POPLR 2004-4 M4	73316PAL4	3,600,000.00	44.250	44.250	0.577734500	5.091%
7/6/12	LSX 2007-5H 3A4	525248AY6	12,455,000.00	46.500	46.500	0.304362042	8.168%
8/14/12	FWLC 2005-3 M2	321130BV6	7,000,000.00	50.625	35.219	1.000000000	1.220%
12/27/2012 and 2/1/2013	MSM 2007-6XS 2A7M	61751JAP6	8,191,000.00	48.000	48.000	1.000000000	8.162%
Current Net Asset Value							10,618,730

Axigen WebMail - Print Emails

6/7/13 4:40 PM

22

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Fri, 06/07/2013 04:22 PM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [Craig Chang <cchang@absig.com>]

Subject: Short term trading plan...

FYI -

Craig - My short term trading plan is as follows:

(1) BAFC bond settles today with Mesirow. I will free trade the bond next week to Close Brothers Bank for a trade with Optimus for a settlement on June 18, with a USD 270K+ arb.

(2) With the sale of the 3 Fund V bonds that we are contemplating today, we should have approx/exactly USD 6 million in cash. This will cover our purchase price for Positiv Pension on June 28, exactly.

(3) We will sell 7 bonds out of the Fund IV portfolio to Optimus once the Positiv deal goes through. Within 2 weeks after the closing, there will be enough capital in Optimus to sell the bonds (approximately July 15th). This one transaction will produce about USD 5.5 million in profit. One more "turn" during the second 2 weeks of July will finish paying the purchase price for Positiv, and produce USD 2 million for ABSIG arb, and USD 2 million for Solid arb.

(4) At the end of July we will turn our focus back on Fund IV, where we will have approximately USD 16 million to reinvest. We will reinvest the capital, cover all imbalances, and book a 15-20% arb.

M

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

April 25, 2013

Ulf Deckmark
Optimus Fonder
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 12 030

Re: Request from Finansinspektionen to Optimus Fonder AB, dated April 15, 2013

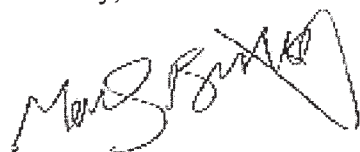
Dear Ulf:

Conflicts of interest can exist due to the multiple interests of our organizations. However, a conflict of interest can be discovered and defused before a problem or impropriety occurs. With respect to the operations or assets managed by Optimus Fonder, there are no circumstances that create a risk that professional judgment or actions have been or will be influenced. The primary interest of Optimus Fonder, to protect its clients, will always be maintained. Optimus Fonder has not purchased any RMBS, or any other bond or security from any related entity to Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC, nor will this ever be allowed. Furthermore, none of the aforementioned entities have formed, securitized, issued, distributed, or brokered any RMBS, bonds or securities that Optimus has purchased. The specific prospectus' for all investments held by Optimus will describe all the parties involved in creating the shelf registrations, underwriting, servicing, aggregating, legal, rating, valuation, distribution, brokering, and any and all other functions related to those investments. Mark Bishop, ABS Investment Group, or ABSIG LLC is not a party to any entity that may be named in any such prospectus.

Finally, even though conflicts of interest can exist, they do not occur today within Optimus Fonder and they will be vigilantly identified and defused when discovered. Another way we manage conflicts of interest is that Mark Bishop's influence over Optimus Fonder is as a Board Member. None of the Board members have any day-to-day knowledge of fund activities, underwriting procedures, operations, or asset purchases or sales.

If you have any additional questions or comments, please contact me.

Sincerely,



Mark Bishop

Fup bilaga 4-B

1
77

Bilaga 8:1

This confirmation and set-off agreement (the "Agreement") is made on 06 July 2015 by and between:

- 1 **A.B.S. Investment Group LLC**, reg no EIN 26-2119490, a limited liability company organised under the laws of the United States of America with registered address at 707 Broadway, San Diego, CA 92101, United States of America ("ABSIG");
- 2 **Optimus Fonder AB**, reg no 556673-5758, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under the laws of Sweden with registered address at Birger Jarlsgatan 32 B, SE-114 29 Stockholm, Sweden ("Optimus");
- 3 **RHM Invest AB**, reg no 556781-1467, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) with registered address at c/o Hassanov, Ostermalmsgatan 61, SE 114 50 Stockholm, Sweden ("RHM"); and
- 4 **Stellum Kapitalförvaltning AB**, reg no 556693-4799, a limited liability company (Sw. *aktiebolag*) organised under the laws of Sweden with registered address at Engelbrektsplan 2, SE-114 34 Stockholm, Sweden ("Stellum").

1 Background

- 1.1 Effective on 9 March 2015, the fund (Sw. *värdepappersfond*) Optimus High Yield, the assets of which were managed by Optimus, was merged into Falcon Funds SICAV plc - Falcon Balanced Fund (the "Merger").
- 1.2 Pursuant to an agreement between Optimus and Stellum, dated [date] (the "Distribution Agreement"), Stellum has provided Optimus with services relating to the receipt and transmission of orders for the subscription and redemption of units in funds managed by Optimus. The amount of Stellum's claim for services provided has been in dispute between Stellum and Optimus.
- 1.3 On 29 April 2014, ABSIG and RHM entered into a share transfer agreement (the "Share Transfer Agreement") with respect to the transfer of all outstanding shares in Optimus. The transactions contemplated under the Share Transfer Agreement were never consummated by virtue of the conditions precedents thereunder not being satisfied prior to the longstop date.
- 1.4 The parties wish to acknowledge and confirm certain factual circumstances in relation to the Merger and the Services Agreement, set-off certain claims against each other as well as preclude any claims against each other by virtue of the Share Transfer Agreement or the Merger, pursuant to the terms and conditions of this Agreement.

2 Acknowledgements and confirmations

- 2.1 It is hereby acknowledged and confirmed that
 - (a) on 25 November 2014, Optimus and Stellum entered into an oral agreement, pursuant to which Stellum - by virtue of its relationship with Falcon Funds SICAV plc, including being the exclusive distributor in Sweden with respect to all sub-funds of Falcon Funds SICAV plc - is under obligation to pay to Optimus SEK 2 500 000 (such amount not being subject to VAT, by virtue of the nature of the services provided) in consideration for the performance of its obligations pursuant to the Merger as approved by the Swedish Financial Supervisory Authority on 26 January 2015 and as executed on 9 March 2015, it being agreed

8:2

that such consideration would be payable no later than three banking days subsequent to the execution of the Merger; and

- (b) Stellum has a claim against Optimus for payment for services provided pursuant to the Services Agreement during 2014 and 2015 in the amount of SEK 2 500 000 (such amount not being subject to VAT, by virtue of the nature of the services provided), it being agreed that such amount is payable no later than three banking days subsequent to the execution of the Merger and would be payable only to the extent the Merger was executed.

- 2.2 Optimus and Stellum hereby agree that the amounts payable as set out in sections 2.1(a) and 2.1(b) shall be set-off against each other immediately upon the falling due of said amounts.

3 No claims

- 3.1 Subject to the consummation of the transaction contemplated hereunder, each party hereby irrevocably releases and discharges each of the other parties, respectively, from:

- (a) any and all obligations relating or incidental to the Share Transfer Agreement, the subject matter thereof, or the Merger; and
- (b) any and all claims, demands, actions, causes of action, damages and compensation which it may have or be entitled to, or which may accrue or otherwise be acquired by it, on account of, or in any way resulting from the Share Transfer Agreement, the subject matter thereof, or the Merger.

- 3.2 This Agreement and the transaction contemplated hereunder constitutes the full and final settlement of all claims, past, present, future or contingent, arising out of, or incidental to, in any way whatsoever, the Share Transfer Agreement, the subject matter thereof, or the Merger.

4 Costs and expenses

Each party shall bear its own costs and expenses in connection with the preparation for the performance of the obligations contemplated by, or otherwise incurred in the performance of such party's obligations, or exercise of its rights under, this Agreement, including but not limited to all fees and expenses of its own representatives, agents, brokers, legal and financial advisers and authorities.

5 Entire agreement

Each party confirms that this Agreement represents the entire understanding and constitutes the whole agreement among the parties relating to the subject matter hereof and supersedes all prior agreements, covenants, arrangements, communications, representations or warranties, whether oral or written, by any officer, agent, employee or representative of any party.

6 Governing law and jurisdiction

- 6.1 This Agreement is governed by the laws of Sweden, without regard to its conflict of laws principles.

OK
27/4

8:3

6.2 Any dispute, controversy or claim arising out of or in connection with this Agreement, or the breach, termination or invalidity thereof, shall be finally settled by arbitration administered by the Arbitration Institute of the Stockholm Chamber of Commerce (the "SCC"). The rules for expedited arbitrations shall apply, unless the SCC in its discretion determines, taking into account the complexity of the case, the amount in dispute and other circumstances, that the arbitration rules shall apply. In the latter case, the SCC shall also decide whether the arbitral tribunal shall be composed of one or three arbitrators. The seat of arbitration shall be Stockholm, Sweden.

This agreement has been duly executed on the date first written above in four original copies, of which each of the parties has taken one copy.

A.B.S. INVESTMENT GROUP LLC



Craig Chang

RHM INVEST AB



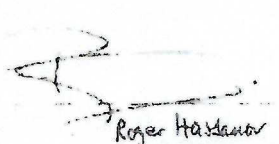
Roger Hasdunar

OPTIMUS FONDEN AB

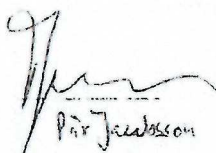


Mats Christensen

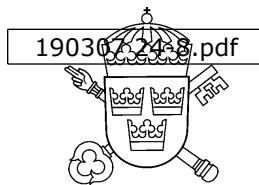
STELLUM KAPITALFÖRVALTNING AB



Roger Hasdunar



Pir Jacobsson



Förhör

Signerat av

Signerat datum

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Enhet

Stockholm ÅK3

Diarienumr

9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Serwin, Max Emil			19771006-0570
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Passbild	
Tolk			Språk

Brottsmisstänke / Anledning till förhöret

Max Serwin delges gärningsbeskrivningen

Underrättad om misstänke

Ja

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Ja

Försvare/ombud önskas

Thomas Olsson & Isak Åberg

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare

Jenni Altin

Förhørsdatum

2019-03-07

Förhör påbörjat

16:36

Förhör avslutat

16:43

Förhørsplats

Häktet Kronoberg

Typ av förhör

RB 24:8

Förhörssätt

Ljudbandsförhör

Förhörsvittne

Utskrivet av

SN

Berättelse

Förhørsledare: Jenni Altin & Susanne Nilsson

Inledning

Serwin förevisas [bilaga A](#) som är gärningsbeskrivningen.

Serwin blir informerad om sina rättigheter och får ta del av blanketten "information till misstänkta och frihetsberövade".

Serwin är uppenbart påverkad varpå förhöret enbart kommer att innebära att gärningsbeskrivningen lämnas. Enligt Serwin själv har han ätit dubbla doser av "benzo".

Förhöret kommer att återupptas vid lämpligare tillfälle.

Inställning till brottsmisstänkarna

Serwin förnekar gärningarna.

Uppläst och godkänt



Ekobrottsmyndigheten

Tredje ekobrottskammaren i Stockholm
Kammaråklagare Jerker Asplund

2019-03-07

Sida 1 (6)
Handling 2850
Ärende EB-4689-16
Handläggare 914-19

2

1. Grovt automatbedrägeri under tiden 2013 t.o.m. 150331 (Max Serwin, Afram Gergeo och Mark Bishop)

Max Serwin och Afram Gergeo har under 2013 varit ansvariga företrädare för Strategi Placering i Skandinavien AB. Mark Bishop har under samma tid suttit i styrelsen för Optimus Fonder AB. Serwin, Gergeo och Bishop har uppsåtligt gemensamt och i samförstånd under 2013 i Sverige olovligt påverkat resultatet av en automatisk informationsbehandling genom att logga in på cirka 18 000 pensionssparares premiepensionskonton och flytta över fondinnehav uppgående till sammanlagt cirka 2 miljarder kr från premiepensionsfonden Inside Active Global till premiepensionsfonden Optimus High Yield.

Bedrägeriet har genomförts på följande sätt:

Strategi Placering i Skandinavien AB har från Positiv Pension AB förvärvat ett kundregister avseende cirka 20 000 aktiva pensionssparare och tillhörande fungerande pinkoder till dessa sparares premiepensionskonton.

Ett semi-automatiserat förfarande har skapats för att flytta pensionsmedel från Inside Active Global till Optimus High Yield som varit en fond i Optimus Fonder AB.

Det har utförts kontroller av att pinkoderna fungerat.

Pensionsmedlen har flyttats manuellt och med hjälp av det semi-automatiserade förfarandet, trots att berörda pensionssparare inte har lämnat sitt godkännande till dessa flyttar av pensionsmedel. Godkännande har inhämtats först efter att pensionsmedlen har flyttats.

Ett arbete har därefter påbörjats för att fusionera Optimus Fonder med Falcon Funds.

Optimus Fonder har fusionerats med Falcon Funds.

Bedrägeriet har inneburit vinning för gärningsmännen och skada för Pensionsmyndigheten.

Tredje ekobrottskammaren i Stockholm

Kammaråklagare Jerker Asplund

2019-03-07

Sida 2 (6)
Handling 2850
Ärende EB-4689-16
Handläggare 914-19

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen varit av särskilt allvarlig art och avsett betydande värden.

Lagrum

9 kap 3 § brottsbalken

2. Grov trolöshet mot huvudman (Serwin och Bishop)

Optimus Fonder AB har varit ett fondbolag på det svenska fondtorget. Fonden Optimus High Yield har varit kopplad till Optimus Fonder och varit valbar inom det svenska premiepensionssystemet.

Optimus Fonder har 120326 slutit ett samarbetsavtal med Pensionsmyndigheten om att förvalta pensionsmedel.

Max Serwin har tillsammans med Mark Bishop utövat kontroll över vissa av Optimus Fonders investeringar i värdepapper. Bishop har under 2013 genom bolag varit ägare av Optimus Fonder och styrelseledamot i fondbolaget. Han har i egenskap av ägare genom bolag och styrelseledamot i fondbolaget haft en förtroendeställning i förhållande till Pensionsmyndigheten och på grund av den förtroendeställningen har han fått till uppgift att för Pensionsmyndighetens räkning sköta en ekonomisk angelägenhet, dvs. att förvalta pensionsmedel.

Serwin och Bishop har gemensamt och i samförstånd missbrukat Bishops förtroendeställning genom att medverka till att man i Optimus High Yield under 2013 investerat i fyra så kallade Mortgage Backed Securities (MBS:er).

Missbruket av förtroendeställning har bestått i följande:

- Bishop har genom sitt bolag ABS Investment Group LLC köpt in fyra MBS:er.
- Bishop har genom sitt bolag till överpriser sålt dessa fyra MBS:er vidare till Serwins bolag Solid Venture Capital Ltd (UK).
- Serwin och Bishop har låtit Optimus Fonder AB köpa in dessa MBS:er från Serwins bolag Solid Venture Capital Ltd (UK) till ytterligare överpriser.

Serwins och Bishops missbruk av förtroendeställning har medfört en skada för Pensionsmyndigheten på 24,1 miljoner USD.

Brottet är grovt eftersom Pensionsmyndigheten har tillfogats betydande eller synnerligen kännbar skada och att gärningarna hotat att skada tilltron till premiepensionssystemet.

Tredje ekobrottskammaren i Stockholm

Kammaråklagare Jerker Asplund

2019-03-07

Sida 3 (6)
Handling 2850
Ärende EB-4689-16
Handläggare 914-19

Serwin har alternativt främjat den grova trolösheten mot huvudman med råd eller dåd genom att genom sitt bolag Solid Venture Capital Ltd (UK) till överpriser köpa fyra aktuella MBS:er från Bishops bolag ABS Investment Group LLC och låta Optimus Fonder AB köpa in dessa MBS:er från Solid Venture Capital Ltd (UK) till ytterligare överpriser.

Lagrum

10 kap 5 § och 23 kap 4 § brottsbalken

Delgivning av utvidgad brottsmisstanke avseende Mortgage Backed Securities, medhjälp till trolöshet mot huvudman, grovt brott

Under förhöret fredagen den 8 mars 2019 kommer Max Serwin att delges ytterligare brottsmisstanke avseende medhjälp till trolöshet mot huvudman, grovt brott.

Delgivningen avser samma förfarande som ovan, men Max Serwin, kommer delges misstanke avseende samtliga alla de MBS som redovisas i pm som är underlag till förhöret, sid 28-29, under 2012-13.

Denna misstanke kommer inte att omfattas av häktningssyrkandet. Däremot kommer den bevisning som Max Serwin hörs mot att åberopas under häktningsförhandlingen avseende medhjälp till grov trolöshet mot huvudman, grovt brott avseende fyra MBS:er.

3. Tagande av muta (Ulf Deckmark) och givande av muta (Mark Bishop och Max Serwin)

Ulf Deckmark har som arbetstagare eller för utövandet av uppdraget dels i Optimus AB, dels som förvaltare i fonden Optimus High Yield (OHY), ytterst mot pensionsmyndigheten, tagit emot, godtagit ett löfte om eller begärt en otillåten belöning för utövandet av anställningen eller uppdraget.

Mutan har bestått i att det till av honom eller till av honom kontrollerat bolag, Zeptunus, på Isle of Man under 2012 - 2013 har utlovats eller utbetalts åtminstone 3.7 MSEK.

Mark Bishop och Max Serwin har gemensamt och i samråd kommit överens om att muta Ulf Deckmark enligt ovan och har båda medverkat vid givande av penningbeloppet. Dvs de har utlovat, erbjudit och lämnat en otillbörlig förmån för utövandet av Ulf Deckmarks anställning eller uppdrag. Brottet är att bedöma som grovt för att mutan uppgått till mycket betydande belopp och riktat sig mot utnyttjandet av en pensionsfond som innehållit synnerligen betydande belopp.

Tredje ekobrottskammaren i Stockholm

Kammaråklagare Jerker Asplund

2019-03-07

Sida 4 (6)
Handling 2850
Ärende EB-4689-16
Handläggare 914-19

Lagrum

10 kap 5 § a, b och c

Anmärkning

Denna misstanke kommer inte att omfattas av häktningssyrkandet. Däremot kommer den bevisning som Max Serwin hörs mot att åberopas under häktningsförhandlingen avseende medhjälp till grov trolöshet mot huvudman, grovt brott avseende fyra MBS:r.

4. Grova bedrägerier under tiden 2014 t.o.m. 2016 (Serwin, Gergeo och Bishop)

Pensionsmyndigheten i Stockholm har under mars och april 2014 ingått ett samarbetsavtal med fondbolaget Falcon Funds. Genom avtalet har Falcon Funds fått cirka 2, 7 miljarder kr av pensionsmyndighetens egendom i sin besittning. Fondbolaget har haft egendomen placerad i tre olika fonder (Cautious, Balanced och Aggressive). Förvaltarbolaget Temple Asset Management har under 2015 och 2016 förvaltat pensionsmyndighetens egendom för Falcon Funds räkning.

Antonio Fenech, Joseph Xuereb och Ian Zammit har under tiden 2014 t.o.m. 2016 suttit i Falcon Funds styrelse.

Anthony Farrell, Christoffer Thomas och Barbaros Ökten har under 2015 och 2016 suttit i Temple Asset Managements investeringskommitte för Falcon Funds. Kommitten har haft ansvar för Falcon Funds investeringar. Farrell, Thomas och Ökten har också varit portföljförvaltare för Falcon Funds fonder.

Betalningar för inköp av finansiella instrument har gjorts genom Falcon Funds förvaringsinstitut Bank of Valletta.

Bedrägerierna har genomförts på följande sätt:

Serwin, Gergeo och Bishop har gemensamt och i samförstånd under tiden 2014 t.o.m. 2016 beställt sju finansiella instrument. Dessa instrument har inte varit transparanta för en förnuftig investerare.

Instrumenten har varit konstruerade på så sätt att bolag kopplade till instrumenten förvärvat obligationer och aktier från bolag som gärningsmännen haft ekonomisk kontroll över. Därigenom har mycket betydande belopp överförts till gärningsmännens bolag.

Tredje ekobrottskammaren i Stockholm

Kammaråklagare Jerker Asplund

2019-03-07

Sida 5 (6)
Handling 2850
Ärende EB-4689-16
Handläggare 914-19

Serwin, Gergeo och Bishop har gemensamt och i samförstånd under tiden 2014 t.o.m. 2016 vid flera tillfällen vilselett hela eller delar av styrelsen i Falcon Funds angående investeringar i dessa finansiella instrument.

Gärningsmännen har medelst vilseledande förmått hela eller delar av styrelsen att inte vidta några förändringar av värdepappersinnehaven i fondbolagets tre fonder avseende investeringar i ovan nämnda finansiella instrument.

Vilseledandet har bestått i följande:

- Gärningsmännen har gett sken av att Falcon Funds tre fonder skulle ge en avkastning i nivå med marknadsutvecklingen för liknande fonder.
- Gärningsmännen har förtigit att deras avsikt varit att pengarna som investerats i aktuella instrument skulle överföras till av gärningsmännen kontrollerade bolag och att de investerade pengarna delvis skulle användas till gärningsmännens egen privata konsumtion.

Bedrägerierna har inneburit vinning för gärningsmännen eller annan och skada för pensionsmyndigheten. Skadan för pensionsmyndigheten har uppgått till cirka 61,5 miljoner euro. Brotten är att bedöma som grova eftersom de avsett ett mycket betydande belopp och inneburit en synnerligen kännbar skada, samt att brotten varit systemhotande och därmed av särskilt farlig art.

Lagrum

9 kap 1 § och 3 § brottsbalken samt 23 kap 4 § brottsbalken

5. Grovt penningtvättsbrott under 2015

Max Serwin har under tiden 111212 - 151007 varit ansvarig företrädare för Solid Venture Capital Ltd (UK). Serwin har under ovan angiven tid vidtagit åtgärder som syftat till att dölja att han tillägnat sig egendom från grova bedrägerier där pensionsmyndigheten drabbats av skada, och till att främja möjligheterna för honom att tillgodogöra sig denna egendom eller dess värde.

Penningtvättsbrottet har genomförts på följande sätt: Serwin har genomfört olika ekonomiska transaktioner mellan bolag som han haft ekonomisk kontroll över.

Genom transaktionerna har delar av den egendom som han tillägnat sig från pensionsmyndigheten överförts till bolag som han haft ekonomisk kontroll över.

I mars och maj 2015 har två inbetalningar på sammanlagt 9 949 950 miljoner euro gjorts till Solid Venture Capita I Ltd {UK} till följd av att bolaget i januari

Tredje ekobrottskammaren i Stockholm

Kammaråklagare Jerker Asplund

2019-03-07

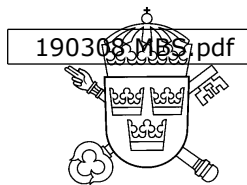
Sida 6 (6)
Handling 2850
Ärende EB-4689-16
Handläggare 914-19

2015 ingått ett avtal med bolagen Delta 1 Securities PLC och Al Undertaking XII Inc. I enlighet med avtalet har Al Undertaking XII Inc förvärvat en obligation från Solid Venture Capital Ltd (UK). Betalningarna har gjorts till Solid Venture Capital Ltd:s konto i Barclays Bank i Storbritannien.

Brottet är att bedöma som grovt eftersom gärningen avsett betydande värden och de brottsliga åtgärderna ingått som ett led i en brottslighet som utövats systematiskt eller i större omfattning.

Lagrum

3 §, 5 § och 7 § lagen om straff för penningtvättsbrott



Förhör

Signerat av

Myndighet

Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet

Stockholm ÅK3

Diarienumr

9000-K555-17

Hörd person		Personnummer
Serwin, Max Emil		19771006-0570
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör med anledning av tidigare delgivna misstankar.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-03-08	13:45	18:04
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Kronobergshäktet, Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal

Funktion

Camilla Larsten

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Förhöret nedtecknas i sammanfattande form under förhörets gång.

Dokument med sidhänvisningar förevisas under förhöret och är hämtade från förhörsbilaga 1.

Koder

Max Serwin (MS) tillfrågades inför förhöret om koder till vissa av beslagen. MS uppgav att han inte kommer att lämna ut några koder då beslagen kan innehålla privata bilder och liknande som han inte vill att någon ska få ta del av. MS vet heller inte vilken spridning innehållet kan få, d v s han vet inte vem/vilka som kommer att få ta del av innehållet.

Mark Bishop

MS tillfrågas om hans relation till Mark Bishop. De har ingen relation alls. Inte på bra många år i alla fall. De hade en personlig och affärsmässig relation under 2012-2013 någonstans. MS tycker att Mark är en väldigt bra person. MS var med och drev ett bolag som heter Strategi Placering vid den tidpunkten. Mark och MS träffades någonstans i den vevan. Sedan förvärvade Mark ett fondbolag i Sverige och MS arbetade för ett företag (Strategi Placering) som blev distributör åt det fondbolaget. Fondbolaget hette Traction Fonder.

Strategi Placering hade säkert ca 50 anställda vid den här tidpunkten. MS roll i Strategi Placering var blandad, kundservice, winback och försäljning. MS har MTG-bakgrund (på Tele2 som ingår i MTG-koncernen) så arbetet på Strategi Placering var en fortsättning på det. MS kan ta både kundsamtal och säljsamtal, men han satt inte dagligen och ringde till kunder i Strategi Placering.

MS kommer inte ihåg på rak arm när samarbetet mellan Strategi Placering och Traction Fonder började. Traction Fonder bytte namn till Optimus Fonder när Mark köpte det. I övrigt fortsatte allt i Optimus som det varit i Traction, med Ulf Deckmark som fondförvaltare.

MS uppger att det aldrig fanns något korsägande mellan honom och Mark. Mark ägde sin del i fonbolaget och MS sin del i Strategi Placering. MS respekterade Mark som person och affärsman. MS hade ganska bra språkkunskaper och pratade bra engelska så det föll sig naturligt att det var han som hade kontakten med Mark. De kom varandra lite närmare på grund av det.

MS kan inte just nu komma på att han och Mark hade någon annan affärmässig relation än den han redan nämnt i förhöret. Det är möjligt att de har haft det runt något annat men det är den han redan nämnt som han kommer ihåg att han arbetade dagligen med.

MS och Mark har inte haft någon nära kontakt sedan 2013, när det som hände då hände. Det blev en mediadiskussion kring Strategi Placering och Optimus. Strategi Placering fick skulden för det i media och lades ner och där slutade den relationen. På hösten 2013 flyttade MS från Sverige till Malta och han är ganska säker på att han inte har träffat Mark sedan dess. Han kan ha träffat honom kort vid något tillfälle, men han tror inte det. Mark kom aldrig och besökte MS på Malta.

MS tror inte att de har haft någon kontakt via telefon eller mail heller sedan flytten till Malta, men det kan ha funnits någon kontakt. Mark sa att han skulle hälsa på MS på Malta men han gjorde aldrig det. MS har varit väldigt lite i Sverige sedan flytten. Sist han var här var i ett dygn i samband med sin födelsedag 2016.

MS har för sig att Strategis distribution till Optimus började under hösten 2012. Han är osäker men han tror det.

MS och Mark kom i kontakt med varandra första gången när MS var i Dubai. Han var hos en kompis där som pratade med Mark Bishop via Skype och MS hoppade in i samtalet. MS gillade Mark redan från början. Han är smart, rolig och otroligt kunnig. MS ser upp till Mark som person och affärsman. Han har väldigt bra minne och stort hjärta. Han har sinne för detaljer.

FI ärendeuppgifter Optimus Fonder AB s 10-13

MS tillfrågas om Mark Bishops lämnade uppgifter till FI om hans och MS relation (sid 13 2st). MS uppger att de inte hade någon relation då för den var bruten. Att Mark säger att de aldrig skulle haft någon relation får stå för honom. MS har redan redogjort för sin uppfattning. Att de inte hade någon relation vid det datumet 130827 låter inte konstigt för den bröts någon gång under hösten 2013. Mötet med FI är efter att fondflytten aktualiserats. Det står tom i dokumentet att Strategi Placering distribuerade åt Optimus Fonder och att Mark Bishop äger Optimus.

Solid Venture Capital (SVC)

MS tillfrågas om bolaget. Det startades 2011 i London. Det startades av någon annan och MS har för sig att han tog över det 2014, men han minns inte exakt när det var. Det kan ha varit 2011. Bolaget startades av en revisor i England som ett lagerbolag. Det drevs sedan av någon vars verksamhet inte lyfte och då tog MS över det. MS vet inte vem det var som drev bolaget innan honom.

MS ägde bolaget till 50 procent under en tid. Han ägde det tillsammans med Afram Gergeo som ägde den andra hälften. MS lämnade bolaget under oktober 2015 och Afram ägde därefter 100 procent av bolaget. Det fanns ett skäl till att MS lämnade bolaget och det var för att han ansökt om att driva ett finansiellt företag på Malta. I ansökan skrev han att den dagen han får meddelande om att han fått ett tillstånd så kommer han att avgå från alla sina andra uppdrag där en intressekonflikt kan uppstå. Han ville inte avgå från sina uppdrag innan han fått tillståndet eftersom han ville ha något att göra fram tills dess.

MS hade också en styrelsepost i SVC som han avgick ifrån. De första åren var SVC i princip vilande, med mycket mycket lite verksamhet. I MS värld var verksamheten vilande så som han kommer ihåg det. Det kan ha varit någon minimal verksamhet som bedrevs.

Bolaget utvecklades sedan ganska mycket och var aktivt fram till för något år sedan. Det är lite väl komplicerat för MS att på rak arm svara just nu på frågan vad bolaget bedrev för verksamhet. Han vill stoppa där med det. MS återkommer gärna till den frågan när han känner sig i bättre skick.

MS tillfrågas om bolagets bankkonton under den tid han var med i bolaget. MS hade hand om dem under den tiden. Han tror att Afram också hade tillgång till dem, han hade i alla fall laglig rätt till det. Bankkontona var i Barclays Bank.

Bokföringen i SVC sköttes av Elias Elia. Det var han som introducerade Barclays och det var också han som förmedlade bolaget till MS.

Elias arbetar idag för ett bolag som heter EA Associates.

Angående om det var fler involverade i SVC så tillträdde 2 styrelseledamöter Joss Alcraft och Andros Gregoriou. MS vet inte exakt när det var, om det var innan eller efter det att han avgick från bolaget. Joss var advokat i London och han var också bolagets advokat. Det var Elias som föreslog Andros, de var nära vänner. De är båda cyprioter.

MS tillfrågas om SVC hade några affärer med Mark Bishop. MS vill återkomma till det vid ett senare tillfälle. Han har en dålig minnesbild av det just nu. Han vill varken bekräfta eller dementera om SVC hade affärer med Mark. Mark hade aldrig någon roll i SVC.

Traction Fonder/Optimus Fonder

MS tillfrågas om han någon gång har haft någon roll eller något uppdrag åt Traction Fonder eller Optimus Fonder.

MS svarar att han absolut inte har haft det. Varken under Tractiontiden eller Optimustiden. MS hade inget inflytande i fondbolaget. Han har inte suttit i styrelsen eller ägt aktier och han har inte haft något inflytande. Lika lite som han hade i Tele2 när han jobbade som säljare där. Han har enbart haft med deras outsourcing att göra via Strategi Placering.

MS uppger att Mark ägde Optimus och satt i styrelsen, det framgår av gärningsbeskrivningen. Som MS förstod det då och som också står i gärningsbeskrivningen så förvärvade Mark samtliga aktier i Optimus Fonder och gick in i styrelsen. MS har ingen aning om hur han fick veta det då. MS hade kontakt med både herr Stillström och Mark Bishop vid den tidpunkten så exakt vem som sa vad har han inte lagt på minnet. Bara processen att ansöka om att få köpa ett fondbolag tar minst 6 månader så det var generella diskussioner under tiden.

MS var inte involverad i Marks köp av Optimus, men han hade tidigare kommit i kontakt med Stillström som ägde Traction Fonder. MS minns inte om han förmedlade kontakten mellan Mark och Stillström, men han visste att Mark ville köpa ett fondbolag. MS har för sig att de försökte sälja Traction Fonder flera gånger innan man till slut sålde till Mark. MS var inte involverad i de tidigare försöken att sälja Traction heller, men han kände till att Traction Fonder var till salu.

Mark drev fonder i USA eller Kanada vid den tidpunkten. Han har ägnat sig åt sådant sedan början på 80-talet. Han hade en svensk fru och att han ville förvärva fondbolag och ha verksamhet i Europa är inte så konstigt. Det fanns fler intressenter av Traction och MS visste vilka de flesta var. Han minns inte idag vilka det var men han tror att han borde känt till det. Under den tiden var MS väldigt insatt i vad alla inom hans värld sysslade med.

MS tillfrågas om Ulf Deckmarks roll i Optimus. MS kan inte komma ihåg att han hade någon annan roll än att vara förvaltare. Hans roll var att förvalta fonder, inget annat. Han hade 2 fonder som han förvaltade, en AIF (specialfond) och en UCITS-fond.

Ang MS relation till Ulf Deckmark under den här perioden så hade de bara hälsat på varandra på Stillströms kontor vid ett tillfälle och det var därför MS visste vem det var. MS och Ulf Deckmark har aldrig haft någon arbetsrelaterad kontakt. Genom sin roll i Strategi Placering så hade MS ingen relation till Ulf Deckmark och hans roll i Optimus. De får inte ha det enligt regelverket. De satt på samma kontor och tog en kaffe ihop ibland.

Paus i förhöret kl. 14:35 – 14:55

MS tillfrågas om han eller bolag kopplade till honom har haft några ekonomiska förhållanden med Ulf Deckmark. MS svarar nej på frågan. Inte vad han kan komma ihåg.

ABS Investment Group

MS tillfrågas om bolaget.

MS uppger att det är Marks bolag, det är hans uppfattning. MS tror att det är Mark som har sagt det. MS kan ha sett det skrivet någonstans också. Han vet inte varför han tror att Mark äger det. Det kan tom ha stått i DI.

A.B.S.I.G

MS tror att det också är Marks bolag och det står för ABS Investment Group, så det kan vara samma bolag. Annars är det två bolag med samma namn. Vad MS förstår det så är det inget svenskt bolag. Han har för sig att det är amerikanskt. Han vet inget svenskt bolag som heter så.

Samarbetsavtal Pensionsmyndigheten och Traction Fonder AB s 7

MS tillfrågas om han kände till att Traction Fonder och Pensionsmyndigheten tecknade ett samarbetsavtal i mars 2012. MS vet inte om han kände till det i mars 2012. Han har ingen uppfattning om när han fick veta det. Han har inte varit involverad i någon kommunikation med Pensionsmyndigheten i samband med tecknandet av avtalet, inte vad han kan komma ihåg. MS tror inte han har varit i kontakt med Pensionsmyndigheten under hela sitt liv. Han har inte varit i kontakt med Ulf Deckmark med anledning av det heller.

MS uppger att han ser av det förevisade dokumentet att Ulf signerar för Traction Fonders räkning. Tidigare visste MS bara att Ulf var förvaltare i bolaget, men nu ser det ut som att han även hade teckningsrätt för det.

Sammanställning Optimus köp och försäljningar s 28

FL uppger på fråga från MS att sammanställningen är upprättad av EBM.

MS uppger att han förstår dokumentet. Han vet inte på rak arm vad det rör för typ av instrument. Det är så länge sedan, så han skulle behöva lite tid för att sätta sig in i det.

MS tillfrågas om han på något sätt varit involverad i de här köpen eller försäljningarna för Optimus räkning. MS svarar att för Optimus räkning absolut inte. Han har ingenting att göra med Optimus köp och försäljningar överhuvudtaget.

MS har inte haft någon kännedom om vilka instrument Optimus köpt och sålt. Ibland har han loggat in och tittat i Pensionsmyndighetens system för att se de 10 största innehaven i fonderna. Det kan han ha tagit upp på något morgonmöte på Strategi Placering. Det är ett bra försäljningsargument om fonderna man säljer går bra. Som MS minns det så gick Optimus fonder bra utifrån den fondkategori de tillhörde.

Sammanställning ABS köp och försäljningar s 29

På fråga uppger MS att han inte har haft någonting med ABS köp och försäljningar av de här instrumenten att göra. Han har absolut inte varit involverad i ABS verksamhet överhuvudtaget. MS har inte heller haft någon kännedom eller vetskap om köp/försäljningar som det bolaget gjort.

MS frågar varför det i sammanställningen inte framgår settlement för samtliga köp i sammanställningen. FL uppger att hon inte kan svara på den frågan just nu.

Solid Venture Capital Limited USD-konto s 30

MS informeras om att EBM har erhållit SVCs bankkonto hos Close Brother Seydler Bank AG via rättshjälp från Tyskland. EBM har överfört kontoutdraget till excel och därefter lagt till kolumnen kommentar och värdepapper.

MS tillfrågas om dokumentet.

MS ställer frågan om det här bara är USD-kontot. FL svarar att det stämmer. MS tillfrågas om han har haft tillgång till SVCs konto hos Close Brothers. MS uppger att det inte är ett bankkonto. Kontot hos CBSB är ett konto för värdepappershandel. MS kommer inte ihåg om det var han som skaffade

det, men han tror det. Han gjorde det för att han har någorlunda bra tyska och tyska kontakter.

Kontot i Barclays är ett high-streetkonto där man har sin lön och ett VISA-kort medan Close Brothers är en investmentbank. Öppnar man ett konto i Tyskland för ett engelskt bolag så gör man det för att man söker en tjänst som ens egen bank inte har. CBSBs specialitet är fixed income och equity trading i Europa. De har en svensk representant också som MS har haft kontakt med. Han heter Lennart Johansson. Lennart hade ett annat fondbolag Seadler som var till salu och sedermera såldes till Oak Capital och bytte namn till Life Funds. Det fanns också med i Pensionssystemet.

Lennart Johansson var sedermera också styrelseordförande för Strategi Placering. MS vet inte vad Lennart hade för avtal med CBSB, men han blev introducerad till dem genom Lennart.

MS uppger att det är för mycket för honom att lämna uppgifter idag kring de transaktioner som förevisats. Det är för mycket detaljer och han är för trött för det. Det ingår också i den tidsperiod som han tidigare har sagt att han ska återkomma till när det gäller SVC.

På fråga om SVC handlade med värdepapper vid det här tillfället så uppger MS att det gjorde de säkert. Det fanns ett par år med verksamhet i SVC och det framgår av deras årsredovisningar.

Ang Close Brothers roll så är de en Investmentbank. På deras konto kan man ha både pengar och olika instrument. Barclays high-streetbank klarar t ex inte av att handla i den typen av instrument. MS förde kontakter med Barclays och frågade vilka produkter de hade men av något skäl var inte Barclays ett bra alternativ för att de inte har den OTC-service (over the counter) som krävs. MS vet inte om SVC handlade den typen av produkter just då, men Lennart skulle inte ha introducerat en sådan bank om det inte var avsikten.

Det var MS som beslutade om vilka produkter som skulle handlas i SVC. Det fanns ingen annan som fattade sådana beslut i SVC.

Chart försäljning av MBS MANA s 33

MS tillfrågas om vad en MBS är. Det är Mortgage Backed Security, vilket i princip är en huslånsobligation. Man säljer en obligation med huslån som säkerhet. Normalt sett kallar man dem RMBS när det gäller hus. Det var den här typen av produkter som var på väg att fälla hela världsmarknaden 2008.

Mark har handlat med MBS:er sedan början på 80-talet. Det MS kan om MBS har han lärt sig av Mark och läst sig till. MS har även varit i LA vid ett par tillfällen och lärt sig om det. Han har umgåtts med människor som handlat med MBS:er. MS kan inte på rak arm minnas några sådana personer. Ang litteraturen han har läst så har han läst den som har funnits tillgänglig, både böcker och online.

MS tillfrågas om han har handlat i MBS:er själv eller via bolag. MS svarar att han inte har gjort det privat. När det gäller bolag så minns han inte. Tiden kring SVC:s verksamhet vill han återkomma till när han är i bättre skick. På måndag kommer han säkert kunna svara på frågor kring det bättre.

FL går igenom de olika leden vad gäller köp och försäljningar av MBS:en MANA.

MS tillfrågas om Mesirow Financial och deras försäljning av MANA till ABS Investment Group. MS har ingen kännedom alls om det. Mesirow Financial känner han inte till. Han kan ha sprungit på namnet någon gång eller hört det.

MS tillfrågas om Solid Venture Capitals köp av MANA från ABS Investment Group för USD 4 862 719,53 13 aug 2013.

När det gäller SVC:s verksamhet så vill MS ta upp det vid ett senare tillfälle. Det gäller även resterande steg i sammanställningen som förevisas.

Memorandum ABS Investment Group 130812 MANA Supporting Pricing s 37 (BG724-41)

MS informeras om att beslaget är taget hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgratan 10.

MS tillfrågas om vad det avser.

MS frågar vad ett Memorandum är, om det är ett email. FL uppger att det är ett dokument. MS känner inte igen det. Han har aldrig sett det förut.

MS tillfrågas om The MANA 2007-A2-A3D bond performs well and is currently at a satisfactory level at a price of 34.50%

Vad MS förstår så menar Mark att det går hyfsat bra. Om priset är rätt eller fel på ett värdepapper för 7 år sedan, som MS inte vet vad det är, kan han inte avgöra.

Ang varför det står To Emil Ingmansson så har MS ingen aning. Han kan inte komma ihåg att han har fått det.

MS ombeds förklara punkt 1-6.

Ang p 1 så uppger MS att Omniarch Fixed Income Fund är Marks fond. När han och Mark pratade de första gångerna så var det Omniarch Mark höll på med. Fixed income är obligationer och Marks specialitet när det gäller obligationer är MBS:er. Det är som MS förstår det vad Mark har sysslat med sedan 80-talet. MS vet inte om Mark ägde fondförvaltningsbolaget eller om det fanns andra delägare. MS har aldrig varit i Kanada och träffat dem.

MS uppger att enligt det som står i punkt 1 så har tydligen Omniarch köpt MANA. MS har aldrig sett dokumentet så han kände inte till det.

Ang p 2-4 så står det att Citigroup erbjuder någon total return, JPMorgan en annan och ABSNet en tredje. MS har ingen uppfattning om vad Mark menar med det. Det här är lite över MS nivå. Han har för lite kunskap och är inte tillräckligt smart för att förstå vad Mark menar.

MS tillfrågas om Mark kan ha uppfattningen att MS förstår vad som står i dokumentet eftersom han ställt det till honom. MS vet inte, det får man fråga Mark om.

Ang p 6 så vet inte MS vilka Hayden är på rak arm. De har satt någon värdering på instrumentet verkar det som. MS kan ha sett namnet Hayden tidigare men de är inte så stora som JPMorgan och Citigroup. MS känner inte till ABSNet heller.

Mail Ingmanson till Pfersdorf avseende MANA s 38

MS informeras om att EBM har erhållit dokumentet från Close Brother Seydler Bank AG via rättshjälp från Tyskland.

MS tillfrågas om dokumentet.

MS uppger att det inte säger honom någonting. Han tillfrågas om mailadressen eai@solidequity.se och om han har haft den. MS uppger att det låter så men någon annan kan ha använt den också. MS kommer inte ihåg om han har haft en sådan mailadress, han har haft så många. MS vet inte varför han har haft så många, men han har bytt namn och land flera gånger.

På fråga varför MS har bytt namn så uppger han att det var för att han ville göra det. Han tyckte Serwin var ett bra namn.

MS kan inte på rak arm säga om han har skickat det här mailet. Han kan ha gjort det. Om han eller någon annan har gjort det så vet han inte vad det betyder. Innehållet är likt innehållet i Marks Memo, det behöver man inte vara allt för vass för att se.

På fråga uppger MS att han kan ha haft kontakt med Carsten Pfersdorf men det är inget han har lagt på minnet.

Angående Solid Equity så var det någon form av Holdingbolag. MS vet inte om det var någon verksamhet i det. MS var delägare och han tror Afram var det. MS minns inte om det var någon mer. Han är inte helt säker, men det är möjligt att de ägde Strategi Placering och det är möjligt att det inte var så.

MS tror att han satt i styrelsen för Solid Equity, men han kommer inte ihåg det. Han kan ha gjort det.

MS tillfrågas om han förstår det som står i mailet. MS uppger att det ser ut att vara samma information som står i det tidigare förevisade Memorandumet och han förstod inte vad det stod där så varför skulle han förstå det här.

Mail Ingmanson till Markus Laifle avseende MANA s 39

MS informeras om att EBM har erhållit SVCs dokumentet från Close Brother Seydler Bank AG via rättshjälp från Tyskland.

MS känner inte igen mailet. Det ser ut som en korrigerig. Det står att det är en corrected Trade Tickets. MS kommer inte ihåg om han har haft kontakt med någon Markus Laifle. Han vet inte vad det avser mer än det som står där. Alla Solid Equity och SVC-transaktionerna är lite för detaljerat för honom just nu. MS uppger att det är bättre om frågorna är lite mer allmänna med tanke på hans psykiska hälsa.

Ang BO så vet inte MS vad det är.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende trade tickets s 40 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10. Dokumentet säger inte MS någonting.

MS tillfrågas om varför han vidarebefordrar mailet från Close Brother till Mark Bishop. Han vet faktiskt inte varför han gör det. MS kommer inte ihåg någonting av det här. Det är 7 år gammalt.

MS måste förstå sammanhanget för att kunna besvara frågan.

MS tillfrågas om mailadressen amir77@me.com. MS har inte en sådan mailadress men han känner igen den. Han har sett den förut och han har för sig att han har använt den tidigare. Amir är ett namn han haft tidigare och han är född 1977.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende kapital från Pensionsmyndigheten s 42 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailkonversationen och överföringen.

MS vet inte vad överföringen avser. Det står heller ingen referens.

Ang "We Recieved 42 million today from the pension authority!!!!" så uppger

MS uppger att det måste vara försäljningen till fonden. Uppdraget MS hade på Strategi Placering var att sälja in till Optimus Fonder så det är det som avses.

Ang "You can prepare another MBS of the same size right away. We are going to break the half billion line before Christmas!"

MS har ingen aning om vad som avses med MBS-saken. Han tror att Half Billion betyder att försäljningen till fonden går bra. MS vet inte vad you can prepare another MBS avser.

MS tycker att det låter rimligt att han hade en avstämning med sina kunder kring hur försäljningen gick. Ägaren av fonden, Mark, är såklart intresserad av hur det går för hans bolag. MS tillfrågas om han rapporterade hur försäljningen gick till någon annan i Optimus. Optimus hade bara en anställd Ulf Deckmark så det är möjligt att han rapporterade hur försäljningen gick till honom också. Informationen måste ha nått Ulf Deckmark på något sätt för att han ska kunna sköta sitt jobb på daglig basis.

Senare anställdes någon assistent till Ulf Deckmark, Janne någonting, men MS kan inte minnas att han rapporterade något om försäljningen till honom.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende att köpa en ny MBS s 43 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om texten "Please find another MBS of the same size and arbitrage ASAP. We have enough volume in the fund to buy it."

MS har aldrig sett det här mailet förut. Inte som han kommer ihåg, så det är svårt för honom att svara på. Han vet inte vilken fond som avses som det inte finns tillräcklig volym i. Det kan vara vilken fond som helst i hela världen.

Ang att det står "We" så uppger MS att det är något man skriver. Det kanske är någon av en handfull fonder det kan gälla. Om MS spekulerar så kan det t ex vara Omniarch. Omniarch tradar MBS:er och det är Marks fond så vitt MS vet. MS visste vad Omiarch gjorde och de hade en liknande distribution som Optimus. MS fick bland annat ett erbjudande om att åka till Kanada och leda distributionsarbetet åt Omniarch men han valde att tacka nej för att han hade barn Sverige. MS kommer inte ihåg vem han fick erbjudandet av, men det var säkert någon representant för Omniarch på den tiden.

MS kan ha träffat någon eller några från Omniarch, han har för sig att han var på ett möte i LA angående Omniarch.

Paus i förhöret kl. 16:18 – 16:46.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende att hålla trash under 10% s 44 (BG721-1)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om Marks mail "I have a bond that I can transfer to you for purchase at Optimus High Yield for the month of March"

MS vet inte varför Mark mailar det.

Ang "keep our trash holdings below 10%" så uppger MS att han tror att han avser en regulatorisk fråga. En UCITsfond får bara köpa listade obligationer och värdepapper upp till en viss procent och värdepappren ska ha en viss profil. 10% av fondens innehav får frångå den principen. Trash kommer från Trashbucket och det är de innehav som inte uppfyller kraven.

MS får inte riktigt ihop att det här skulle gälla Optimus. Optimus hade inskrivet i prospektet från början att de skulle handla i MBS så det är inget konstigt att de handlar med det. MBS är ett tillåtet innehav i Optimus.

MS tillfrågas om varför Mark mailar honom om vad som ska köpas i Optimus High Yield. Han vet inte. Han kan inte bestämma vad som ska köpas i den fonden. Det ska Mark diskutera med Ulf Deckmark. Om MS mailar Mark så är det med anspelning på hur stor volymen är i fonden. Deras relation rör bara det som har med försäljningen in till fonden att göra, för det är det som är hans jobb.

Angående svaret till Mark så har det med största sannolikhet att göra med att uppnå säljmålet och det är det som han svarar på.

Ang andra meningen i svaret så är det enkelt, d v s det kommer att ta ett ytterligare antal dagar att nå säljmålet. Vad "or just sell a small one" betyder vet inte MS. Mark menar att han måste hålla trashen under 10 % och om inte MS håller säljmålen så får väl Mark sälja någonting.

Ang "Rock´n Roll" så är det typisk California English. Det betyder hej då eller vi hörs. Det är ett uttryck som Mark också använder i text.

Mail Mark Bishop till Ingmanson avseende att fondinnehavet behöver öka till 800 miljoner s 45 (BG721-1)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på

Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om dokumentet.

MS uppger att Mark verkar ha hittat något han vill köpa och det han har adresserat till MS är vad han vill att de ska nå för säljmål.

Ang "our target list" så får man fråga Mark om det.

Ang "that will spend USD3.7 million (USD740 000 arb at SVC)" så uppger MS att han vill prata om SVC nästa vecka. Det är bättre att ta SVCs verksamhet när han är på topp.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende 8 bonds s 46 (BG721-2)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailet

MS förstår knappt det här. Mark verkar ha hittat 8 obligationer som Optimus kan investera i. MS uppger att han nu ser att det är han som skickar mailet till Mark. Han vet faktiskt inte varför han skickat det till Mark. Han kanske såg eller hörde något som han pitchade till Mark. MS har inte den blekaste om vad det är för 8 obligationer. På fråga om det är MBS:er så svarar MS att han inte vet. Han har aldrig sett mailet förut.

Ang "which should make them open to an equity deal..." så uppger MS att det betyder att det rör aktier och inte obligationer. Mer än så vet han inte.

Mail Ingmanson till Mark Bishop gällande förklaringar av vissa inköp s 47-48 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailkonversationen.

MS fattar ingenting. Han förstår inte vad diskussionen syftar till.

Ang MS mail till Mark "Ulf finally took 6/10mln in DIC and 4/8 mln in Wallenborn."

Det är det MS inte förstår. Han förstår inte vad det handlar om. Han har ingen aning om vem Ulf är. Det är någon som heter Ulf. På fråga om det är Ulf Deckmark så svarar MS att han inte vet. Det är inte ett helt ovanligt namn.

MS uppger att det ser ut som en del av en längre diskussion.

Ang "We loose a lot of cash on this" så uppger MS att det är konstigt. Han förstår inte mailkonversationen alls.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende betalning till Ulf s 49 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailkonversationen.

MS har aldrig sett den förut. Han vet inte.

Ang "I'm getting ready to pay Ulf at the end of the month" så vet inte MS vilken Ulf som avses eller vad det är för kommission som avses.

"As long as we get the 10% arb on this one..."

MS vet inte vad det syftar till. Han vet inte vem som ska få kommission eller vilken affär som det avser.

MS och Mark har haft flera olika affärer så det kan röra vad som helst. MS vet inte ens om han har skrivit mailet. En av affärerna han och Mark har gjort är distribution av fonden sen finns det fler. Det är den primära de har haft men det finns fler. MS kan gå in på det men det kommer inte att hjälpa det här svaret.

Text var MS erbjuden att ta över försäljningen in till Omniarch. Det finns ytterligare affärer mellan honom och Mark men det är inget som tagits upp här. På fråga från FL vilka fler affärer de har haft ihop så förstår inte MS vad det har med det här mailet eller den här utredningen att göra.

MS kan inte svara på om det här mailet avser Omniarch eller distributionen till Optimus. Om de övriga affärsrelationer han och Mark har haft ihop är viktiga så kan han ta upp det vid ett senare tillfälle, när SVC ska tas upp.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende användandet av Dropbox och utlandsnummer s 50 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailet.

MS gissar att det är för att han håller på att flytta till Malta vid den här tidpunkten. Dropbox är lättare att använda och de gick över till det i Strategi Placering också.

MS tillfrågas om varför kommunikationen ska ske så när det gäller just bonds. MS vet faktiskt inte. Ang varför de skulle använda Skype så har han ingen aning. Det är istället för telefon. Folk började väl använda det under den perioden.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende fondkapitalet s 51 (BG721-5)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailet.

Det sista i mailet refererar till en sur kund. MS tror att det är en sur kund i Strategi Placering. Han har svårt att se att det skulle vara något annat. Har man 20 000 kunder så är det alltid någon som är sur. Bara en sur kund är ett bevis på att det är en bra kundservice.

As of today we have a room of \$ 6,9 million.

MS vet inte vad han menar med det. Han är osäker.

Zeptunus Limited

MS tillfrågas om bolaget och vad han känner till om det.

Han känner inte till bolaget men han läste i gärningsbeskrivningen att det tillhör Ulf Deckmark. Innan han läste gärningsbeskrivningen så kan han inte på rak arm komma ihåg att han hört namnet eller att han kan placera det i huvudet.

MS tillfrågas om han personligen eller via bolag har haft några affärsmässiga relationer eller ekonomiska förehavanden med Zeptunus.

MS svarar nej, inte vad han kan komma ihåg.

Corporate consultancy Agreement mellan Solid Venture Capital Limited och Zeptunus Limited förevisas (BG721-3)

MS informeras om att beslaget kommer från en hårddisk tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om avtalet. Han uppger att det inte är påskrivet. Han känner inte igen det. Han har inte sett det förut, inte vad han kan komma ihåg. Det står i avtalet att SVC vill använda Zeptunus som konsult, men MS kan inte komma ihåg att de skulle ha gjort det.

MS tror att SVC har haft konsulter men det vill han prata om i nästa vecka.

Zeptunus Accounts Payable Schedule s 60-61 (BG721-3)

MS informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om vad det är för dokument och vad det visar. Han har aldrig sett det.

Ang texten Solid Arbitrage så vet han inte. Han vet inte om det är faktiska siffror eller om det är prognoser i dokumentet. Om Solid avser SVC får man fråga Mark om. Det finns 100 Solidbolag i världen. Han själv har haft 2.

Invoice regarding fees to Zeptunus Limited s 62 (BG721-3)

MS informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om fakturan och vad den avser.

MS uppger att det är deras problem. Han vill inte prata om SVC nu utan vill vänta med det till nästa vecka.

Mail Stephen Doyle till Ulf Deckmark och Mark Bishop avseende Bank account details s 68 (BG721-3)

MS informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS undrar vad det här har med honom att göra. Ang Stephen Doyle så har MS för sig att han är serviceprovider som sätter upp bolag på Isle of Man.

MS har själv ett eller två Isle of Man-bolag och han fick kontakt med Stephen Doyle via Elias i UK. MS vet inte om han har haft kontakt med just Stephen, men företaget Equiom som Stephen arbetar för har han haft kontakt med.

Ang varför Deckmark får mail från Stephen Doyle om Zeptunus så är MS gissning att Deckmark har anlitat honom för Zeptunus.

Det brukar ingå när man köper ett bolag från Equiom på Isle of Man att man får ett konto uppsatt. Serviceprovider erbjuder allt man vill från bokföring till att sätta upp konton.

MS tror att han köpte en 360-solution av Equiom när det gäller ett av hans bolag på Isle of Man. Vem Serviceprovidern skickar uppgifter om bolaget till är beroende på vad man köper för bolag och vad man kommer överens om. Den som äger bolaget, som ska sätta upp det, bestämmer vem som ska få bankuppgifter etc från Serviceprovidern.

Daily Confirmation Optimus Fonder AB s 72 (BG721-3)

MS informeras om att beslaget är från en hårddisk tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om dokumentet och om han har sett något liknande tidigare.

MS vet vad det är för typ av dokument Det ser ut som det är skickat från fondens administrator till exempel. Den innehåller fondens värderingar etc. MS har sett något liknande förut och därför tippar han på vad det är. MS har säkert fått något mail med sådan information någon gång. Det är inget konstigt. Han kan inte på rak arm säga vilken fond det skulle gälla i så fall. En administrator har ingen begränsning i vem de skickar den här typen av dokument till.

MS vet inte varifrån Mark har fått det.

Mail Ingmanson till Bishop avseende kontakt med Tom Eppersson via email, that would be me s 74-77 (BG721-2)

MS informeras om att beslaget är från en mobiltelefon tagen hemma hos Mark Bishop på Engelbrektsgatan 10.

MS tillfrågas om mailkonversationen och vad den avser.

MS uppger att Hayden vill sätta upp ett avtal för värdering av MBS. I Volvoaktien sätts priset av marknaden eftersom det är så många trades. I de innehav där det är mindre aktivitet med stor spread så brukar styrelsen i en fond säga att de vill ha en expertvärdering som tittar på att den stämmer. Det är det Hayden säger här, att de vill göra värderingen.

Ang vilka andra som MS känner till som kan värdera MBS så säger MS att The Big Four, Deloitte,

PWC, Ernst & Young och KPMG nog gör värdering av MBS. Sen finns det säkert ett stort antal andra som gör det. MS har inte själv hittat Hayden, han har antagligen fått kontakten via Mark. MS känner ingen annan som har den kunskapen. MS tror att Hayden satt i New York.

Mark har inte kunskap om värdering av MBS, det tror inte MS. Det är hög nivå. Mark sitter inte framför skärmarna och värderar MBS.

Ang Thomas Epperson så sitter han på Hayden och värderar. MS tror inte att han har träffat honom.

Ang Marks svar "Hopefully set it up with Tom Epperson, via email!?! That would be me..." så tror MS att Mark menar att de snabbt kan sätta upp allt med Epperson via mail utan att behöva ses.

Hayden mailar MS och han förmedlar sedan kontakten till Bank of Valetta. Det är Bank of Valetta som är ansvarig för värderingen av alla Falcons fonder.

Inställning till tidigare delgivna brottsmisstankar

MS förnekar samtliga brottsmisstankar.

Yppandeförbud

Max Serwin, Advokat Olsson och jur kand Åberg informeras om att åklagaren beslutat att belägga dem med yppandeförbud kring det som framkommer vid förhör i den aktuella förundersökningen. De informeras också om att det är straffsanktionerat att bryta mot detta.

Förhöret avslutas kl. **18:04**

MS vill i samband med genomläsning förtydliga att han enbart fattade besluten i SVC under den period han var delägare och satt i bolaget styrelse. Det var också den tidsperiod han avsåg i förhöret när han sa att han fattade besluten i SVC.

Förhöret enligt ovan är genomläst och godkänt av MS och jur kand Åberg 190311.

I samband med genomläsningen läste FL upp den tjänsteanteckning som upprättats 190308 angående MS tillstånd och vilken medicinering han intagit inför förhöret samma dag.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Förhørsledare
Jenni Altin Ekobrottsmyndigheten
Susanne Nilsson Skattebrottsenheten

Förhöret börjar
Kl: 13:19

Förhørsplats, ort
Häktet Kronoberg

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tilltalsnamnet markeras) Max Serwin		Personnummer 771006-0570
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd	Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan	
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Isak Åberg		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas	Namn Advokat Tomas Olsson	

Anledning till förhör

Kompletterande misstankeförhör. Serwin tillfrågas om han har förstått gärningsbeskrivningen eller om han har några frågor. Serwin har förstått gärningsbeskrivningen och han har inga frågor.

Serwin får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande. I samråd med advokaten bestäms att genomläsning kommer att ske i morgon måndag kl. 09:00.

Serwin tillfrågas om han har något han vill börja med att berätta.

Nej

Hälsotillstånd

Serwin tillfrågas hur han mår och FL ber honom beskriva sitt hälsotillstånd.

Han säger att han mår bättre än sist, jag har varit i en svår situation under en längre tid, jag är klart på bättringsvägen. Han uppger att han går på medicin men under nedtrappning.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Namnbytet

Serwin tillfrågas om hans namnbyte han gjorde sommaren 2017. FL nämner att flertalet dokument som Serwin senare kommer att förevisas är undertecknade/benämnda med Ingmanson och Emil.

Hans tidigare fullständiga namn var Emil Amir Ingmansson och nu Max Emil Serwin.

Serwin är ett gammalt släktnamn och det var en bra tidpunkt att göra, jag var påverkad av mycket negativ media och det påverkade min familj. Det var en bättre lösning för hela familjen. Mycket som skrivits om mig är inte sant.

Bakgrund

Serwin ombeds berätta lite kort om sin bakgrund, utbildningar och bolag.

Jag gick från gymnasiet direkt till militären gjorde lumpen på K4, lumpen, som yrkesofficer i ca 2 år. Hans plan var att bli yrkesofficer. Det blev dock inte så, han sa upp sig. Sen började han arbeta hos Bukowskis auktioner, MS har ett stort intresse av konsthistoria. Sen dess har han varit entreprenör, började sälja en stor del antikviteter. MS har strökurser på universitetet, på gymnasiet läste han Samhällskunskap.

MS har haft både bolag och varit anställd, han startade 2000 med en budbilsfirma. Han körde ganska länge larm mellan sjukhus med organ och blod som en verksamhet. Trivdes med det. MS har gjort ganska mycket under de senaste åren. I första hand inom telemarketing. De senaste åren mer finans och bank. Min skolning är MTG. Det jag kan inom försäljning har jag lärt mig inom MTG. Sålde fast mobiltelefoni, Tele2.

Afram Gergeo

Hur känner du Gergeo? Beskriv er relation?

Kommer inte ihåg hur vi träffades men vi är privata vänner. Ca 10 år tillbaka. Nej snarare 15 år, Tiger var född så efter 2003 tippa på 2005-2006-2007. Tro det var genom gemensamma vänner, av en slump. Vi är kompisar, jag skulle säga att vi är nära kompisar.

Arbetsrelation och när den började med Gergeo? Det kommer jag inte ihåg.

När hade du senast kontakt med Gergeo? Hur? Anledning?

Kanske i höstas, innan jag lämnade London, vi bodde då båda i London.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Mark Bishop

Serwin tillfrågas om han kan berätta mer om mötet i Dubai, när han träffade Bishop för första gången.

Nej det var inget möte, jag var i Dubai, det var på ett telefonsamtal på Skype. MS minns inte när i tid detta var. Det är ett tag sen, 2010-11-12, vet inte.

Det var inget möte med Mark, det var Mark som pratade med en polare via Skype och MS överhörde samtalet, det var där och då inga diskussioner om affärer. Nån sa till MS att, *ni borde träffas*. Mark var i Kalifornien och MS i Dubai.

Berätta om er affärsmässiga relation?

Mark har en svensk fru och jag tror... jag är osäker men han dök upp i Stockholm efter det där samtalet, det var senare det, det var inget som var planerat från början men vi träffades i Stockholm senare. MS kommer inte ihåg när detta var.

Berätta om bolagen Solid Venture Capital och ABSIG LLC?

MS vill inte säga något spontant om bolaget SVC i dag heller. Vi lämnar den delen till senare.

MS var inte säker om ABSIG LLC var Marks bolag, ingen har förklarat och jag har inte sett några bolagsdokument. MS kan inte säga något om det. Förhørsledaren (FL) förklarar för MS att det är två olika bolag, ABS Investment Group och ABSIG LLC. MS säger att då har han missuppfattat det, det är alltså två olika bolag, det känner jag inte till.

Förevisning av dokument

Serwin förevisas sid 70-71 i förhörbilaga A som är ett avtal mellan ABSIG LLC, Solid Venture Capital, Mark Bishop och Craig Chang. Kommentarer?

MS vet inte, jag minns inte avtalet, förstår inte vad som avses. Framgår inte vad som avses, det är ett väldigt kort avtal.

MS tillfrågas vem Chang är?

MS tror han är kompis till Mark. MS känner inte honom. Han verkar vara involverad i bolaget då de båda skriver under för bolagets räkning, det verkar vara Marks kollega.

Har MS träffat Chang?

MS kan ha träffat honom men han är inte helt säker.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Serwin förevisas sid 91 i förhörbilaga A som är en passbild på Craig Yee-Chow Chang. Känner du igen honom?

Det kan jag inte säga på rak arm om jag har, kanske, kanske inte.

Berätta om bolaget Positiv Pension (PP)? (Verksamhet och ägare)

PP bedrev rådgivningsverksamhet inom pension, med säte i Göteborg. Det var 4 killar som ägde bolaget en hette Nicklas, vad övriga hette kommer jag inte ihåg. Jag tror de var 4 ägare. De hade inte tillstånd som försäkringsförmedlare, så egentligen så fick de inte ge råd, det var lite av deras problematik, har du inte tillstånd så får du inte förmedla fondandelar och ge finansiella råd, de hade något slags arrangemang vad avser försäljningen av fonden, men jag vet att de inte hade tillstånd. Fonden hette Insider fonder eller nåt, Inside Active Global tror jag den hette Det var en aktiefond, så som jag kommer ihåg det, jag är ganska säker på det. Men hög risk i alla fall.

Din roll i bolaget Solid Equity (SE)? (Verksamhet och ägare)

Jag var ägare delägare tillsammans med Afram tror jag, det kanske var nån mer i bolaget också men definitivt jag, det var ett holdingbolag med väldigt liten verksamhet.

SE ägde i sin tur andra bolag, vilka vet jag inte på rak arm. Det var en viss rotation på bolag som såldes och köptes och att vi i princip agerade som holdingbolag. Det var några anställda i SE men exakt var de var anställda vet jag inte, jag har för mig att det var nån under någon period men jag minns inte.

På fråga om vilka lokaler SE satt i svarar MS på Hammarby Kaj.

Din roll i Traction Fonder / Optimus Fonder?

MS säger att han inte haft någon roll i bolaget, ingen alls. Traction är Stillströms bolag, jag har aldrig haft något med dem att göra. Det samma gäller efter namnbytet till Optimus fonder, MS har ingen roll i bolaget, jag har aldrig haft något inflytande eller roll i det bolaget.

Serwin förevisas sid 92-93 i förhörbilaga A som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Oskar Berggren den 120925 gällande affärsmöjligheter. Kommentarer?

Känner inte igen mejlet, jag minns inte.

Vilka är Traction Fonder med partners? Solid Equitys roll?

Min roll i den affären var att förmedla kontakten mellan köpare och säljare, den kontakten pågick under lång tid. Förmedlare dvs kontakt mellan säljaren och köparen, säljaren var PP de sålde slutligen till Mark affären blev av. MS var mellanhand mellan köparen och säljaren. Inledningsvis vet han inte vem som gav honom uppdraget men längre fram när affären väl gjordes så var det på uppdrag från Mark. När det var i tiden vet han inte.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Att affären inte är bestämd från början så som den sen kom att se ut, det kan förändras över tid vem som blir köpare, han var mellanhand. Vilka är vi/partners, jag sa att jag inte kände igen det här mejlet. Jag vet inte, det var en seg lång process som varade under lång tid.

SE, har det bolaget någon roll under hösten 2012? Ingen roll alls vad jag minns säger MS.

Serwin förevisas sid 94 i förhörbilaga A som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Oskar Berggren den 130129 gällande en eventuell affär. Kommentar?

Jag kommer inte ihåg mejlet, det är så länge sen.

Utveckla, vilka är "vi" i ditt erbjudande? Utveckla "vår High Yield fond"?

Som jag sa jag tidigare jag känner inte igen mejlet, jag kommer inte ihåg mejlet men generellt kan jag säga att om jag blir ombedd att agera ombud eller mellanhand i en affär så företräder jag normalt sett en sida, inte båda jag, har aldrig företrätt de här fyra personerna, jag företräder de som köpte och om man då använder den typer av vokabulär så är inte det ovanligt. Min roll har varit tydlig och jag har förmedlat kontakter.

Uppdraget var ju från case to case basis på den tiden, jag hade ingen fast anställning eller så, jag företrädde Mark i många affärssammanhang. Jag kunde uttrycka mig så generellt sett. Som en konsult eller via ett bolag? Så ser jag mig själv ja, Det är jag som person som sköter en förhandling åt någon, sen om jag gör det med SE- hatt eller privat-hatt det kanske inte är klart i början. Jag tycker inte sättet att uttrycka sig på är märkligt.

Har du något egenintresse i detta?

Jag tar betalt för mina tjänster, jag sysslar inte med välgörenhet men min roll är tydlig.

På frågan om vad menar du med "Vår fond"

MS minns inte mejlet alls, jag kan inte svara på frågan.

Men när det gäller Positiv Pension (PP) vem företräder du då?

Jag minns inte hur det väl började men när affären väl blev av då företrädde jag Mark Bishop.

Serwin förevisas sid 109-112 i förhörbilaga A som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Niclas Tapper den 130423 gällande nytt erbjudande. Kommentar?

Mejlet minns inte MS, det är för längesen.

MS har ingen kommentar, han har inte sett mejlet förut. En affär som pågår under så lång tid, det var det väldigt flytande vem som är säljare och vem som är köpare. Det kan vara olika skäl, vi behöver inte gå in på detaljerna, men det är flytande, det är inget ovanligt alls.

Förhørsdatum

2019-03-10

Dnr

EB 4689-16

Har det också varit så att du eller dina bolag varit intresserade av att köpa PP?

MS säger nej, det kan jag inte påstå. De bolag jag hade och de bolag jag företrädde, det räckte inte till med vår kassa för att köpa PP så jag hade inte kunnat vara en köpare. SE hade inte ekonomiska muskler för att fullfölja en sådan affär.

MS säger att det under den här perioden gjordes väldigt många sådana affärer i Sverige, med den typen av bolag som PP, de köptes och såldes i hög hastighet dvs bytte ägare under den här tiden.

Berätta om bolaget Strategi Placering, verksamhet, ägare och lokaler?

Jag har för mig, jag är inte helt säker, det var länge sen, men jag har för mig att SE var ägare eller delägare i SP. I SE var MS delägare. SP ligger under SE, ja i ägarpyramiden så att säga. SP var försäkringsförmedlare och satt i Hammarby Kaj, jag tror det var samma lokal som SE. SP drev en aktiv verksamhet, det var som mest ca 30 anställda. MS tror det fanns 30 säljplatser. Det fanns andra funktioner också såsom kundservice och winback, IT och så vidare.

Vad sålde SP in?

Allt inom liv, bolaget hade de två tilläggstillstånd från FI. En för att ge ekonomiska råd och en för förmedling av fondandelar så man kunde förmedla tjänstepension, premiepension, privat pensionssparande. SP sålde fullständigt livförsäkringspaket åt Ikano. SP hade bara tillstånd för Liv inte för Sak.

SP hade båda tilläggstillstånden. De såldes som ett paket åt Ikano med olika försäkringar, bla livförsäkring mm, det var säkert ett 10 tal försäkringar sen hade man tjänstepension och privat pensionssparande. De kallades för de tre pellores, SP sålde alla tre. De två dvs tjänstepensionsdelen och det privata pensionssparandet såldes via Nordnet man förmedlade till Nordnet och man fick en kickback.

Premiepensionen vad var det för fond ni sålde in?

På slutet var det Optimus High Yield men det kanske var andra innan, jag kommer inte ihåg. Normalt sett har man avtal med ett bolag det är sällan man har två eller flera uppdragsgivare, på slutet vet vi att det var Optimus. Optimus High Yield var samma fond som Traction High Yield, de bytte bara namn. Jag kan bekräfta att SP sålde åt Optimus fonder men kan inte garantera/dementera att de sålde åt någon annan fond.

Var det nån del i SP som var större, personalen?

Ja försäljningen var större än kundservice, där var större delen av de anställda. Man säljer allting i ett paket. Man vill att kunden ska köpa allting. Optimus normalt sett, gör ett avtal med tex Nordnet så om att kunderna hamnar i Nordnet så default setting blir då Optimus.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

FL inflikar: fast nu pratar vi om SP inte Optimus. MS säger: SP har avtal med Nordnet, Ikano och Optimus fonder som alla ger SP kickback. Så ser det normalt sett ut, man säljer ett paket med försäkringar, pensionsrådgivning.

SE är holdingbolaget över, men på plats på själva SP, vem styr och leder SP?

Befälet har Lennart Johansson, ordförande i bolaget, MS vet inte vilken period han var ordförande i bolaget, men han var den som behövdes för tillståndet, Lennart har det yttersta ansvaret.

Innan Lennart vem var det då?

MS tror de var två försäkringsförmedlare, Thomas och Martin, de var ansvariga de såg till att alla avtal som kom in var korrekta. På fråga om vem som gav dem direktiv svara MS: Ingen kan ge direktiv till dem, det är de som skriver på så som försäkringsförmedlare och så var det fram till Lennart kom in i bilden. Thomas och Martin var över säljarna men sen är det teamleaders och så, men i rang så står de högst.

Max roll i SP var mer en koordinerande roll att se till att kundservice, Winback och försäljning flyter som det ska, han mer en koordinator. MS är inte alltid på plats på kontoret, han har många uppdrag samtidigt. På fråga om MS fattade några beslut svara han: Det är styrelsen som fattar besluten inte MS, men det beror väl på vad vi menar, viktiga beslut kan inte MS fatta på egen hand

Hur får Strategi Placering sina intäkter? (Vilka avtal)

Kickback från Optimus, Ikano och Nordnet, alla man distribuerar åt.

Det var sommaren 2013 minns inte när avtalet skrevs men Ikano var med hela vägen.

SP hade allting på plats och att man skulle vara intresserad av att köpa PP:s kundstock det är inget konstigt men SP har inga pengar eller möjlighet att förvärva ett så stort bolag men de passar ihop. För PP skulle ett samgående med SP bli ett lyft, SP har avtal med tunga parter, Ikano, Nordnet och de har Lennart, det finns en helt annan tyngd i det bolaget, det betyder dock inte att SP har råd att betala det PP vill ha, SP hade aldrig någon möjlighet att förvärva bolaget.

Serwin förevisas sid 96 i förhörsbilaga A som är ett mail mellan Lennart Johansson och Mark Bishop den 130409 gällande Strategi Placering. Kommentar?

MS känner inte igen mejlet. Lennart var styrelseordförande i SP han var det tunga namnet, han ägde ett fondbolag "Seeadler" Lennart var en viktig person. Jag vet inte vem som tillfråga Lennart om uppdraget som styrelseordförande. Lennart är en sån som sitter i flera styrelser. Vad mötet handlade om det vet inte jag säger MS.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Serwin förevisas sid 97 i förhörsbilaga A som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Mark Bishop den 130325. Kommentar?

Känner inte igen mejlet. MS kommer inte ihåg något om detta, men jag kanske sköter nån form av förhandling åt mark.

Serwin förevisas sid 98 i förhörsbilaga A som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Mark Bishop den 130414 gällande Positiv Pension. Kommentar?

Jag kommer inte ihåg nåt av de här mejlen.

Det är mycket korrespondens mellan dig och killarna, vill du kommentera det?

Om det stämmer så företräder jag Mark i en affär och han sitter i sådana fall på likvida medel och han vill komma till en affär. Om jag ska gissa så kan det vara det han menar.

Serwin förevisas sid 99 i förhörsbilaga A som är ett mail mellan Ingmanson (Serwin) och Mark Bishop den 130520 gällande att flytta klienter till SP. Kommentar?

Kommer inte ihåg, ni kan visa hur många mejl som helst från 2013, jag kommer inte ihåg. Tar du bort mejlet ur bilden och diskuterar själva affären så kan jag berätta om det. Serwin tycker det är svårt att minnas specifika mejl och vill hellre med egna ord berätta om affären med PP.

Emil börjar berätta att SP har en verksamhet som vi pratat om tidigare i dag, även PP har en verksamhet, jag företräder Bishop i ett antal affärer, jag kommer inte ihåg mejlen du visar, jag vill inte prata detaljerat om dem alls. Det var så länge sen, jag kommer inte ihåg dem, men om man skulle prata om dem generellt och se till innehållet i dokumenten så ser man att Mark vill köpa PP och av mejlen kan man se att säljarna vill att Mark ska köpa dem. Jag förstår inte riktigt frågeställningen säger MS. Det är två bolag som passar ihop och Mark har pengarna. Jag företräder Mark, och Lennart är där i egenskap av ordförande för bolaget.

Om Mark köper PP, antingen har man två konkurrerande bolag och det är ju inte bra, eller så kan man fusionera ihop bolagen. Det rimligaste i det här fallet, är nog att det bolaget som har tillståndet och har bra avtal med bra parter och som har Lennart, blir det bolag som suger upp det andra bolaget och det är det som sker här. Normalt sett gör man det som en inkrämsaffär, det är det som sker i en här affären. Man förvärvar inkråmet.

SP har definitivt inte råd att köpa PP och inte Traction heller, Petter Stillström skulle nog tacka nej. Mark köper PP, ja det vet vi. På fråga om vilken ambition Mark har med köpet av PP svarar MS: Mark har en ambition att utveckla bolaget, det kommer in en kundstock in i under ett paraply med tillstånd och med fler produkter att sälja till de kunderna. MS vet inte när i tiden den här affären sker och när i tiden Mark köper Optimus. Men om Mark äger Optimus Fonder och affären blir av så gynnar den här affären ju honom så klart, Mark får in mer kunder och mer pengar till sin fond.

Förhørsdatum

2019-03-10

Dnr

EB 4689-16

På fråga om Serwin kan utveckla vad han menar med paraplyet svarar MS att han menar paraplyet hos SP, paraplyet av tillstånd, av Lennart, fler produkter att sälja osv.

Vilken är Marks relation till SP?

Den är ingen alls förutom att Optimus, som Mark äger, har ett avtal med SP, Mark äger ett fondbolag, det gynnar Mark indirekt att SP får en större verksamhet. MS tror inte Mark är intresserad av att sitta i Kalifornien och driva ett callcenter i Göteborg. Nån måste hantera PP när man väl har köpt det. Det man då gör, då måste man placera det inkråmet någonstans och vart placerar man det då, jo i ett bolag som har det här paraplyet som jag pratar om, med alla tillstånd, med alla avtal med allting set där också kunden får en mycket bättre produkt. Den är bra för alla den här affären.

PP:s kunder går från skyhögt fondavgift till en lägre, skyhögt risk till en lägre risk. Ingen avgift hos SP för kunderna. För kunderna är det en bra affär, man flyttar in i en reglerad verksamhet, SP gör ju en fantastisk affär efter nån annan lägger ut merparten av pengarna jag tycker att affären är helt logiskt inget konstigt.

Inkråmet hamnar hos SP, vad menar du med inkråmet?

Inkråmet i PP är en massa saker men värdet är kundavtalen. Jag menar kundstocken dvs kundavtalen är värdet. Normalt så flyttar man avtalen och sen likviderar man resten.

Vad är anledningen till att inkråmet hamnar hos SP?

Mark är köpare av PP och Mark äger Optimus fonder och det finns ett avtal med SP, det finns en distribution. Om man lägger ut de pengarna på att köpa då flyttar man inkråmet dit man tycker det hanteras bäst. Det gynnar Mark indirekt. Det är en logisk affär, alla vinner på det.

Serwin förevisas sid 100-101 i förhörsbilaga A som är köpeavtalet mellan Assume Holding, Dynamic Creation och ABS Investment Group gällande bolaget Positiv Pension? Kommentar? Serwins roll?

Jag har aldrig sett avtalet, det är inte fullständigt men i det här skedet min roll är redan utspelat, jag är en förmedlare en koordinator jag är inte köpare och säljare.

Serwin förevisas sid 102-103 i förhörsbilaga A som är köpeavtalet mellan Crown Brand Cooperation Ltd och ABS Investment Group gällande bolaget Positiv Pension. Kommentar?

Jag fick reda på att Mark sålt bolaget senare men jag var inte inblandad i den affären. Mark gör vad han vill när han väl har köpt det. Han behöver inte min hjälp till det.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Serwin förevisas sid 108 i förhörsbilaga A som är verification of PIN-cods and PPM Balances den 29 juni 2013. Kommentar?

En självklar del i min roll, vet inte om Mark var i Europa när den här affären ska betalas. Mark behövde någon han litar på, Mark behövde en bekräftelse på att kunderna var aktiva. Det sker med robot.

Hur verifieras koderna?

Det sker med robot, det var i Stockholm tror jag, det du köper är kundavtal så när du betalar måste du verifiera dem så att du får de här avtalen, för att verifiera att de är kunder, fungerande kunder, så använder alla bolag då en typ av IT robot som loggade in på alla konton som visade det här är kapitalet, så här många koder är ok samt så här många är fails. En självklarhet i det fallet att man verifierar koderna, annars finns det en stor risk att man blir lurad, även representanter från säljarsidan var där tror jag.

Vilka som var närvarande kommer MS inte ihåg men garanterat vår IT-personal säger han dvs SPs personal alltså köparsidans personal som satt på Hammarby kaj. MS var där och övervakade och han hade kontakt med Mark, sen bekräftade MS till Mark hur det såg ut. Alla måste vara överens om på den hur många kunder är det vi köper, en verifiering en dag.

Korrekta pinkoder vad avses, de hade en 5 siffrig kod (PPM) koderna kunde man byta fonder med själv eller lämna till någon. Personnummer samt kod sen kom man in på kontot, detta kunde ske med en robot alla bolag hade en sådan. Systemet såg ut så fram till ppm tog bort pinkoderna, de hade problem med massflyttar, men det var inget som SP gjorde men det skedde under den här perioden.

Pinkoden ingick i avtalet? All kundinformation ingår i köpet så vitt han vet så var inget exkluderat i detta köp.

Serwin förevisas sid 3-6 i förhörsbilaga A som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering, daterat den 1 juli 2013. Kommentar?

Jag vet bara att det fanns ett avtal men sen om avtalet ändras under tidens gång, jag vet inte, jag har inte sett det förut.

Berätta om Luciano Racana?

Vi är barndomskompisar, sen vi var 7 år. Han jobbade inom samma bransch, inom boxer tror jag sen var han anställd av SP. Hans roll vet i SP vet jag inte.

Racana höll på med kundservice and winback i SP

Känner du till Jonas Johansson?

Hans roll, han var IT ansvarig på SP tror jag. Han jobbade inte med försäljning

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Avtalet skrivs på uppdrag av vem?

Jag vet inte, vet inte vem som formulerat det heller. Jag visste inte ens att det fanns, MS tycker det är konstigt att inte Lennart skriver på men vad vet jag säger han.

Ingen provision?

Ok, jag har inte sett det förut. Advokat Olsson och MS tolkar stycket ang ersättning i avtalet; SP får bara betalt för kunder som SP förmedlar dvs inte för enbart marknadsföring eller för kunder som kommer in från annat håll. Det är detta som inte ger någon ersättning

Berätta om Jeleena Saalismaa?

MS kan inte berätta något, vem är hon frågar han. MS vet inte på rak arm.

Serwin förevisas sid 104-105 i förhörsbilaga A som är köpekontrakt mellan Positiv Pension och Strategi Placering (köp av kundstock). Kommentar?

MS vet inte, han känner inte igen avtalet alls.

Jonas och Racanas roll? MS vet inte hur SP:s styrelse såg ut då.

Titta på avtalet i lugn och ro, kan du ge en kommentar kring avtalet? Vad är det för kundregister som SP köper av PP?

MS säger att han inte har läst avtalet. jag har inte sett avtalet så jag kan inte uttala mig om detta.

FL säger att det här avtalet är kundstocken som vi pratat om tidigare, inkråmet du nämnde tidigare, ja du påstår det säger MS. Det är kundavtalen som är värdet i PP säger han.

FL säger: jag påstår att det är det här kundavtalet. Kan du kommentera det? Varför skulle jag kommentera det? Jag kan inte uttala mig om det, jag har inte sett avtalet förut.

Jag kan inte komma ihåg, jag var inte med när avtalet skrevs på. Kundregister och avtalet är värdet. Vad andra gör efter verifieringen den 29 juni det vet inte jag.

Serwin förevisas sid 84-87 i förhörsbilaga A som är ett PM upprättat av Magnus Lindahl gällande metadata för dokumentet Jelenä_Saalismma.pdf. Kommentar? Vem är Saalismma?

Jag vet faktiskt inte, jag har använt kredissafe, men om det är jag som har slagit fram den här eller inte, det kommer jag inte ihåg.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Serwin förevisas sid 106-107 i förhörsbilaga A som är avräkning och betalning för kundstocken. Kommentar? Hur kommer man fram till priset?

MS vet inte om han har sett avräkningen förut, slutsumman känner han inte igen, jag kommer inte ihåg.

Slutsumman, är det rimligt? Har ingen kommentar.

Serwin förevisas sid 79-81 i förhörsbilaga A som är ett PM upprättat av analytiker Per Forsberg den 171108 gällande premiepensionsflyttar till Optimus High Yield. Kommentar?

Advokaten påpekar att det står fel i rubriken ska stå första juli 2013.

Nej jag har ingen kommentar

Serwin förevisas sid 82-83 i förhörsbilaga A som är ett PM upprättat av analytiker Per Forsberg den 171108 gällande samtaltider och inloggningstider avseende premiepensionsflyttar till Optimus High Yield. Kommentar?

Nej jag har ingen kommentar

Serwin förevisas sid 14-15 i förhörsbilaga A som är en artikel från TT den 130802. I artikeln tar Serwin på sig ansvaret för flytten av pensionsmedel. Kommentar?

Nej MS har ingen kommentar, inte mer än att det är som Hemberg säger, att det är vardagsmat, det händer tyvärr hela tiden i PPM branschen.

I artikeln nämns att du skulle ha uttalat dig om flyttarna?

Jag vet inte hur det där uttalandet gick till, det är bara något som TT-journalisten skriver. Jag tror inte jag har gjort uttalandet, inte vad jag minns i alla fall. Journalisten som skriver artikeln är dessutom kompis med Erik Lidén. Det är hans påstående det får stå för honom. Det där är media, det är inte seriöst.

Men att ha flyttat kunderna då, vem var ytterst ansvarig för fondflyttarna?

Det måste ha var Lennart som är ansvarig för flyttarna. Lennart ringde till både Finansinspektionen och pensionsmyndigheten och berättade för dem att affären med PP var klar.

Ytterst ansvarig måste vara Lennart säger MS. Vem som gjort den faktiska flytten vet MS inte, det måste vara någon som är bra på IT säger han.

Det som sägs om att du representerar Bishop? Stämmer det?

Om media skriver 500 sidor skit i tidningen och råkar få rätt en rad ibland så innebär det inte att det är trovärdig. Det här är skit, journalisten är inte opartisk, han är inte seriös. Han är kompis med Lidén. Jag kommer inte att kommentera det.

Förhørsdatum
2019-03-10

Dnr
EB 4689-16

Men ja jag representerar Mark i den här affären. Men det betyder inte att det journalisten skriver i artikeln är sant eller att han är trovärdig på nåt sätt.

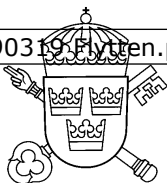
Inställning till brottsmisstanken

MS förnekar brott

Förhöret avslutas kl 15:29

Den 13 mars 2019 kl 9:30: genomläsning av förhørsutskrift

På fråga om MS godkänner förhørsutskriften svara han: MS påpekar att han inte sett den slutliga/sista förhørsutskriften (efter dagens justeringar) men godkänner den som han sett den i dag.



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK1

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person		Personnummer
Serwin, Max Emil		19771006-0570
Den hörde är	ID Styrkt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Nej	
Tolk	Språk	

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret		
Delgiven sedan tidigare.		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvarare/ombud önskas	Försvarare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
Isak Åberg	Ja	

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2019-03-19	09:55	12:15
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Häktet Kronoberg	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av	Konceptförhör	
	TZ		

Involverad personal	Funktion
Therése Zanderholm	Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Max Serwin är delgiven brottsmisstankarna i tidigare förhör, men informeras om att dessa kvarstår.

Max Serwin får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

FL förklarar att detta förhör framförallt kommer att behandla årtalen 2012 och 2013.

INLEDNING – hälsotillstånd

Max ombeds berätta hur han har mår?

Max förklarar att han kanske kan ge ett förvirrat intryck ibland, han har svårt att samla tankarna. Isoleringen påverkar honom och medicinen fasades ur igår.

Flykten / Resvägen***Hur kommer det sig att du lämnade England? När? Hur?***

Max säger att han blir osäker på vad han ska berätta eftersom det kan påverka den rättsliga prövningen i England. Jag bröt ju förpliktelse i England när jag bröt mot min borgen. Max förklarar att han blir väldigt osäker vad han kan berätta. Det jag säger här kan påverka prövningen i England, det här förhållandet blir offentligt. Jag vill åtminstone inte prata om Storbritannien och tiden innan jag lämnade.

Jag kan berätta att jag lämnade England den 3 nov. Det vet väl alla redan eftersom det syns på fotbojan förklarar Max.

Vart har du befunnit dig under tiden, från 3 november och fram till gripandet?

Max vill inte berätta vart han varit och inte vilka länder han rest igenom. Han förstår inte syftet med att lämna den informationen.

FL förklarar att det kan finnas skäl för utredningen att titta på de länderna.

Max svarar att han inte förstår vilka skäl det skulle kunna vara och känner sig inte övertygad att lämna den informationen. Jag kan bekräfta att jag lämnade England den 3 november.

Försvaren förklarar att Max inte behöver berätta om han känner sig osäker.

Vart var du på väg när du lämnade England?

Max förklarar att han var på väg till Ukraina och menar att det vet ju polisen redan.

Var tanken att du skulle stanna i Ukraina?

Det vill jag inte gå in på berättar Max. Det var en väldigt kaotisk period, jag vet inte om jag hade något slutmål. Jag ångrade mig samma dag som jag åkte. Att leva ett liv på flykt är inget liv värt att leva. Det var inget som jag förstod innan eftersom jag aldrig varit i den situationen tidigare. Men nu vet jag och jag är glad att det tog slut så fort som det gjorde. Det är det beslut som jag ångrar mest i hela mitt liv förklarar Max.

BANK***Max ombeds berätta i vilka länder han har bankkonton?***

Max svarar att han inte har några konton, varken privat eller på något företag. Alla konton är ju frysta. Jag har inga bankkonton eller tillgångar, inte ens mina klockor förklarar Max.

FL frågar Max om han kan berätta om gripandet i Ungern.

Max vill ta en paus för att prata med sin försvarare enskilt.

Paus 10:05

Start 10:19

Gripandet i Ungern

Max ombeds berätta fritt om tiden från det att han lämnar England och fram till att han grips i Ungern?

Max förklarar att han kommer berätta i kronologisk ordning. Det alla vet är jag lämnade England den 3 november. Jag var i England fram till den 8 nov. Då landade jag i Calais, i Frankrike. Jag var sedan tvungen att lämna EU inom 90 dagar eftersom stämpeln i passet var den 12 oktober. Det var anledningen till att jag åkte och korsade gränsen förklarar Max.

Max berättar att han reste på det uruguayiska passet. Det ser ni på stämpeln. Det andra passet har ingen stämpel. Jag åkte bil från Frankrike till Wien. Sedan tåg till Budapest där jag mötte de där ukrainarna. Sen bil till gränsen där jag blev gripen.

Vad kan du berätta om dina pass, det sydafrikanska och uruguayiska?

Max förklarar att han inte vill berätta om hur han fick tag på dessa pass av hänsyn till sin egen och hans familjs säkerhet.

Bosättning

Enligt våra register är Serwin utvandrad från Sverige sedan 2012-05-14. Var har du varit bosatt? Anledning? Sysselsättning?

Max svarar att han tror att folkbokföringen är korrekt. Våren 2012 flyttade jag till Malta, bytte adress ett par gånger innan jag hittade det boende som jag ville ha. Vid den här tidpunkten så pendlade jag mellan Sverige och Malta. Tele2 hade sin försäljning på Malta så genom det kom jag i kontakt med Malta av en ren slump. Jag började åka dit mer och mer.

Anledning till att jag flyttade till Malta var bra väder och skattemässiga fördelar menar Max. Han berättar även att han hade haft en flickvän hemma i Sverige som gjorde slut 2012. Efter det hade han inte längre samma anknytning till Sverige. Max förklarar att det var en tuff separation så jag ville komma bort från Stockholm och göra något nytt i mitt liv. Från hösten 2013 var jag permanent bosatt på Malta berättar Max.

Max förklarar att hans sysselsättning på Malta var ett bolag som han själv startade upp, Solid venture capital Malta. Det var mitt eget bolag. Innan jag flyttade till Malta arbetade jag i Sverige med Solid Equity och deras tillhörande verksamhet. Det gjorde jag även under den tidsperiod som jag pendlade mellan Sverige och Malta. Jag hade fortfarande uppdrag i Sverige.

Max berättar att han bodde permanent på Malta fram till juli 2016. Efter det har jag bara varit där vid ett tillfälle, en dag. I juli 2016 flyttade jag permanent till London. Jag hade ägt en lägenhet i London sedan 2015. Det var samma sak då, jag pendlade mer och mer mellan Malta och London tills jag valde att flytta permanent förklarar Max.

Max ombeds beskriva hans sysselsättning i London efter att han flyttat dit.

Max förklarar att i juli 2016 så hade kaoset i media redan börjat. Det var svårt att göra affärer i finansbranschen när man samtidigt var utsatt för medialt fokus. Det har varit en väldigt jobbig tid för mig och min familj. Först var det media 2013 angående den utredning som var

då, men som sedan lades ned 2014. I min värld har stressen pågått i nästan 6 år. Från 2016 har det bara blivit värre förklarar Max.

Max berättar att han även varit en del i Dubai. Jag hyrde ett boende där under perioden 2016-2017, ett år innan jag greps ungefär. Jag har inte varit där sedan jag greps säger Max. Max berättar att efter att han greps i dec 2017 så har han bott England pga. fotboja och borgen.

Max tillägger att han även spenderade 4 månader i Italien sommaren 2017, i Forte Dei Marmi.

Traction Fonder/Optimus Fonder

Hur ser ditt och Bishops samarbete ut under 2010-2012?

Max funderar och säger att han tror att de träffades första gången 2012 men blir osäker. Max tror inte att han kände Mark redan 2010.

FL frågar om det är skype-samtalet 2012 som Max syftar på som är deras första kontakt?

Max säger ja och tillägger att han tror att det var 2012 men påtalar att han blir osäker på åren.

Ingmanson förevisas bilaga A som är ett avtal mellan ABSIG LLC, Solid Equity Nordic AB och Chraig Chang den 120221. Vad gäller avtalet? Din roll? Var detta ert första samarbetet?

Max bläddrar igenom avtalet och säger att han har svårt att läsa hela avtalet nu. Han har därför svårt att svara på förhørsledarens frågor, då måste han läsa hela avtalet.

Max förklarar att han inte känner igen avtalet på rak arm, det är 7 år sedan. Max påpekar att avtalet inte är påskrivet och menar att det kanske bara är ett utkast.

Hur kommer det sig att Bishop köper Traction Fonder? När?

Max förklarar att Mark ville köpa ett fondbolag. Max tror att Bishop köpte det under året 2012 och menar att han har sett det i något dokument ifrån häkttningsprotokollet. Max bläddrar i häkttningsbilagorna och säger 121116 fick Mark godkänt av FI.

Var det någon speciell anledning till att det blev just Traction?

Traction var till salu och de hade försökt sälja under en ganska lång tid förklarar Max. Hur förhandlingen gick till mellan Traction och Mark känner inte Max till. Han tror att förhandlingen om pris mm hanterades mellan Mark och Petter Stillström. Det utgår jag ifrån menar Max.

FL frågar om det var Max som introducerade Mark för Traction?

Max svarar att det mycket väl kan ha varit så, det hade inte varit konstigt. Min verksamhet gick ju ut på att pitcha affärer till investerare och till olika parter. Det handlade om att hitta säljare och köpare. Jag fick inte betalt av Petter för att sälja hans fondbolag och inte heller betalt utav Mark, inte vad kommer ihåg berättar Max.

FL frågar hur Max får betalt om han lyckas förmedla en affär? Får han provision?

Max svarar att han inte kommer ihåg, han påtalar att han inte är helt säker på att det var han om förmedlade affären mellan Mark och Traction. Inte heller om han fick betalt. Om jag hade fått betalt så hade det inte varit något fel menar Max.

Hade Max något egenintresse i affären mellan Mark och Traction?

Egentligen inte svarar Max.

Vilken roll hade du i Traction Fonder (som sedan bytte namn till Optimus)?

Max svarar att han inte hade någon roll.

FL ber Max berätta om Legios försök att köpa Traction fonder?

Max svarar att han inte kände till att de försökt köpa Traction. Jag kanske visste det då men just nu kan jag inte komma ihåg det förtydligar Max.

Max ombeds berätta det han känner till om Legio?

Jag kommer inte ihåg och jag minns inget om Legio, det var så länge sedan förklarar Max.

FL förklarar att Max bror Axel, Afram och Sargon Gergeo har suttit i Legio. Har Max haft någon koppling till Legio?

Max svarar att han inte minns om han haft någon koppling till bolaget men uppgifter om styrelsen kan man kontrollera hos Bolagsverket.

Ingmanson förevisas bilaga B som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop 140225 angående ett styrelsemöte.

Vilket bolag gäller det?

Max svarar att han inte vet.

FL frågar om det är Optimus?

Max svarar att det inte framgår.

FL frågar vad det betyder "did Ulf make the 200K transfer today". Vem är Ulf?

Max säger att han inte känner igen mailet och menar att han inte kan svara på förhørsledarens frågor om styrelsemötet, Ulf osv.

Strategi Placering

FL nämner att Serwin fick frågor i det förra förhøret gällande bolaget Strategi Placering (SP). Serwin berättade då att Solid Equity var storägare av SP och att det var Lennart Johansson som styrde och hade befälet över SP. Innan Johansson klev in i SP var det två försäkringsförmedlare, Martin och Thomas, som styrde bolaget.

Max förtydligar att han inte är helt säker på namnen Martin och Thomas.

Berätta om köpet av SP?

Max förklarar att han inte exakt kommer ihåg hur köpet gick till. Bolaget ägdes av två försäkringsförmedlare. Vi förvärvade en del av aktierna och försäkringsförmedlarna följde med i köpet. Det var någon gång runt åren 2010-2012. Hur de kommer i kontakt med varandra minns inte Max.

FL förklarar att SE köpte 75 % av aktierna i SP utav Thomas Larsson, 120810. Vilken roll hade Tomas Larsson i SP efter att SE köpte 75 % av SP?

Han var en försäkringsförmedlare och satt i styrelsen förklarar Max. Det blev ingen större förändring i själva bolaget förutom aktieförsäljningen. SP var ett verksamt bolag när vi köpte det. Thomas var ju anställd, kanske någon mer.

Vilken roll hade Afram Gergeo i SP?

Max svarar att Afram inte hade någon roll i SP.

Var Afram delägare i SE?

Max svarar att det är så han kommer ihåg det men är inte helt säker. Afram hade i alla fall ingen roll i SP menar Max.

Hur såg verksamheten ut i SP hösten 2012?

Max förklarar att han inte är helt säker men han tror att kontoret på Hammarby Kaj fanns då. Max tror att de flyttade in där hösten 2012.

Max berättar att de hade två anställda som följde med i köpet. Han minns inte när övriga anställda kom in i bolaget. Avtalen med Ikano, Nordnet och Optimus blev klara under 2012 tror Max.

FL frågar om det fanns några avtal klara redan när SE köpte SP?

Max minns att det fanns någon form av verksamhet i SP men inte just de här tre avtalen med Ikano, Nordnet och Optimus.

FL förklarar att 120810 så köper SE in sig i SP. Det verkar som att ni då flyttar in på Hammarby kaj?

Max förklarar att han tror att SE redan hade lokalerna på Hammarby Kaj och att SP flyttade in i samma lokaler i samband med köpet. Max tror att det var så det gick till men han påtalar att han inte är helt säker.

FL förklarar att Max berättat att det fanns befintlig verksamhet i SP när bolaget köptes. Vilka fonder marknadsförde SP då?

Max svarar att han inte vet vilka fonder som SP marknadsförde innan SE kom in i bilden. Jag kände inte de här två tidigare, vi kom i kontakt först i samband med affären förklara Max.

Serwin förevisas bilaga C som är ett avtal mellan Traction Fonder och SP, daterat till den 120629. Det är innan SE går in i SP. Kände Serwin till avtalet när de köpte SP?

Max säger att han bör ha känt till det. Annars skulle jag nog inte ha köpt det. Jag känner inte igen avtalet, men det är påskrivet så det är säkert inget fel med avtalet. Jag kan mycket väl ha varit involverad men jag minns inte förklarar Max.

FL förklarar att det har framkommit i förhör med andra personer att det är genom Max som man kommer i kontakt med Traction? Larsson har sagt i förhör att det är Max som förmedlat kontakten med Ulf och Traction.

Max säger att det inte låter omöjligt.

FL förtydligar att det i andra förhör även framkommit att det redan var klart att SE skulle köpa SP, d.v.s. när SP skriver under avtalet med Traction.

Max svarar att det inte heller låter omöjligt.

Marknadsfördes samma fond hela tiden, Optimus High Yield (Traction High Yield)? Fanns det andra fonder också?

Max minns inte att det var några andra fonder som distribuerades.

Samlade SP in några koder?

Max svarar att han utgår från det. Det gjorde alla PPM-distributörer vid den tiden. Alla bolag på den marknaden hade någon form av robot för att kunna se vilka kunder som låg i fonden. Det utgår jag från att SP också hade, d.v.s. någon form av IT-lösning för att kunna se och för att kunna arbeta med win-back osv. IT är inte min starka sida förklarar Max.

Hur ofta var du på kontoret på Hammarby Sjöstad? Var det din heltids sysselsättning?

Jag reste väldigt mycket mellan Stockholm och Malta redan under 2012-2013. Så jag var kanske på kontoret cirka en gång i veckan, om jag inte var utomlands. Max påtalar att han har svårt att minnas exakt hur mycket han var där.

Hur var ansvarsfördelningen mellan ägarna/cheferna, vilka olika roller fanns på SP?

Max berättar att det fanns ett ägarkollektiv där Solid Equity hade ett stort ägande. Sen var det Lennart som kom in som styrelseordförande men Max minns inte när. Innan Lennart var det Thomas och Martin som satt i styrelsen.

Du säger att SE var storägare i SP, hur såg er roll ut i SP?

Max förklarar att han själv hade en form av samordnande roll. Jag var inte ju dagligen på kontoret menar Max. Afram hade ingen roll alls, han höll på med musik.

Vilka var chefer? Vilka är det som styr?

Luciano var ju säljchef i SP och drog upp försäljningen. Han rekryterades under den här perioden men jag vet inte exakt när han kom in i bilden förklarar Max. Max berättar att Luciano var säljchef men han hade alltid styrelsen över sig.

Fanns andra personer, utanför styrelsen, som hade beslutande- och bestämmanderätt?

Inte som jag kommer ihåg det menar Max. Det fanns avdelningschefer ex för IT, kundtjänst osv och de personerna hade ett visst ansvar för sin avdelning.

FL frågar om exempelvis chef över kundtjänst har någon över sig?

Ytterst är det ju styrelsen förklarar Max. Sen är det ju de personerna som var registrerade försäkringsförmedlare som hade ansvaret att följa upp hela verksamheten. De hade ansvar gentemot FI att se till att verksamheten sköts på ett sätt som är korrekt. Det fanns en viss rotation där. Några kom in och några försvann. Det var rätt stor omsättning förklarar Max.

Vem/vilka arbetade med IT-systemet? Till vem vände sig säljarna när de fick tekniska problem?

Max svarar att han tror att det var Jonas och Pawel.

Berätta om Jonas Johansson? Roll?

Han hade ett övergripande IT-ansvar förklarar Max.

Hade Jonas någon över sig när de gälle IT-frågor, vem fick han direktiv ifrån? Vem stämde han av med?

Max förklarar att det är ett teamwork, alla är på samma ställe. Stämmer av gjorde man med de som var på kontoret, det var ett litet bolag.

Men ansvarsfrågan ligger solklart på styrelsen och de som hade tillståndet berättar Max.

Berätta om Pawel Suwala? Roll?

Max svarar att han aldrig hade någon kontakt med Pawel. Det var Jonas som rekryterade honom. Pawel höll på med IT och programmerade förklarar Max.

Berätta om Axel Landberg? Roll?

Max minns inte vem det är. Det är ingen person som jag kommer ihåg.

Vilken IP-adress använde sig SP av?

Max skrattar och säger att han inte minns IP-adressen. Han vet inte om det fanns en server eller moln. Max förklarar att han inte kan något om IT. De som kunde IT var Jonas och Pawel menar Max.

Fanns det andra bolag på kontoret? Verksamhet och ägare?

Max berättar att det fanns ett bolag som heter Solid Music, de satt också där på kontoret. Solid Music var Aframs bolag, han drev det. Max förklarar att vi ägde Solid Music tillsammans genom SE men jag kan lika lite om musik som jag kan om IT.

Förhørsledaren sammanfattar och frågar om det är rätt uppfattat att Solid Equity, Strategi Placering och Solid Music delade lokal. Var det några fler bolag som satt där 2012-2013?

Max svarar att det mycket väl kan ha varit fler bolag men inget han minns idag. Bolag kom och gick förklarar Max.

FL frågar om Optimus hade kontor där?

Max svarar att det stämmer, de satt där också. Ulf och någon till. Vet inte när i tiden de flyttade in men att det var däromkring. Ulf och någon Janne förklarar Max.

FL frågar om Mark satt där eftersom han äger Optimus?

Max minns att Mark var där ibland. Max uppfattning är att Mark reste mycket. Han hade ingen kontorsplats och var inte baserad där.

Vilka bankkonton hade SP?

Max minns inte, någon svensk bank.

Vilka var firmatecknare? Fullmakter?

Max utgår från att det var styrelsen. Men att det kan ha förändrats över tid. Det var inte statistiskt utan det skedde förändringar under 2012-2013.

Hur går det till generellt när man flyttar kunderna till en fond. När en kund tackat ja, vem är det då så som flyttar kunden till aktuell fond?

Max säger att han inte kommer ihåg exakt. Max minns att systemet förändrades. Det infördes ett captcha-skydd och sedan togs PIN-koderna bort.

FL frågar om det ligger på säljaren att vid ett Ja hantera själva flytten, eller lämnas det över till någon annan på SP?

Max svarar att han inte minns.

FL påstår att syftet måste väl ha varit att få ett ja ifrån kunden, och att sedan flytta över till Optimus? Någon måste ju se till att det sker och att flytten blir av?

Max berättar att det fanns ett IT-system för att kvalitetssäkra alla avtal. Max tror sig minnas att det fanns en grupp eller en person som lyssnade på alla avtal och kvalitetssäkrade det. Men sen exakt hur själva flytten gick till minns jag inte svarar Max.

Vilken avdelning var det som hanterade detta?

Max svarar att han inte minns. När captcha-skyddet infördes så utgår jag från att alla bolag på marknaden skaffade sig någon form utav lösning för detta. Det var Pensionsmyndigheten som införde captcha-skyddet.

När det gällde Nordnet och Ikano så var det skriftliga avtal som skickades på något sätt mellan försäkringsförmedlarna. Jag vet inte exakt hur det gick till men det var **white-signature** på allting

Max berättar att det generellt var ett problem i branschen med massflyttar. Det var medialt uppmärksammat. Vissa bolag hade stora kundstockar som innebar att man kunde flytta ett stort innehav från en fond till en annan, under en väldigt kort tid. Det resulterade ju i problem för den fonden som tappade sitt innehav, de måste ju möta likviditeten. Det var väldigt omdebatterat under den här perioden. Från början var det ju bara personnummer och pinkod, då började ju många bolag med massflyttar. Sen infördes captcha-skydd och då togs PIN-koderna bort helt förklarar Max.

FL frågar hur SP gjorde för att följa med i denna utveckling med captcha-skydd? Är det

IT-avdelningen som jobbade med det? Vem säger till Pawel och Jonas att jobba med denna utveckling? Eller hade de själva koll på detta?

Max bekräftar att det var IT-avdelningens ansvar att utveckla. Max förklarar att det inte fanns någon hierarkisk indelning utan det var mer ett teamwork på kontoret. Ingen ordergivning menar Max.

FL frågar om Max givit direktiv om att utveckla captcha, massflyttar osv?

Inte vad jag kan komma ihåg svarar Max. Jag kan säkert ha förmedlat det och varit med i någon diskussion hur man skall hantera olika saker osv. Men det var ingen sådan miljö där någon pekade med hela handen och gav order. Det var mer ett samarbete där man får anpassa sig efter marknaden förklarar Max.

FL ber Max förtydliga vad han menade med att det var ett IT-system som kvalitetssäkrade alla avtal?

Max svarar att han inte minns vem eller vilka som gjorde det. Max förklarar att i telefonförsäljning så hade man tidigare alltid muntliga avtal. Då fanns det person som satt och lyssnade igenom alla avtalsfiler. Det är en datafil. Vi hade också som krav att alla avtal skulle lyssnas igenom. Var något fel med avtalet så skickades det tillbaka till säljaren. Det fanns ett manus för att det inte skulle bli fel. Följde säljaren inte manuset så påtalades detta. Det var en kvalitetssäkring, alla samtal bevarades.

FL frågar om detta var något som SP gjorde?

Max svarar att de gjorde det men han minns inte vem.

Strategi Placerings styrelse***Vilka satt i styrelsen? Förändrades det över tid? Hur var rollfördelningen?***

Max berättar att Thomas och eventuellt även den andra försäkringsförmedlaren satt i styrelsen från början. Det var Thomas Larsson som stod på alla tillstånd och hans ansvar var att se till att vi följde FI:s direktiv och rutiner.

FL berättar att när SE först köpte in sig i SP så ägde de 75 % av aktierna. Vid årsskiftet 2012/2013 så köper SE även resterande aktier från Thomas Larsson. De äger då alltså 100 % av SP. SE blev då ensam ägare och Larsson har berättat att han då lämnade SP helt. Vem klev in efter Larsson?

Max säger att det kan ha varit Lennart. Lennart var en senior person från finansmarknaden med lång erfarenhet. Han kom in någon gång vid den tidpunkten.

FL förtydligar att Lennart kommer in i bolaget den 8 maj 2013.

Max blir förvånad och menar att han är frågande till att det var så sent som i Maj. Max förklarar att han trodde Lennart kom in tidigare i bolaget.

FL ber Max beskriva Lennarts roll i bolaget.

Max berättar att Lennart kom in i bolaget för att vara den seniora styrelseordföranden. Det

blev ett uppsving för bolaget att ha en person med sådan erfarenhet i styrelsen. Det är bra när man växer och har tillstånd gentemot myndigheter. Max påtalar på nytt att hans uppfattning är att Lennart kom in tidigare i bolaget.

Hur kom Lennart in i SP? Vem tillfrågar honom?

Max förklarar att han minns att han själv hade kontakt med Lennart tidigare än maj. Lennart skulle då sälja sitt fondbolag så jag träffade Lennart och hans kompanjon vid ett par tillfällen. Det kan ha varit jag som frågade Lennart om han ville sitta i styrelsen. Jag är osäker. Men det låter rimligt att en representant för ägarna d.v.s. jag, skulle ha tillfrågat honom säger Max.

FL förklarar att innan Lennart kliver in i bolaget så är det Luciano och Jonas som sitter i styrelsen.

Max frågar om det bara var de två. Han tycker att det är konstigt att det inte var någon försäkringsförmedlare i styrelsen.

FL förklarar att det står att Thomas Larsson har suttit i styrelsen fram till 7 maj 2013 men hans egen uppfattning är att han klev ur bolaget vid årsskiftet, dvs när han säljer resterande 25 % av aktier till SE. Thomas har sagt att han inte kände till att han suttit i styrelsen ända fram till maj.

Max svarar att varken Luciano eller Jonas hade något FI-tillstånd och de var inte heller försäkringsförmedlare så det känns inte möjligt. Så egentligen satt Thomas fram till att Lennart kom in. Max förtydligar att han håller med det Thomas sagt, d.v.s. att skiftet från Thomas till Lennart var mycket tidigare än maj.

FL förklarar att på pappret (formellt) ser det ju ut som att det bara är en dag i differens, d.v.s. dagen efter Thomas lämnar så kliver Lennart in.

Max menar att då har man i alla fall gjort rätt gentemot tillståndsmyndigheter. Men påpekar att hans uppfattning är att i verkligheten så var skiftet mycket tidigare, eventuellt redan vid årsskiftet. Lennart kom in i bolaget långt tidigare än maj förklara Max. Men när det var exakt vet inte Max.

FL frågar Max hur det kommer sig att Luciano som är säljchef och Jonas som är IT-ansvarig sitter i styrelsen för SP. Vad är deras roll?

Max svarar att han tycker att det låter konstigt. Max frågar om de sitter i styrelsen tillsammans med Thomas?

FL förklarar att Thomas formellt satt i styrelsen fram till maj men att Thomas förklarat i förhör att i verkligheten så var det bara fram till årsskiftet 12/13. Luciano och Jonas kliver in i okt 2012. Sen sitter de hela våren och stannar även efter att Lennart klivit in.

Max svarar att man kanske bara hade frågat några på kontoret för att fylla ut styrelsen. De jobbade båda två i verksamheten och var där varje dag. Det låter inte helt onaturligt att man skulle fråga om de ville ta ett styrelseuppdrag menar Max.

Vem är det som frågar Luciano och Jonas om de vill sitta i styrelsen för SP?

Max svarar att han inte vet men säger att det mycket väl kan ha varit han själv eftersom han företräder bolaget som äger SP till 75-100%.

Hur kommer det sig att du inte satt i styrelsen?

Jag var inte där så mycket och jag är inte heller försäkringsförmedlare svarar Max.

FL frågar om Theodora Gergeo, hon var extern VD i SP från maj 2013. Samma datum som Lennart kliver in.

Max är frågande till att hon satt i styrelsen. Men om ni säger det så stämmer det säkert. Hon höll på med kundservice berättar Max.

FL förklarar att det har genomförts en del förhör i utredningen och det är flera anställda på SP som pekat ut Max som ägare och att det var han som var den högsta chefen på SP, att allt går via dig.

Max förklarar att han hade en samordnande roll på SP.

FL förtydligar att Max tidigare i detta förhör berättat om teamwork, samarbete, ingen hierarki på SP. FL förklarar att det inte är den bilden man får om man pratar med de anställda eller styrelsen för SP. De beskriver Max som den högsta chefen.

Max svarar att vad andra säger i förhör får stå för dem.

Skulle du själv beskriva dig som den högsta chefen och den som beslutade och bestämde på SP?

Max förklarar att så var det absolut inte. Jag kan inte besluta något över huvudet på styrelsen. Men det stämmer att jag var en utav ägarna..

Hur kommer det sig att Luciano Racana blev ensam kvar som ledamot från 130913? Enligt Racana ska övriga ha lämnat pga. att det var turbulent i bolaget. FL förklarar att Max själv berättat att det var medialt fokus vid denna tidpunkt. Vad händer i styrelsen?

Max berättar att det vid tidpunkten var väldigt mycket avhopp generellt i styrelsen. Man bestämde att lägga ned verksamheten och återlämnade tillståndet. Det var någon gång på hösten förklarar Max.

Erbjudanden till Positiv Pension (PP)***När kom du i kontakt med PP första gången? Hur? Anledning?***

Max berättar att det var hösten 2012. Jag minns inte hur vi fick kontakt eller vem som förmedlade det. Max uppskattar att det var cirka 8-9 månader innan affären blev av.

Hur såg förhandlingarna med PP ut under hösten 2012 fram till våren 2013? Vem representerade du? Vilket bolag? Bishops roll?

Max berättar att det var fram och tillbaka, förhandlingen dog och uppstod flera gånger under vägen. Det var turbulent och inte givet hur det skulle sluta.

FL förklarar att Max i tidigare förhör berättat om sin verksamhet och att den handlade om att pitcha affärer. När det gäller PP, vem representerade du under hösten 2012 när

förhandlingarna startade?

Max svarar att han inte minns vem han representerade i inledningen av förhandlingen. Max minns inte hur han kom i kontakt. Han minns att han reste till Göteborg vid ett par tillfällen. Jag kan ha representerat Mark från början. Jag har även förevisats handlingar att SE skulle vara köpare. Det var ett rörligt mål. Försökte bara få affären i land. Både köpare och säljare kan ju ändra sig på vägen förklarar Max.

Ingmanson förevisas bilaga 1 som är ett mailslinga mellan Ingmanson och Berggren den 120925 gällande ett eventuellt affärsförslag mellan Positiv Pension och Traction Fonder med partners. Din kommentar?

Max förklarar att det är så han kommer ihåg det. Det var flera sådana förslag fram och tillbaka. Det var inte givet från start hur det skulle sluta.

FL förklarar att erbjudandet i mailet är mellan PP och Traction fonder med partners. Det är innan Mark köper Traction.

Max berättar att då stämmer min minnesbild rätt bra, d.v.s. hösten 2012.

FL förtydligar att det är ju innan Mark äger Traction.

Max förklarar att han har förevisats ett distributionsavtal som fanns redan under sommaren, så det är ju inte så konstigt. SP distribuerade ju redan fonden.

Har SP något eget intresse i att det skulle bli en affär mellan PP och Traction?

Max förklarar att om PP säljs så skall ju någon förvalta kundstocken. Om det hamnar på SP's bord vilket måste ha varit mitt huvudmål. Så är ju det såklart en indirekt fördel för SP. Det framgår ju i mail-slingan att det inte är klart vem som skall köpa osv menar Max.

FL frågar Max om företrädare för Traction kände till att han visat intresse för PP?

Max svarar att han utgår från det. De hade ju distributionsavtal sedan sommaren.

Vem var det som ägde Traction innan Mark, och som skulle ha känt till detta?

Max svarar att det var ju Petter Stillström som ägde Traction men han var inte intresserad av sådant här. Det skulle i sådana fall vara han som var VD, Ulf Deckmark. Jag kan inte tänka mig att jag diskuterar en affär utan att de som är inblandade vet om det förklarar Max.

Ingmanson förevisas bilaga 1A som är en mailslinga mellan Ingmanson och Bishop den 121213 gällande målet att nå 1 billion under första kvartalet 2013. Din kommentar? Hur såg era affärer ut? Bolaget Solid Equity? Vilken fond gäller det?

Max förklarar att han har förevisats mailet tidigare. Det är SP's sälj mål, ca 6 miljarder svenska kronor. Målet var att nå det under första kvartalet 2013. Det gällde Optimus High Yield.

I mailet framgår det även att jag efterfrågar något event för säljarna om de lyckas nå målet förklarar Max.

Ingmanson förevisas bilaga 2 som är ett mail mellan Ingmanson och Berggren den 130129 gällande en eventuell affär. Ingmanson vill köpa kundstocken alternativt att kunderna ska allokeras till deras fond, High Yield. Din kommentar? Du skriver oss och vår fond, kan du utveckla?

Max förklarar att i det här mailet kan man se hur affären hela tiden förändras genom olika förslag. Man försöker hitta en väg framåt i förhandlingen.

Vid den här tidpunkten hade Mark köpt bolaget Traction. Kände han till det som du skriver om i mailet d.v.s. att du visar intresse för PP och pratar om High Yield fonden osv.

Max svarar att Mark absolut kände till det. Det var inga hemligheter. Det var ett teamarbete.

Ingmanson förevisas bilaga 2A som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop den 130325 gällande ett möte i Göteborg. (Enligt mail 130409 bekräftas att mötet var med Positiv Pension.) Din kommentar? Din roll? Bishop? Vilket bolag var intresserat av Positiv Pension?

Max säger att han känner igen mailet och tror att han har förevisats det tidigare.

Max förklarar att det handlar om ett möte i Göteborg. Max menar att han framfört till Mark att han hoppas Mark kan lita på att han sköter förhandlingen när Mark inte är där. Det är i linje med vad jag sagt tidigare påtalar Max.

Ingmanson förevisas bilaga 3 som är ett mail mellan Ingmanson och Tapper den 130408 gällande budet att Strategi Placering köper Positiv Pensions kundstock. Din kommentar? Din roll i SP?

Max säger att det är helt naturligt att SP visade intresse för PP. Man försöker hitta en väg fram i en affär. Det mest naturliga hade ju varit att SP eller SE hade köpt själva eftersom de verkar på samma marknad. Men SP hade inte de pengarna. Eller att SE hade köpt och sedan haft två dotterbolag. Sen måste man också anpassa sig efter vad säljaren vill. Det var en körig förhandling under lång tid. Det mest onaturliga hade varit om Optimus hade köpt, då hade man behövt gå till FI.

SP och SE hade inte likviditet att köpa PP. Men Marks bolag hade pengarna. De är därför inte konstigt att han vill kunna kontrollera det, genom sitt eget bolag. Men Mark hade inte säljare, kundservice, win-back osv. Så Mark måste ju placera det någonstans. Antingen har man kvar det och behåller bolaget som det är eller så placerar man det hos bolaget som har distributionsavtal. Det är inget konstigt utan en ganska naturlig utveckling av affären förklara Max.

FL förtydligar att när Mark köper PP så hade han en valmöjlighet att fortsätta driva PP som det var. Eller så kunde han flytta inkråmet. Hur går det till? Hur flyttades inkråmet till SP?

Max förklarar att han inte riktigt kommer ihåg. Han tror att det var genom en inkråmsaffär mellan SP och PP. Inkråmet bestod utav kunderna och alla avtal, både muntliga och skriftliga. Även ljudfilerna. Max berättar det var det som var värdet i ett sådant bolag.

Så när Mark köper PP så ingår kundavtalen?

Max svarar att det ingick eftersom han blir ägare till bolaget. Mark ville inte driva call-center i Göteborg och inte heller ha två distributörer. SP var ju redan distributör.

Hur hamnade värdet, så att ni (SP) kan fortsätta dra in pengar till High Yield? Du har sagt att det blir en egen affär mellan SP och PP?

Max säger att han tror att det blev en inkråmsaffär mellan de två bolagen. Max tror att ett sådant avtal har förevisats i tidigare förhör. Det är naturligt att det blir så tycker Max.

Hur kan det säljas? Mark har ju redan köpt det?

Mark har ju köpt aktierna i PP men sen kan ju PP göra vad de vill med sitt inkråm förklara Max.

Mark köper PP och har då kundstocken. Mark vill att SP skall sälja in fonden. Då har han ju redan kundavtalen. Kan han inte bara ge det till SP? Varför måste PP sälja det till SP?

Max förklarar att någon måste företräda PP. Om Mark sitter i styrelsen så kan han ju sälja inkråmet eller om någon annan företrädare gör det. Mark äger ju själva aktierna i PP, men det är bolaget som säljer inkråmet förtydligar Max.

FL förtydligar att kundstocken d.v.s. inkråmet måste ha varit själva värdet i bolaget.

Max förklarar att värdet är ju att Mark fyller på sin fond.

Fanns det något förbehåll avtalat eftersom Mark säljer det som har ett värde i PP till er på SP? Fanns det avtalat att inkråmet som kommer till er på SP skall gynna Optimus?

Max svarar att det är självklart. SP var ju distributör till fonden.

Ingmanson förevisas bilaga 3A som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop 130414 gällande deras affär med Positiv Pension. Din kommentar?

Max svarar att det inte är konstigt. Jag skriver att jag ska dit och träffa dem.

Ingmanson förevisas bilaga 4 som är ett mailsvar till Ingmanson från Tapper den 130415 gällande en eventuell lösning på affären, där inte Strategi Placering ska inkluderas. Din kommentar? Utveckla flytta kapitalet?

Max förklarar att han sett bilagan tidigare. Max förtydligar att det är många viljor som skall ihop, därför tar affären så lång tid.

Så både SP och Optimus hade intresse av att affären skulle bli av?

Max svarar att så var det utan tvekan.

Så målet med alla erbjudanden som skickades fram och tillbaka var att pengarna skulle placeras i Optimus High Yield?

Max svarar att det var tveklöst så. Det tjänade både SP och Optimus på. SP var ju distributör och får betalat för hur mycket kapital som placeras i fonden. Det är en helt naturlig affär. Alla inblandade har något att tjäna på att affären blir av.

I slutet blev det ABS som köper PP, pga. att Mark hade pengarna?

Max menar att de kollade på många olika varianter men för honom har det alltid varit samma affär. Den som har pengarna äger ett fondbolag. Han vill ha pengarna till sin fond och de ville sälja. Inget konstigt. Rollerna är tydliga förklarar Max.

Ingmanson förevisas bilaga 5 som är en mailslinga mellan Ingmanson och Tapper den 130423 gällande ett nytt erbjudande om att Solid Equity ska köpa Positiv Pension. Din kommentar? Genomgående i alla erbjudanden är en flytt till fonden High Yield. Utveckla? Hur skulle accept inhämtas från kunderna?

Max förklarar att han har förevisats detta dokument. Det handlar om att försöka hitta en väg framåt som accepteras av alla inblandade menar Max.

Hur diskuterades köpeskillingen fram och tillbaka med delägarna i Positiv Pension? Hur värderades Positiv Pension?

Max förklarar att man måste värdera det efter vad man förväntas tjäna. Säg att det är 20 000 kunder och 2 miljarder i fonden. Sen finns det kanske chans till merförsäljning såsom försäkringar, tjänstepension osv. Det ger också ytterligare värde till kundstocken. Sen ser man några år framåt och vad det kan tänkas ge för avkastning. Det fanns många intressenter på marknaden berättar Max.

I något erbjudande står det att man kan betala 40 milj. Men sen köps PP för ca 100 milj. Varför så stor skillnad?

Max tror inte att han var inblandad när själva affären väl blev av. Han kände inte till vad slutpriset blev.

Max menar att man oftast har payouts på vägen. Man köper till en viss up-front betalning. Under förutsättning att värdet finns kvar så betalar man alltefter. Det är i princip alltid så. Det gör man för att de inte ska flytta verksamheten över gatan och starta nytt call-center för att sedan börja flytta kunderna igen. Då finns det en morot för säljarna att inte bryta avtalet samt medverka till att så många kunder som möjligt flyttas över. Det är därför inte konstigt att köpeskillingen förändras över tid menar Max.

Max menar att en beräkningsmodell skulle kunna se ut enligt följande; Säg att man har 20 000 kunder och 2 miljarder i förvaltad kapital. Får du 1 % betalt för kapitalet så är det 20 miljoner per år. År fem är det 100 miljoner. Sen är det betalning över tid. Sen beror det ju på hur lång tid du tror att du kan behålla kunderna i fonden. I ett sådant här bolag är det normalt mellan år 3 och 7.

Ingmanson förevisas bilaga 6 från 130416 gällande att Kristoffer Sparring företräder Strategi Placering gällande avtalet med Positiv Pension. Vad gäller avtalet? Vilken roll hade Afram Gergeo? Vilka har skrivit under avtalet?

Max känner inte igen handlingen. Sparring är advokat men Max minns inte att han hjälpt SP.

FL förtydligar att det handlar om ett avtal med ett fondbolag avseende förvaltningen av deras kunders pensioner. Det står att avtalet är centralt för överlåtelsen. Sparring efterfrågar avtalet så att han kan få möjlighet att granska det. Varför är avtalet så centralt för överlåtelsen?

Max förklarar att avtalet är centralt för värdet av PP. Om man värderar ett sådant här bolag någonstans mellan år 3 och 7. Då kollar man på vilka intäkter man har under dessa år.

Vilka är parterna i detta avtal?

Det är mellan PP och antagligen med de som hade distributionsavtal för den fonden. Inside active global förklarar Max.

FL förklarar att avtalet är mellan PP och Scentia.

Max förklarar att de inte heter så längre. De har bytt namn till Inside fonder.

I det avtalet kan man ju inte direkt räkna ut värdet på PP?

Max menar att man kan komma en bra bit på väg. Genom att titta på alla intäkter över tid. Så har man en viss fondvolym och så har de ett avtal med ett fondbolag då vet man hur mycket man kommer kunna tjäna. Det man alltid oroar sig för i denna typ av affär är att den som säljer tar en kopia av kundstocken och sedan flyttar tillbaka kunderna. Men om man gör som Mark och lägger ut 38 miljoner på dag ett, så vill man ju ha garanti att åtminstone få tillbaka dessa pengar innan någon börjar flytta kunderna igen. Därför avtalar man alltid om framskjutna betalningar i kundstocksförsäljningar. Då får man en lojalitet hos säljarna. Det är väldigt vanskligt värde förklarar Max.

FL frågar hur SP resonerade kring flyttarna av kunderna till Optimus High Yield? Är det helt okej att flytta kunderna?

Max berättar att man ringde igenom alla kunderna och fick en ljudfilsaccept. Sen flyttade man kapitalet. Vi satte ihop ett erbjudande för kunden. De fick ingen årsavgift, risken blev lägre och de fick lägre avgift. Det var ett enkelt erbjudande och i princip alla kunder tackade ja berättar Max.

FL förklarar att Afram var cc:ad i mailet från Sparring. Vilken roll hade Afram i detta?

Max förklarar att Afram inte hade någon roll i detta. Afram var inte inblandad i diskussionerna. Han kände Sparring (advokaten) sedan tidigare och blev CC på grund av det.

Hur kommer det sig att din och Bishops version inte är samstämmiga när det gäller förhandlingarna med PP? Enligt Bishop var det han själv som hanterade förhandlingen med PP tillsammans med sin jurist på Fylgia. Enligt Bishop hade aldrig Ingmanson befogenhet att göra några affärsförslag/avtal för Traction/Optimus när han var ägare. Han känner inte till Ingmanssons diskussioner med PP. Kommentar?

Max svarar att vad andra säger får stå för dom. Ni får fråga Mark varför han säger så.

FL frågar Max varför han tror att han och Mark har så olika uppfattning om detta?

Max förklarar att han inte vill spekulera om det, jag står för det jag har sagt. Alla har väl sin

syn på ett händelseförlopp menar Max.

Förhöret avslutas 12:15

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 21st— day of February, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,

a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID EQUITY NORDIC AB,

a corporation formed pursuant to the laws of Sweden,
located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID EQUITY")

-and-

MARK BISHOP,

an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,

an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID EQUITY, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants contained herein, and for the payment of \$10.00 from SOLID EQUITY to the ABSIG Parties, the

receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

- (a) **“ABSIG Financial Products”** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.
- (b) **“Agreement”** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID EQUITY (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.
- (c) **“Business Day”** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.
- (d) **“Effective Date”** means the date on which this Agreement is executed.
- (e) **“Parties”** means the ABSIG Parties, SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates, and **“Party”** means any one of them.
- (f) **“Person”** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, trust, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID EQUITY directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the “Investors”) the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the “Exclusivity”).

2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID EQUITY, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.

2.3 SOLID EQUITY, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID EQUITY and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").

2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID EQUITY, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.

(a) Up front fees to SOLID EQUITY shall be sized at seven percent (7%) of invested capital, paid as directed by SOLID EQUITY within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.

(b) Intentionally omitted.

(c) Intentionally omitted.

(d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

4.1 SOLID EQUITY shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").

4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID EQUITY, in its sole discretion, and provided that SOLID EQUITY has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID EQUITY's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

(a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;

- (b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID EQUITY to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and
- (c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID EQUITY COVENANTS

- 6.1 SOLID EQUITY covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

- 7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID EQUITY, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:

- (a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID EQUITY or its subsidiaries or affiliates; or
- (b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

- 8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates, that:

- (a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
- (b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;
- (c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;
- (d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;

- (e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID EQUITY

9.1 SOLID EQUITY represents and warrants to the ABSIG Parties that:

- (a) SOLID EQUITY is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
- (b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID EQUITY violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID EQUITY is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID EQUITY;
- (c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates;
- (d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID EQUITY and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID EQUITY to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

- (a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;
- (b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;
- (c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

- 11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnify and save SOLID EQUITY, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.
- 11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties, the ABSIG Parties acknowledges that SOLID EQUITY, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID EQUITY, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

- 12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

- (a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention: Mark Bishop
Facsimile: 949.861.6261
email: mbishop@absig.com
Mobile: +1 949 678 9574
+46 709 93 35 38

- (b) in the case of SOLID EQUITY to:

Attention: Emil Amir Ingmanson
email: emil@solidequity.se
Office: +46 851 72 07 00
Mobile: +46 703 97 81 00

- 12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.
- 12.3 Intentionally omitted.

- 12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.
- 12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.
- 12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.
- 12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID EQUITY by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.
- 12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).
- 12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.
- 12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By: _____
Mark Bishop

By: _____
Craig Chang

and;

SOLID EQUITY NORDIC AB:

By: _____
Emil Amir Ingmanson

By: _____
Afram Gergeo

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Payment...
Date: 25 februari 2014 00:21
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

You never called me after the board meeting...

I have a couple of questions:

1. Whats the final AUM after Thursday the 20th?
2. Did Ulf make the 200K transfer today?
3. What is the FI problem you where talking about?
4. How did the board meeting go?

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

Avtal

Mellan Traction Fonder AB, org nr 556673-5758, Biblioteksgatan 3, 111 46 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om marknadsföring av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende marknadsföring av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagets informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagets förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som beställaren har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid marknadsföring av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i en investeringsfond. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje investeringsfond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerat om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal; samt ersätta Distributören för tjänster enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid. Fondbolaget skall härvid utan dröjsmål granska och bedöma resultat och rapporter som tillhandahålls av Distributören.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrodda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer. Avtalet upphör om det skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot direktinvesteringar kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättnings beräkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdeskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

Detta avtal är icke-exklusivt, vilket medför rätt för parterna att teckna avtal med annan part avseende samarbeten liknande det som överenskommits genom detta avtal.

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 29 juni 2012 och med en ömsesidig uppsägningstid om 3 månad och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen. Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

- a) då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
- b) då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
- c) om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig diskretion avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande. Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Fondolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:	Traction Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@tractionfonder.se

Distributören: Strategi placering i Skandinavien AB
Tomas Larsson
Tel: +468 121 387 00
Fax: +468 121 387 04
Email: tomas.larsson@strategiplacering.se

Konto för provision och ersättning: SEB konto nr 5398-10 526 84

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....
Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den 29 juni 2012

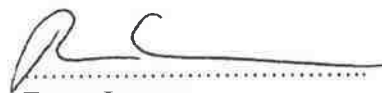
Stockholm den 29 juni 2012

Traction Fonder AB



Ulf Deckmark

Strategi placering i Skandinavien AB



Tomas Larsson

Bilaga 1

From: "Oskar Berggren" <oskar.berggren@assume.se>
Sent: 2012-09-25 14:02:36 +0200
To: Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>
Subject: VB: Affärs möjligheterŠ

Med vänliga hälsningar / Best regards

Oskar Berggren

Mobil: +46 704 90 23 95

Email: oskar.berggren@assume.se

Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

Från: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]

Skickat: den 25 september 2012 11:51

Till: Oscar

Ämne: Affärs möjligheterŠ

Hej Oscar,

Tack för ett trevligt möte fredags!

Jag återkommer här med några förslag som kan ligga till grund för en eventuell affär mellan Positiv pension och Traction Fonder med partners.

1. Positiv Pension lägger till fonden, Traction High Yield, i sitt fondutbud och placerar allt kapital överstigande 1 miljard SEK i den fonden. Ersättning utgår då med 0,92% per år upp till en miljard SEK i investerat kapital. Detta förutsätter att Ni tar in PIN kod på kunderna och levererar dessa till oss. Annars kan vi inte veta vilka pengar i fonden som avser era kunder. Ni erhåller dessutom samma ersättning för allt kapital som vi tar in i tjänstepension och privat sparande på dessa kunder.
2. Vi köper Positiv Pension för 20 000 000kr. Betalning utgår då med ett förskott om 2 000 000 SEK, och därefter 1% up front på allt kapital som förs över till fonden, Traction High Yield. Därefter betalas 0,5% ut år 2 och 0,25% år 3 för allt kapital som dessa kunder har i fonden, inklusive tjänstepension och

privat sparande. Detta innebär att köpeskillingen uppgår till 10 000 000kr up front för kapitalet Ni har idag, plus 10 000 000kr om era siffror på antalet kunder stämmer. Därefter ytterligare 15 000 000kr under de följande 2 åren. Eventuella avgifter från kunderna tillfaller Positiv Pension. **Total köpeskillning 35 000 000kr.** Till detta erbjuds också ett ÅF avtal med Traction så att Ni kan fortsätta sälja fonden med bra provisioner över lång tid och utan att behöva ta ekonomisk risk. Gärna från Malta.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@solidequity.se

www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

Delivered-To: sparre.p@gmail.com
Received: by 10.216.236.8 with SMTP id v8csp386327weq; Tue, 25 Sep 2012 05:02:31 -0700 (PDT)
Received: by 10.68.202.168 with SMTP id kj8mr45297346pbc.8.1348574550525; Tue, 25 Sep 2012 05:02:30 -0700 (PDT)
Return-Path: <oskar.berggren@assume.se>
Received: from csmt2.one.com (csmt2.one.com. [91.198.169.22]) by mx.google.com with ESMTPS id pe8si520949pbc.10.2012.09.25.05.02.29 (version=TLSv1/SSLv3 cipher=OTHER); Tue, 25 Sep 2012 05:02:30 -0700 (PDT)
Received-SPF: neutral (google.com: 91.198.169.22 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar.berggren@assume.se) client-ip=91.198.169.22;
Authentication-Results: mx.google.com; spf=neutral (google.com: 91.198.169.22 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar.berggren@assume.se) smtp.mail=oskar.berggren@assume.se
Received: from DMB13004 (unknown [80.252.161.10]) by csmt2.one.com (Postfix) with ESMTPA id 8D6FB303D204; Tue, 25 Sep 2012 12:02:27 +0000 (UTC)
Message-ID: <5DF98124A1EE40639F745AD584308D7C@DMB13004>
MIME-Version: 1.0
Content-Type: multipart/alternative; boundary="----=_NextPart_000_014A_01CD9B26.6AC6D310"

BG 622-4

From: Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>
Sent: 2012-10-12 16:50:42 +0200
To: 'Peter Sparre' <sparre.p@gmail.com>; 'Henrik Jakobsson' <jacobsson.h@gmail.com>; 'Oscar Berggren' <oskar.berggren@assume.se>
Subject: RE: Förslag på text till Emil (Traction)

Kör på det!

From: Peter Sparre [mailto:sparre.p@gmail.com]
Sent: den 12 oktober 2012 16:21
To: Henrik Jakobsson; Niclas Tapper; Oscar Berggren
Subject: Förslag på text till Emil (Traction)

Hej Emil,

Tack för trevligt möte senast och förslaget ni skickade oss.

Det är givetvis smickrande att ni tycker om vårt bolag och att ni föreslagit ett sådant omfattande samarbete.

Vad gäller förslagen, det första förslaget om att nu flytta fondförmögenheten, är detta ej genomförbart då vi för viss tid framåt har avtalat med befintlig förvaltare om att exklusivt placera premiepensionskapitalet på ett visst sätt. Samtidigt måste vi i lojaliteten mot kund agera på ett kundvärdesskapande sätt. Givetvis måste vi ha marginaler och gör gärna vinst men med hänsyn till påverkan för kund.

Vad gäller förslag nummer två har vi diskuterat fram och tillbaka. Å ena sidan är det givetvis lockande att få betalt för allt jobb som har lagts ned sedan start. Samtidigt tror vi att vi är på rätt väg nu och har god tillväxt i kundantal samtidigt som nya funktioner kommer att ge ökad arpu och budgeterar att göra större vinst än ni föreslaget som köpeskilling. Vi har utifrån vårt möte studerat Tractionens verksamhet och ser många synergier som gör er till en attraktiv kandidat den dagen bolaget är moget att säljas.

Detta var kanske inte svaret ni önskade men vi respekterar er och vill inte ge er några falska förhoppningar.

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: flying tomorrow...
Date: 13 December 2012 at 08:42
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Mark -

Please find another MBS of the same size and arbitrage ASAP. We have enough volume in the **fund** to buy it.

Also, Everybody is now on board on the **1 billion goal** by the end of Q1. This is going to be tough but I think that we can do it.

A party like the christmas gala is what they want if they manage to reach the goal. The cost will be around 75K. It's that OK, you think?

Finally, Do you have time to go see the boxes at the new arena some time next week? I can fix a tour for us. There are a few left to rent.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Solid Equity AB
Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
Office phone: +4685-172 07 00
Mobile phone: +4673-293 99 99
eai@solidequity.se
www.solidequity.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Solid Equity including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.

Från: Mark <mailtobishop@gmail.com>
Datum: tisdag 11 december 2012 23:41

Till: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>

Ämne: Re: flying tomorrow...

I support that goal !!!

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Dec 12, 2012, at 0:35, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
wrote:

Me too,

I've set a new very ambitious goal. We shall reach 1 billion by the end
of the first quarter 2013!

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson

Sent from my iPhone

11 dec 2012 kl. 23:32 skrev "Mark" <mailtobishop@gmail.com>:

Thank you. No worries as this is expected, but no one is ever ready
for it. I'll stay in touch, and in the meantime work my ass off on our
Fund.

Best,

M

=====

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Dec 12, 2012, at 0:28, Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
wrote:

Ok. I understand.

Hope she will be OK. I'm available if you need me.

Hope to see you soon again.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson

Sent from my iPhone

11 dec 2012 kl. 23:24 skrev "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

Just got a call, that Annika's mother is in the hospital (dementia issues). We will fly to Gothenburg tomorrow morning and spend a few days there. Then will go to California over the weekend and try to get back to Stockholm before Christmas.

I'll give you a call when we leave the hospital.

Regards,

M

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

From: Oskar Berggren <oskar@insalesgbg.se>
Sent: 2013-01-29 15:59:17 +1100
To: Niclas Tapper <niclas@insalesgbg.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: Fwd: Eventuell affär...

Skickat från min iPhone

Vidarebefordrat brev:

Från: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
Datum: 29 januari 2013 01:43:08 GMT+11:00
Till: Oscar <oskar@positivpension.se>
Ämne: Eventuell affär...

Hej Oscar,

Jag ser att Ni får mycket kritik i media just nu och Er affärsmodell känns inte direkt framtids säker.

Jag vill därför på nytt erbjuda Er möjligheten att sälja kundstocken till oss eller att allokera om era kunders pengar till vår fond.

Vi kan erbjuda 6 000 000kr / miljard i kapital up front plus 0,6% löpande på förvalt kapital. När vi säljer på kunderna tjänstepension och andra spar produkter så utgår dessutom samma provision på det förvaldade kapitalet som för PPM pengarna.

Årsavgiften och ägandet av kunderna kan Ni behålla om Ni vill. Vi är endast intresserade av förvaltningen. Performance i vår High Yield fond är extremt bra, c:a 1% i månaden sedan start till en mycket låg risk.

Best Regards,
 E-A Ingmanson



Hammarby Kaj 16
 120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
 +356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

SOLID EQUITY

Delivered-To: sparre.p@gmail.com
Received: by 10.204.164.200 with SMTP id f8csp128080bky; Mon, 28 Jan 2013 20:59:31 -0800 (PST)
X-Received: by 10.68.231.40 with SMTP id td8mr741754pbc.48.1359435570162; Mon, 28 Jan 2013 20:59:30 -0800 (PST)
Return-Path: <oskar@insalesgbg.se>
Received: from csmt3p3.one.com (csmt3p3.one.com. [91.198.169.23]) by mx.google.com with ESMTPS id x6si11521176pay.35.2013.01.28.20.59.28 (version=TLSv1 cipher=RC4-SHA bits=128/128); Mon, 28 Jan 2013 20:59:29 -0800 (PST)
Received-SPF: neutral (google.com: 91.198.169.23 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar@insalesgbg.se) client-ip=91.198.169.23;
Authentication-Results: mx.google.com; spf=neutral (google.com: 91.198.169.23 is neither permitted nor denied by best guess record for domain of oskar@insalesgbg.se) smtp.mail=oskar@insalesgbg.se
Received: from [192.168.122.171] (194.121-134-203.corp.mel.iprimus.net.au [203.134.121.194]) (using TLSv1 with cipher AES128-SHA (128/128 bits)) (No

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 25 mars 2013 19:23
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Mark -

It's really sad that you can't be here with me. I hope you trust me to handle the negotiations in your absence. Please call me when you have time so you can give me some coaching before the meeting.

I'm looking forward to see you on Wednesday!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

23 mar 2013 kl. 19:44 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil -

I just looked at my meeting schedule and flight schedule. I depart California on Tuesday morning (8:00), and arrive in Arlanda on Wednesday morning the 27th at 7:30.

So I can make at the Scandic meetings on the 27th, but can not get to Gothenburg with you on Tuesday.

M

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

BQ.622-4

From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
 Sent: 2013-04-08 11:17:53 +0200
 To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
 Subject: Re: Budet...

Vi kan diskutera den sista aktien separat, i samband med avtalet. OK?

Det är lite känsligt för oss tills efter 90 dagar iaf. Jag tror att du förstår...

Sent from my iPhone

On 08 Apr 2013, at 11:16, "Niclas Tapper" <niclas@positivpension.se> wrote:

99/200?

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
 Sent: den 8 april 2013 08:43
 To: Niclas Tapper
 Subject: Budet...

Hej,

Här kommer budet i korthet.

Strategi Placering köper kundstocken i Positiv Pension för 1 % av det kapital som flyttas till fonden Optimus High Yield under Q2 2013, samt 99/200 aktier i Strategi Placering. Om det flyttade kapitalet är oförändrat efter 12 månader utbetalas en tilläggsköpeskilling om 0,5% på det flyttade kapitalet. Om kapitalet är oförändrat efter 24 månader utbetalas ytterligare 0,25%.

Total köpeskilling blir således 35 – 40 miljoner SEK över 24 månader.

PP får också utse en ledamot och en suppleant i SP styrelse som sitter där tillsammans med den oberoende ordföranden Lennart Johansson och en ledamot samt en suppleant från SP. Theodora Gergeo fortsätter som VD och PP får utse en vice VD.

SP betalar en förskottsbetalning om 10 000 000 SEK vid påskrift av avtalet och överlämnande av kund avtalen. Denna räknas sedan av, krona för krona mot det kapital som flyttas. Slutbetalning sker efter 90 dagar.

Best Regards,
 E-A Ingmanson

<image001.png>

Hammarby Kaj 16
 120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
 +356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

SOLID EQUITY

Message Headers:

Return-Path: <eai@solidequity.se>
 Delivered-To: niclas@positivpension.se
 Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
 by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS Id 04A051D26D2
 for <niclas@positivpension.se>; Mon, 8 Apr 2013 11:17:57 +0200 (CEST)
 X-IronPort-Anti-Spam-Filtered: true
 X-IronPort-Anti-Spam-Result: A+AlBQAEimJR/7ACASqDgNyCAIFR5d/j/OMymZRgkIJITbBJ4EHFnSCHwEBAQQFBxkIARtAAgEIDQc
 X-IronPort-AV: E=Sophia; i="4.87,429,1363129200";
 d="png150?scan150,208,217,150"; a="80633003"
 Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:7a2b:cbff:fe63:2566])
 by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128-SHA; 08 Apr 2013 11:17:54 +0200
 Received: from Exch2k10srv2.customers.cnet ([fe80::1b:21ff:fea9:c554]) by
 exch2k10srv3.customers.cnet ([fe80::1b:21ff:feca:8ac5%19]) with mapi id
 14.02.0318.001; Mon, 8 Apr 2013 11:17:54 +0200
 From: Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>
 To: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
 Subject: Re: Budet...
 Thread-Topic: Budet...
 Thread-Index: AQHONCRXxS4tCzja+0ioyRBj/ETPg5jL6ZgAgAAIBU8=
 Date: Mon, 8 Apr 2013 09:17:53 +0000
 Message-ID: <7366866E-92DE-4B5A-90F7-7C13A8EE5FD5@solidequity.se>
 References: <86DD8FF1F9E5D94AA90FB45C7942D81023EC86F3@exch2k10srv2.customers.cnet>; <003401ce3439\$b58f2300\$
 In-Reply-To: <003401ce3439\$b58f2300\$20ad6900\$@positivpension.se>
 Accept-Language: sv-SE, en-US
 Content-Language: en-US
 X-MS-Has-Attach: yes
 X-MS-TNEF-Correlator:
 Content-Type: multipart/related;
 boundary="_004_7366866E92DE4B5A90F77C13A8EE5FD5solidequityse_";
 type="multipart/alternative"
 MIME-Version: 1.0

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: **Re: Positiv...**
Date: **14 Apr 2013, 11:07:34**
To: **Mark Bishop** mailtobishop@gmail.com

I'm planning to go to Gothenburg on Thursday and meet them with Peter. I think it would be very good if you also could join us.

I've tried to reach Niklas, but he haven't responded yet.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

14 apr 2013 kl. 11:05 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - How can we move the Positiv Pension deal forward? I want to stay "liquid" to make sure we can do the deal,,, but I don't like holding cash. I know its Sunday, but lets continue to make positive steps. Let me know.
M

--

Mark Bishop
[+1 949 678 9574](tel:+19496789574)
[+46 709 933 538](tel:+46709933538)

From: Niclas Tapper <niclas@positivpension.se>
Sent: 2013-04-15 15:11:54 +0200
To: 'Emil Amir Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Budet...

Hej!

Vi accepterar köpeskilling på 1% utav flyttat kapital där 10 miljoner betalas i förskott. Vi vill att 0,75% i tillägg utbetalas efter ytterligare 12 månader.

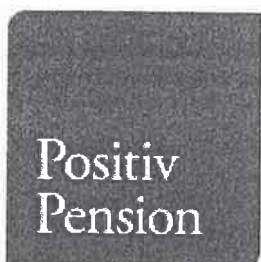
Gällande aktierna i SP är vi inte överens internt. Därför kommer SP i dagsläget inte att kunna inkluderas i affären.

Vi behöver därför hitta en lösning där PP kan flytta kapitalet utan inblandning med SP och där PP erhåller ersättning likt SP gör idag.

Tror att det är mycket bra om du och Mark kommer till oss på torsdag.

Med vänliga hälsningar / Best regards

Niclas Tapper
Affärsutvecklare



E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 8 april 2013 08:43

Niclas Tapper
Affärsutvecklare

E-post: niclas@positivpension.se
Hemsida: www.positivpension.se

Telefon: 0708-98 10 74

Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]

Sent: den 23 april 2013 17:45

To: Niclas Tapper

Subject: Nytt erbjudande...

Hej,

Här kommer det reviderade budet:

1. Solid Equity betalar 10 000 000 SEK vid köpet av aktierna.
2. Solid Equity betalar 1 % på kapitalet som Positiv Pension har lämnat över i form av aktiva PIN koder efter 90 dagar minus de 10 000 000 SEK som redan har betalats.
3. Solid Equity betalar 0,65 % per år på det kapital som överlämnades i punkten 2 i 36 månader.
4. Solid Equity betalar 100 % av netto intäkten av medlemsavgifterna som kunderna betalar i 36 månader.
5. Solid Equity betalar en tilläggsköpeskilling om 0,75 % på kapitalet i punkten 2 efter 12 månader.
6. Solid Equity garanterar att accept inhämtas från alla kunder innan kapitalet flyttas till Optimus High Yield eller någon annan fond.

Total köpeskilling över 36 månader blir

Betalning 1, 2, 3 35, 000 000 SEK

Fondavgift 39, 000 000 SEK

Totalt 74, 000 000 SEK plus alla medlemsavgifter.

Solid Equity avser att skriva ett samarbetsavtal med ägarna till Positiv Pension avseende framtida försäljning av finansiella tjänster, där 50 % av aktierna i Strategi Placering utgör en del av betalningen över 36 månader.

Best Regards,

E-A Ingmanson

<21256E5B-5599-47E1-B36B-02B91354B64D[18].png>

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99

+356-999 380 99

www.solidequity.se

eai@solidequity.se

From: Kristoffer Sparring <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
Sent: 2013-04-16 15:25:08 +0000
To: Niclas@positivpension.se
CC: Afram Gergeo Solidequity <afram@solidequity.se>
Subject: Strategi Planering AB

Hej Niclas,

Jag företräder Strategi Placering AB rörande ingåendet av avtal med Positiv Pension AB. Enligt uppgift har ni ett avtal med fondbolag avseende förvaltningen av deras kunders pensioner. Avtalet är, såvitt jag fått information om, centralt för överlåtelsen. Jag är därför tacksam om du kan översända detta till mig för granskning.

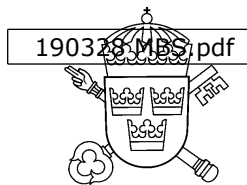
I det fall du har några frågor i anledning av ovan nås jag på 084425300 eller min mobil 0705881710.

Vänligen,
Kristoffer Sparring
Advokatfirman Fylgia

Skickat från min iPad

Message Headers:

Return-Path: <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
Delivered-To: niclas@positivpension.se
Received: from mail.fylgia.se (unknown [88.131.15.40])
by crm.positivpension.se (Postfix) with ESMTPS id B4CC41D2684
for <Niclas@positivpension.se>; Tue, 16 Apr 2013 17:25:12 +0200
(CEST)
Received: from FYLGIA-EXCAS1.fylgia.local ([fe80::d8e7:8568:c8c5:424a]) by
FYLGIA-EXCAS1.fylgia.local ([fe80::d8e7:8568:c8c5:424a%15]) with mapi id
14.02.0318.004; Tue, 16 Apr 2013 17:25:09 +0200
From: Kristoffer Sparring <Kristoffer.Sparring@fylgia.se>
To: "Niclas@positivpension.se" <Niclas@positivpension.se>
CC: Afram Gergeo Solidequity <afram@solidequity.se>
Subject: Strategi Planering AB
Thread-Topic: Strategi Planering AB
Thread-Index: Ac46tpQH4D58DBI0RaiI6J6UBbZQXg==
Date: Tue, 16 Apr 2013 15:25:08 +0000
Message-ID: <C1A237AB-C4E7-4DAF-AA39-218B9F59B2E2@fylgia.se>
Accept-Language: sv-SE, en-US
Content-Language: sv-SE
X-MS-Has-Attach:
X-MS-TNEF-Correlator:
Content-Type: text/plain; charset="utf-8"
Content-ID: <AA584AFAB954354EAEF02A13572DD885@fylgia.se>
Content-Transfer-Encoding: base64
MIME-Version: 1.0



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Serwin, Max Emil			19771006-0570
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd	
Tolk			Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör med anledning av tidigare delgivna misstankar.

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Försvare/ombud närvarande

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Advokat Thomas Olsson (delar av förhöret) och jur kand Isak Åberg.

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Emma Axsäter	2019-03-28	09:20	12:22
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
Kronobergshäktet, Stockholm	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EA		

Involverad personal

Funktion

Camilla Larsten

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Nedtecknat i sammanfattande form under förhörets gång.

Dokument med sidhänvisningar är hämtade från förhörsbilaga A.

Solid Venture Capital Limited (SVC)

Max Serwin (MS) uppger att bolaget var ett bolag som förmedlades via revisorn i UK. MS och Afram tog över bolaget någon gång runt 2011 och drev det till oktober 2015 då MS lämnade styrelsen och sålde sina aktier till Afram. Innan ägde de 50 % var av bolaget och båda var directors. Det är så MS kommer ihåg det.

Första åren var det nästan ingen verksamhet i bolaget alls. Sedan fungerade de som holdingbolag och ägde lite andra bolag. Det var Solid Music och Hypnosis Music Limited. SVC ägde 47,5% av Hypnosis, 47,5% ägdes av Merck Merkuriades och de resterande 5% ägdes av en producent som hette Step. MS vet inte vad han hette mer.

2011 och 2012 var det väldigt lite verksamhet. Så vitt MS kommer ihåg var det ingen verksamhet alls, men det kan ha funnits något litet. Efter det hade de en del trading av värdepapper. Det var ganska blandat med en del obligationer och en del aktier, men mer obligationer. Tradingverksamheten kan ha börjat 2012 och pågick i alla fall fram till när MS lämnade bolaget 2015.

MS tillfrågas om hur tradingen gick. Det bästa året gjorde de en vinst på 2 miljoner pund.

Bolaget har brutet räkenskapsår 1 aug-31 juli så MS vet inte vilket år det var men det var någon gång mellan 2012 och 2015. Han vet inte hur många transaktioner med värdepapper de hade per år. En gissning är mellan 10 och 100 per år, men han är osäker. Det var inte 5 och inte 1 000 i alla fall.

Det var MS som skötte tradingen. Så länge han satt i styrelsen så skötte han tradingen av alla transaktioner i bolaget. MS stämde inte av med Afram inför köp och försäljningar på transaktionsnivå. När det gäller det här bolaget hade han och Afram kontakt ca en gång per kvartal och i samband med årsredovisningen. Vid de tillfällena diskuterade de inte vad man investerat i och skulle investera i utan snarare hur bolaget gått resultatmässigt.

Aframs roll var att vara passiv ägare. Han gjorde inget i holdingbolaget vad MS kan komma ihåg. Afram skötte dotterbolagen Solid Music och Hypnosis Music, han satt både i styrelsen för dem och arbetade i dem.

Fram till 2015 var det bara MS som var anställd och fick lön från SVC. MS blev sedan ersatt av Andros och hans minnesbild är att han kom in i bolaget när MS lämnade och blev VD. De hade ingen utsedd VD innan Andros. Joss Alcraft gick in i styrelsen i samband med att MS lämnade bolaget.

MS tog ut lön när det fanns utrymme. Det fanns ingenting fastställt. Han vet inte hur mycket han tog ut i lön, men det var inte varje månad. Han minns inte beloppen, det är så länge sedan. MS tror inte att han tog ut lön 2011 och 2012 utan först 2013 och 2014.

På fråga om bolaget anlidade några underkonsulter så uppger MS att inte vad han kommer ihåg under hans tid i bolaget. Det kan ha funnits.

MS tror inte att de tog ut någon utdelning i bolaget alls. Som han minns det har det aldrig betalats ut någon utdelning i bolaget.

Ang vilka obligationer man investerade i så var det var allt från europeiska midsize-företag till MBS. I något enstaka fall fanns det också raka låneavtal. MS minns inte vilka aktier de köpte. De stora affärerna var inte med aktier och MS kan inte minnas några av aktieaffärerna nu.

MS tidigare erfarenhet av handel med obligationer var väldigt liten. Han hade bara handlat i det privat via sin tjänstepension, men inte i någon större skala. Han tror att han hade gjort det. Han vill inte utesluta det i all fall.

På fråga om Afram hade någon tidigare erfarenhet av handel med obligationer så uppger MS att han inte hade det vad MS vet.

MS tillfrågas om vilken verksamhet de planerade för i SVC vid köpet av bolaget. De första åren var sparsmakade och verksamheten växte över tid. När bolaget togs över var det vilande ett år och då hade de ingen plan för verksamheten, men MS kan tänka sig att de tänkte ha det som ett holdingbolag.

Vad gäller dotterbolagen så hade Afram Solid Music sedan tidigare och MS köpte in sig i det. Hypnosis startade i England och SVC var delägare från starten. MS har inte varit med i den dagliga driften av dotterbolagen. Han kände till vad som hände i bolagen eftersom det var en ganska stor investering för SVC, men han kan inte så mycket om musik alls.

MS minns inte när beslutet togs om att börja med trading eller när verksamheten med trading

startade. Han utgår ifrån att idén med trading var hans då han har haft ett intresse för ekonomi och handel med värdepapper länge. SVC handlade bara i egen bok, man förvaltade bara sina egna pengar. De har aldrig haft något tillstånd att handla åt andra.

Tradingen var liten från början och ökade över tiden. MS minns inte hur mycket kapital de hade att investera för. Det är snart 4 år sedan han lämnade bolaget.

MS har inte räknat på hur stor procentuell vinst de gjorde per år. Han minns inte hur mycket kapital han hade att handla för, men de gjorde en vinst på 2 miljoner pund ett år så då hade de det pengarna att handla för.

Ang vilket kapital han och Afram gått in med i bolaget så var det från början bara aktiekapitalet vilket var lite pengar. De betalade bara en liten summa till den tidigare ägaren, men bolaget var tomt då.

På fråga vilka kapitaltillskott de gjorde därefter så uppger MS att de kanske gjorde kapitaltillskott i början för att täcka kostnader för revisor och sånt.

MS tillfrågas om vilka större kapitaltillskott de har gjort till SVC. MS har inget rakt minne av att han skulle ha gjort något stort kapitaltillskott någon gång. Bolaget byggdes upp successivt med små affärer som sedan blev större och större.

MS har för sig att året efter att de gjorde vinst med 2 miljoner pund så gick bolaget med förlust. Han minns inte när i tiden det var men den största kreditförlusten bolaget tog var i Trustbuddy.

Trustbuddy var ett rakt låneavtal, det fanns ett sådant tecknat mellan Trustbuddy och SVC. MS minns inte nu att SVC hade några fler raka låneavtal, men det kan ha funnits. Lånebeloppet till Trustbuddy var på 20-25 miljoner SEK.

MBS i Solid Venture Capital Ltd

MS tillfrågas om hans tidigare erfarenhet av MBS. MS uppger att det är väldigt speciellt så där hade han ingen erfarenhet alls. MBS är Marks Core Business så när han lärde känna honom lärde han sig mer och mer om MBS.

MS vet inte hur många olika MBS som SVC har investerat i under de år han var med i bolaget. Han tror att det var fler än 5 men färre än 100. Det var väldigt oregelbunden handel i dem. Under vissa perioder investerade han i ett par per månad och under vissa månader inte alls. Det beror på när en bra affär finns tillgänglig. Det måste finnas en bra MBS att köpa. På fråga om hur han avgjorde vad som var en bra MBS så uppger MS att han till största del förlitade sig på Mark och hans team för att avgöra vad som var en bra investering.

Mark började med MBS på 80-talet så han hade personer runt sig som kunde det. MS vet inte namnet på någon i Marks team. Han träffade någon eller ett par av de personer som jobbade i teamet när Mark hade med sig dem till Stockholm vid något tillfälle. De satt vanligtvis i Kalifornien.

MS tillfrågas om hur det rent praktiskt gick till när han valde ut MBS att investera i. Han uppger att det inte var han som valde ut dem. Det var Marks desk som tradade MBS som valde ut dem. Förslag på vilka MBS SVC skulle investera i kom från Mark. MS har inte investerat i MBS via andra bolag än SVC och inte heller privat.

Ang hur Mark bedömde vilka investeringar som var bra får vi fråga honom om. En bra affär

är där det finns en uppsida för alla som är inblandade i affären, d v s där han hittar något till ett väldigt bra pris på marknaden.

MS köpte in MBS från någon av de brokers som Mark ordnade. När MS fick ett förslag på en MBS så tog han kontakt med sin bank som i sin tur tog i kontakt med den andra banken, d v s den som höll i obligationen som SVC skulle köpa. I det förslag som MS fick från Mark, vilket måste ha varit skriftligt eftersom det innehöll ISIN-koder, så framgick vilken bank som hade den MBS som skulle säljas.

MS vet inte vad uppsidan för Mark var, men han utgår ifrån att han tjänade pengar. Man får utgå ifrån att Mark har ägt MBS:en innan eftersom han föreslog dem. Han kan ha sålt för någon annan. MS vet inte vem som var säljare. Mark hade en tradingdesk så det ligger nära till hands att tro att de sålde. MS har aldrig köpt eller sålt något med Mark som privatperson. Det är alltid en bank emellan så man kan inte se igenom vem som står bakom.

Anledningen till att Mark skulle komma med förslagen på MBS var för att han hade kunnandet. Vad Mark tjänade på det kan inte MS se.

Det skriftliga förslaget på MBS från Mark innehöll förutom information om namnet på MBS och ISIN-koden även uppgift om motpart, d v s motpartsbanken. Normalt sätt var det en utskrift från Bloomberg där man kunde se alla delarna i affären. Även priset framgick, det var ett förslag med priset inkluderat. Det framgick av Bloombergutdraget han fick av Mark där man kunde se hur många andelar man köper till vilket pris. Det gjordes en draft Trade-Ticket i Bloomberg där pris och antal andelar som skulle köpas in framgick. MS vet inte vem som gjorde draften, men han tror att det var Mark eller någon i hans team.

På fråga om hur Mark motiverade att affärer med MBS skulle vara bra för SVC så uppger MS att det finns stora värden att plocka på den marknaden efter den stora kraschen 2008. Har man rätt kontakter så kan man göra fantastiska affärer på den marknaden, med stor uppsida.

MS tillfrågas om på vilken sikt investeringen i MBS gjordes. Vissa MBS betalade bra ränta och de ville man hålla längre för att det tickade in pengar. Man ville kanske hålla dem i någon månad eller ett par månader. De som inte har så bra ränta vill man helst sälja så fort som möjligt. SVC investerade i både de med bra och de med mindre bra ränta. Anledningen till att han investerade i dem med mindre bra ränta var för att man kan ha fått dem till ett väldigt bra pris.

På fråga om hur ofta man fick ränteutbetalningar i MBS så uppger MS att han normalt sett tror att det var kvartalsvis. Man får räntan för den tid man har ägt en MBS, man behöver inte äga den när räntan betalas ut. Om man hittade en köpare till ett bra pris så kunde det vara mer lönsamt att sälja den än att hålla den. MS kunde inte bedöma vad som var ett bra inköpspris, där förlitade han sig på Mark. Mark hade stor kunskap inom MBS eftersom han ägnat sig åt det i 30 år.

MS vet inte hur många förslag på MBS som han fått från Mark. Han tippas på att det var fler än 10 och färre än 30, men det är ren spekulation. MS är osäker. Han tror att det var under år 2012 och 2013 han fick förslagen. Det var SVCs egna kapital som användes för att köpa in MBS. SVC har inte fått pengar från någon annan.

Ang Aframs kännedom om MBS-affärerna så kände han inte till dem på detaljnivå. Han kände till att MS höll på med trading i SVC men inte exakt i vilka värdepapper eller när och hur. MS vet inte om Afram kände till att SVC investerat i MBS. Han kände till att SVC investerade i värdepapper i egen bok men inte exakt vilka.

MS tillfrågas om det var Mark som initierade att SVC skulle börja handla med MBS. MS uppger att det är Mark som sitter på kunskapen, men han vet inte om det var han som föreslog att just SVC skulle investera i det.

MS tillfrågas om hur försäljningarna av MBS i SVC gick till. Det gick till på precis samma sätt som vid inköpen. MS fick ett förslag från Mark eller Marks desk. Han tror att Mark borde haft någon överblick över vilka MBS som SVC hade, det var inte så många. Försäljningsförslaget såg likadant ut som inköpsförslaget som MS minns det.

MS kan mycket väl ha sagt till Mark att han ville sälja och bett Mark hitta en köpare. Det kan finnas många anledningar till att MS ville sälja, att han behövde kapital eller att man hoppades på att man kunde få ett bra pris vid försäljning.

På fråga om hur länge SVC hade de MBS som köptes in så uppger MS att det var olika, allt från någon vecka till ett par månader. MS ger ett spann eftersom han inte är helt säker.

MS tror att han slutade investera i MBS för SVC under hösten 2013 när han flyttade till Malta. Då bröts i princip hans och Marks kontakter.

Det var Mark eller Marks desk som hittade både köpare och säljare till MBS för SVC:s räkning. På fråga vem som var köpare till SVCs försäljningar av MBS så uppger MS att han har för sig att man bara ser motpartsbanken eller den som är broker på trade ticketen. Både på draft trade ticketen och den riktiga.

MS tillfrågas om han själv hade tillgång till Bloomberg. MS uppger att han inte hade det.

MS utgår ifrån att Mark eller de från hans desk visste vem som köpte MBS av SVC för ska man hitta en köpare eller säljare så måste man prata med någon. All handel med den här typen av obligationer handlas över telefon. Man förhandlar fram pris med en människa som är kött och blod och sedan när den är klar så upprättar man draften.

MS vet inte exakt vilka köpare Mark tog fram vid varje affär. Mark hade mycket kontakter bland annat fonden i Kanada. Han hade säkert 100-tals kontakter i marknaden. MS tillfrågas om han senare fick reda på vem som köpt de MBS som SVC sålde. MS har sett av utredningsmaterialet att det var något av Marks bolag som köpt in dem från marknaden och att Optimus har varit köpare i flera av affärerna.

MS tillfrågas om när han fick kännedom om att Optimus köpt de MBS:en. MS kommer inte ihåg. Det är så många affärer med olika motparter.

På fråga om han och Mark har pratat om att Optimus köpt in MBS så uppger MS att han inte kommer ihåg om de har pratat om det vid något tillfälle. Han vet att i samband med fusionen med Falcon så togs det upp att det fanns MBS i Optimus.

Paus i förhöret k. 10:44 – 10:54.
Advokat Olsson har lämnat förhöret.

MS tillfrågas om han har haft några konsulter eller någon annan som har hjälpt till när det gäller SVCs affärer med MBS. MS uppger att Lennart Johansson introducerade MS till Close Brothers när han skulle sätta upp tradinglinor så han har hjälpt till en del. MS utgår ifrån att Lennart fick ersättning från Close Brothers. SVC har inte betalat Lennart något som han minns.

I övrigt kan inte MS minnas någon annan som skulle ha hjälpt till.

MS tillfrågas om Mark har fått någon ersättning från SVC för att hitta köpare och säljare av MBS åt SVC. MS uppger att han inte har fått det. MS utgår ifrån att Mark tjänade pengar på spreaden i affärerna han förmedlade.

Solid Venture Capital Limited, ABSIG LLC (ABSIG) och ABS Investment Group (ABS)

MS tillfrågas om det har funnits något avtal mellan SVC, ABSIG eller ABS. Han har inget minne av det, men det kan ha funnits. För att göra affärerna med MBS så krävdes inget avtal. Det krävs inget avtal mellan dem för att kunna trada värdepapper.

MS förevisas faktura nr 6 daterad 23 augusti 2012 från SVC till ABS och MS informeras om att fakturan kommer från SVC:s bokförare i England (bilaga 1)

MS tillfrågas om vad fakturan avser.

Den avser det som står där. MS känner inte igen fakturan. Han har inte sett den tidigare, inte vad han kommer ihåg. MS tillfrågas om vem som skrev fakturor i SVC. Normalt sett var det bokföraren med ett underlag som han fått från MS. Det betyder inte att de var just så det gick till med den här fakturan. MS tillfrågas om SVC har utfört något arbete motsvarande det som står på fakturan. Han vet inte, det är 7 år sedan. MS kan varken dementera eller bekräfta fakturan. Han kan inte komma ihåg att han har sett den tidigare.

MS kan inte svara på vad texten under Service Details betyder eftersom han inte har sett fakturan tidigare. MS kan inte på rak arm svara på frågan om SVC har utfört något arbete åt ABS som gör att de skulle erhålla någon form av Sales Commission. Inte som han kommer ihåg.

MS tillfrågas om det fanns någon annan än han själv som arbetade i SVC under den period som MS var involverad i bolaget. MS uppger att inte vad han vet.

FL upplyser om att det finns totalt 8 fakturor utställda av SVC till ABS där det framgår att det är samma angivelser under Service Details. Fakturorna förevisas (bilaga 2). MS vet inte om SVC har fått betalt för de här fakturorna.

MS tillfrågas om de belopp som framgår av fakturorna är en stor del av omsättningen i SVC för 2012 och delar av 2013. MS vet inte. Han vet inte vilka andra affärer som gjordes under det året så han har inget att jämföra med.

Ang Sales Commission och om det innefattats i den verksamhet som SVC har haft så tror MS att han säkert generellt sett kan ha utfört sådana uppdrag åt någon annan under hans tid i SVC, men det är inget han minns nu. Att man tar provision för att förmedla en affär är ingenting konstigt.

MS tillfrågas om han har förmedlat MBS mellan ABS och ett fondbolag. MS kan säkert ha gjort det men det är inget han vet. Han kanske har gjort det. Det kan ha hänt. Han kan inte utesluta det, men han kommer inte ihåg det.

MS har varit i kontakt med många bolag och fondbolag genom åren och förmedlat affärer så han vill inte utesluta någonting.

MS tillfrågas om de MBS som han tidigare redogjort för att han har köpt in från Mark Bishop

kan ha att göra med de MBS som omnämns i fakturorna. MS uppger att om han tradar i egen bok så behöver han inte fakturera någon. Han tjänar pengar på spreaden.

Förevisas avtal mellan ABSIG och SVC och Mark Bishop och Craig Cheng från 18 juli 2012 (bilaga 3)

FL informerar om att avtalet kommit in via rättshjälp från England.

MS känner igen det, han har förevisats det vid tidigare förhör. Det ser ut som ett distributionsavtal avseende finansiella produkter. MS vet inte varför de tecknade avtalet, det är så länge sedan. Han kommer inte ihåg att han har skrivit under det. Mark ville ha distribution för sina strukturerade produkter och det är inte osannolikt att MS har hjälpt till att hitta köpare. Det kan vara för vilka värdepapper som helst. Det är inte begränsat.

FL uppger att MBS benämns specifikt i avtalet.

MS har ingen minnesbild av hur det gick till när avtalet tecknades. Det är 7 år sedan.

FL informerar om att avtalet är daterat 18 juli 2012 och den första fakturan som tidigare förevisats är utställd 23 juli 2012, dvs 5 dagar efter att avtalet undertecknades (båda förevisas). MS tillfrågas om de är relaterade till varandra. MS uppger att när han tittar på dokumenten så ser det i generella termer ut som att de har med varandra att göra.

Jur kand Åberg uppger att avtalet är med ABSIG och fakturorna är utställda till ABS.

FL uppger att som hon uppfattat i tidigare förhör så har inte MS gjort någon skillnad på bolagen då namnen är snarlika och det är Marks bolag. Nu när MS hör vad Isak säger så stämmer kanske inte det han sa tidigare. Det verkar inte vara samma motpart.

Paus i förhöret kl. 11:31-11:34

Zeptunus Accounts Payable Schedule (s 60-61 förhörsbilaga A)

Sidorna förevisas och MS tillfrågas om SVC har fått sammanlagt ca 35 miljoner kr aug 2012 – aug 2013, beloppet som framgår av rad Solid Arbitrage.

MS vet inte. Han kan inte ha någon uppfattning om Marks excelfiler. De får han svara för.

MS tillfrågas om SVC har fått några betalningar från ABS. MS uppger att det kan mycket väl vara så men han kommer inte ihåg någon speciell betalning.

MS tillfrågas om Zeptunus och vad det är för bolag.

MS tror att det var uppe vid förra förhöret och att det då förevisades ett dokument som visade att det var ett Isle of Man-bolag. På fråga om SVC och Zeptunus har haft affärer ihop så svarar MS att inte vad han kan komma ihåg.

MS vet inte vem som är företrädare för Zeptunus men han har för sig att han har förevisats ett dokument med en serviceprovider på Isle of man. MS har inte varit involverad i bolaget. På fråga om Zeptunus och SVC har haft något låneförhållande mellan varandra så svarar MS att inte vad han kommer ihåg.

MS tillfrågas om han på något sätt har varit involverad i att starta upp Zeptunus. Inte vad han kommer ihåg, han kan ha förmedlat någon kontakt men han har aldrig varit involverad i bolaget. Han har inte haft med det att göra.

På fråga om SVC har betalat några pengar till Zeptunus så svarar MS att inte vad han

kommer ihåg. MS tillfrågas om Zeptunus har haft någon affärsmässig relation med ABS. MS uppger att han inte vill spekulera i vad andra gör sinsemellan, det angår inte honom.

MS tillfrågas om den text som står vid *-märkningen längst ner i det förevisade dokumentet är. Han har sett det i häktningspromemorian där det framgår att det är förkortningar på MBS:er. De MBS som framgår kan ha varit MBS som SVC har haft. Han minns inte på rak arm, men kan inte utesluta det.

MS tillfrågas om SVC har fått arbitrage motsvarande de procentsatser och för de MBS som står angivna. MS kan inte svara på det. SVC har köpt och sålt MBS, han vet inte om arbitrage är rätt ord.

Paus i förhöret kl. 11.47 . Under pausen får MS ringa ett samtal till sin flickvän Emma.

Förhöret återupptas kl. 12.10

Invoice regarding fees to Zeptunus Limited (s 62 förhörsbilaga A)

Dokumentet förevisas och MS tillfrågas om vad det avser.

MS vet inte vad fakturan avser.

MS tillfrågas om varför ABS fakturerar SVC för avgifter som ska betalas till Zeptunus. MS uppger att det är en bra fråga. Han känner inte igen fakturan.

Ang fees paid by SVC 260 022 kr så har MS inget minne av att SVC har haft något avtalsförhållande eller betalt något till Zeptunus överhuvudtaget.

FL visar att fakturabeloppet om 1 140 517 kr även återfinns i exceldokumentet (s 60-61) i kolumnen för augusti 2013 och framåt på raden Current Balance Payable. MS kan inte svara på varför.

FL informerar om att även beloppet 260 022 kr återfinns i exceldokumentet (s 60-61) i kolumnen för juni 2013 och på raden Payments. MS kan inte förklara Marks dokument. Han känner inte igen det.

Mail Ingmanson till Mark Bishop avseende betalning till Ulf (s 49 förhörsbilaga A)

MS tillfrågas om "I'm getting ready to pay Ulf at the end of the month"

MS vet inte vem Mark syftar på när han skriver Ulf. Han känner ingen som heter Ulf. Man får fråga Mark om det.

FL uppger att MS svarar på mailet och skriver ok och han tillfrågas om vad det är han har sagt ok till. MS vet inte.

MS tillfrågas om det kan vara Ulf Deckmark som avses. Det får man fråga Mark om. På fråga om SVC har betalat Ulf Deckmark eller bolag kopplade till honom vid något tillfälle så svarar MS att inte vad han vet eller kommer ihåg.

Ulf Deckmark har inte utfört något jobb åt SVC som MS kommer ihåg.

Yppandeförbud

MS och Åberg informeras om att yppandeförbudet även omfattar det här förhöret.

Förhöret avslutas kl. 12.22

Förhørsutskriften enligt ovan är genomläst och godkänd av MS och jur kand Åberg 190401.

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 6
Invoice/Tax Date 23/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	59,979.07
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	59,979.07
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	59,979.07
----------------------	-----------

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 6
Invoice/Tax Date 23/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	59,979.07
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	59,979.07
Tax Amount	-
Invoice Total	59,979.07

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 7
Invoice/Tax Date 24/08/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details	Tax Rate £	Net Amount £
Sales Commission for a mortgage backed security deal between ABS Investment Group LLC and a fund company in the EU.	-	79,223.20

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount 79,223.20

Tax Amount -

Invoice Total 79,223.20

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 8
Invoice/Tax Date 25/09/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate
£

Net Amount
£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-

80,255.10

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount 80,255.10

Tax Amount -

Invoice Total 80,255.10

9

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 9
Invoice/Tax Date 18/10/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate
£

Net Amount
£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-

31,582.80

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount 31,582.80

Tax Amount -

Invoice Total 31,582.80

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 13
Invoice/Tax Date 23/11/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	59,832.07
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	59,832.07
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	59,832.07
----------------------	-----------

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 14
Invoice/Tax Date 13/12/2012
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	151,722.14
---	------------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	151,722.14
-------------------	------------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	151,722.14
----------------------	------------

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 18
Invoice/Tax Date 05/02/2013
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate
£

Net Amount
£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-

79,584.05

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount 79,584.05

Tax Amount -

Invoice Total 79,584.05

Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London
N12 8QA

Office phone +4685-172 07 00
Mobile phone +4673-293 99 99
Email eai@solidequity.se

VAT Registration No. GB 140 6939 10

ABS Investment Group LLC
707 Broadway 18th Floor
San Diego, CA
US, 92101

Invoice No. 19
Invoice/Tax Date 05/02/2013
Customer Ref Mark Bishop
Our Ref Emil Amir Igmanson

Service Details

Tax Rate	Net Amount
£	£

Sales Commission for a mortgage backed security deal
between ABS Investment Group LLC and a fund company
in the EU.

-	84,920.06
---	-----------

Settlement is due within 28 days. We reserve the right to charge
interest on late payment

Please make cheques payable to: Solid Venture Capital Ltd

Bank Payments to Solid Venture Capital Ltd

Sort Code 20-95-61

Account number 33313980

IBAN GB04 BARC 2095 6133 3139 80

SWIFTBIC BARCGB22

Net Amount	84,920.06
-------------------	-----------

Tax Amount	-
-------------------	---

Invoice Total	84,920.06
----------------------	-----------

2323. keep on file
encl. 01/05/15

EXCLUSIVITY AGREEMENT

THIS Agreement is made effective as of the 18th day of July, 2012.

BETWEEN:

ABSIG, LLC,

a limited liability company formed pursuant to the laws of the State of California,
located at 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101
("ABSIG")

-and-

SOLID VENTURE CAPITAL Ltd,

a corporation formed pursuant to the laws of the United Kingdom,
c/o Xenia Moloney, Barclays Business Manager, Barclays Business First Floor, 1250 High Road,
London, N20 0PB; with executive offices located at Hammarby Kaj 16, 12030 Stockholm, Sweden
("SOLID")

-and-

MARK BISHOP,

an individual
("Bishop")

-and-

CRAIG CHANG,

an individual
("Chang")

WHEREAS ABSIG is a corporation which is in the business of identifying, purchasing, selling, credit enhancing, and insuring various financial products in the United States, including, but not limited to, residential and commercial mortgage backed securities, and other asset-backed security products;

AND WHEREAS Bishop and Chang are the key principals of ABSIG;

AND WHEREAS SOLID, or subsidiaries or affiliates thereof, has agreed to solicit prospective investors and sell various financial products of ABSIG in Sweden and the rest of the European Union;

AND WHEREAS ABSIG or any of its subsidiaries or affiliates, Bishop and Chang (collectively the "ABSIG Parties") wish to grant to SOLID, its subsidiaries and affiliates, an exclusive right to provide information, solicit investors and sell various financial products and mortgage backed securities identified by the ABSIG Parties in the European Union;

NOW THEREFORE in consideration of the foregoing and the mutual covenants

contained herein, and for the payment of \$10.00 from SOLID to the ABSIG Parties (together, the "Parties"), the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties hereby agree as follows:

1. INTERPRETATION

1.1 All defined terms used herein have the following meanings:

- (a) **"ABSIG Financial Products", or "Financial Products"** means all financial products identified or purchased by ABSIG, the ABSIG Parties or any affiliate thereof, in the United States, Canada, or elsewhere, and which, includes but is not limited to residential and commercial backed mortgage securities, and other asset-backed securities.
- (b) **"Agreement"** means this Exclusivity Agreement between ABSIG, SOLID (its affiliates and subsidiaries), Bishop and Chang as amended from time to time.
- (c) **"Business Day"** means any day of the year other than a Saturday, Sunday or any day on which major banks are closed for business in Sweden.
- (d) **"Effective Date"** means the date on which this Agreement is executed.
- (e) **"Parties"** means the ABSIG Parties, SOLID or its subsidiaries or affiliates, and **"Party"** means any one of them.
- (f) **"Person"** means any individual, partnership, limited partnership, limited liability company, joint venture, syndicate, sole proprietorship, company or corporation with or without share capital, unincorporated association, trust, trustee, executor, administrator or other legal personal representative, regulatory body or agency, government or governmental agency, authority at entity however designated or constituted

1.2 Any reference in this Agreement to gender includes all genders and words importing the singular number only shall include the plural and vice versa.

1.3 The division of this Agreement into Sections and the insertion of headings are for convenient reference only and are not to affect its interpretation.

2. EXCLUSIVITY

2.1 SOLID directly or through its subsidiaries or affiliates shall have the exclusive right to contact, provide information and directly or indirectly solicit and sell third party investors (the "Investors") the right to participate in ABSIG Financial Products in the European Union (the "Exclusivity").

- 2.2 The Exclusivity shall also include the ability of SOLID, its subsidiaries or affiliates, to invest money of SOLID, whether received by way of compounding the Remuneration or not, into ABSIG Financial Products.
- 2.3 SOLID, directly or through its subsidiaries or affiliates, shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, a syndication fee or other remuneration as a result of the Exclusivity, which may be negotiated from time to time between SOLID and ABSIG for each of the ABSIG Financial Products (the "Remuneration").
- 2.4 In consideration of the Exclusivity, the ABSIG Parties shall receive a percentage of the gross profits received by Investors, which may be negotiated from time to time by the ABSIG Parties and SOLID, or its subsidiaries or affiliates.

3. REMUNERATION

- 3.1 Remuneration is anticipated to consist of (a) up front fees, (b) management income, (c) excess interest income, and (d) Financial Products asset appreciation.
 - (a) Up front fees to SOLID shall be sized at fifteen percent (15%) of invested capital, paid as directed by SOLID within five (5) business days, by ABSIG. Up front fees to ABSIG shall be sized at one to two and one-half percent (1% - 2.5%), depending on the economics of each Financial Product, and making sure that the goals of the fund are met.
 - (b) Any brokerage fees obtained by ABSIG shall be split 50/50 between ABSIG and SOLID.
 - (c) Remuneration on Financial Products may be modified depending on the economics of each Financial Product and the goals of the Parties, only with mutual agreement of the Parties.
 - (d) Financial Product asset appreciation will belong to the fund where the Financial Products are managed.

4. EXCLUSIVITY TERM

- 4.1 SOLID shall have the Exclusivity from the Effective Date for a period of five (5) years (the "Exclusivity Term").
- 4.2 This Agreement shall be extended beyond the Exclusivity Term for consecutive renewal periods of one (1) year, unless terminated by SOLID, in its sole discretion, and provided that SOLID has not committed a breach of this Agreement as is more particularly set forth in Section 9.1 herein (the "Renewal Terms").

5. ABSIG COVENANTS

- 5.1 During the Exclusivity Term, the ABSIG Parties, jointly and severally covenant and agree that they shall support SOLID's Exclusivity by providing and supplying all reasonable information, knowledge and experience in the possession of ABSIG with respect to the ABSIG Financial Products, including but not limited to:

- (a) supplying content for marketing materials, offering memorandums, due diligence, executive approvals, statements, trust reports, mark-to-market reports, and other documentation necessary or desirable to sell, manage, maintain, etc, financial products;
- (b) providing expertise, services and business direction as requested by SOLID to facilitate the sale of ABSIG Financial Products; and
- (c) providing expertise and information directly to potential investors to facilitate the sale of ABSIG Financial Products.

6. SOLID COVENANTS

- 6.1 SOLID covenants and agrees to utilize its best efforts to undertake and perform the terms and conditions of this Agreement and to sell the ABSIG Financial Products.

7. NON-SOLICITATION

- 7.1 The ABSIG Parties covenant, on their own behalf and on behalf of their respective affiliates, associates, shareholders and partners, to and with SOLID, its subsidiaries and affiliates, that during the Exclusivity Term, they shall not, other than in the United States and mainland China, on their own behalf or on behalf of or in connection with any other Person, directly or indirectly, in any capacity whatsoever:
 - (a) solicit or accept an agreement or other similar documentation for the purchase of an ABSIG Financial Product from any Person except from SOLID or its subsidiaries or affiliates; or
 - (b) issue ABSIG Financial Products to any Person other than pursuant to the Exclusivity with SOLID, its subsidiaries or affiliates.

8. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF ABSIG

- 8.1 The ABSIG Parties jointly and severally represent and warrant to SOLID, and its subsidiaries and affiliates, that:
 - (a) it is a limited liability corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of the State of California and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
 - (b) there are no other agreements between the ABSIG Parties and other parties which are capable of becoming an agreement to provide or sell the ABSIG Financial Products in the European Union;
 - (c) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by the ABSIG Parties violates or will violate any agreement, document or instrument to which they are a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding the ABSIG Parties;

- (d) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on ABSIG;
- (e) all necessary corporate procedures and actions have been taken by ABSIG and all necessary consents and approvals have been obtained by ABSIG to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

9. REPRESENTATIONS AND WARRANTIES OF SOLID

9.1 SOLID represents and warrants to the ABSIG Parties that:

- (a) SOLID is a corporation duly incorporated and organized and validly subsisting and in good standing under the laws of Sweden and has taken no steps to dissolve, wind up or otherwise liquidate;
- (b) neither the entering into of this Agreement nor the performance of same by SOLID violates or will violate any agreement, document or instrument to which SOLID is a party or any law, regulation, rule, order, judgment, bylaw or ordinance of any jurisdiction, regulatory body, authority or instrumentality binding SOLID;
- (c) there is not any action, proceeding, suit or governmental investigation in progress or pending or threatened which may have an adverse effect on the SOLID, its subsidiaries or affiliates;
- (d) all necessary corporate procedures and actions have been taken by SOLID and all necessary consents and approvals have been obtained by SOLID to authorize the execution and delivery and performance of this Agreement;

10. TERMINATION

10.1 This Agreement may be terminated by either Party by provision of written notice to the other Party if any of the following occurs:

- (a) if either Party commits a material breach of any of its obligations pursuant to this Agreement which is capable of remedy and the breaching Party fails to remedy such breach within thirty (30) Business Days after receipt of written notice from the other party of such breach;
- (b) if either Party ceases its business activities relating to the Exclusivity or takes actions which shall result in the cessation of its business activities;
- (c) if either Party is placed in receivership or undergoes liquidation and dissolution.

10.2 Termination of this Agreement for any cause whatsoever shall not relieve either Party of any liability which at the time of termination has already occurred and accrued to the Party or which may thereafter accrue to the Party in respect of any act or omission prior to such termination.

11. INDEMNIFICATION AND REMEDIES

- 11.1 The ABSIG Parties shall, jointly and severally, indemnify and save SOLID, and its subsidiaries and affiliates harmless of and from any claim, demand, action, cause of action, judgment loss, liability, damage or expense suffered by, imposed upon or asserted against SOLID, its subsidiaries or affiliates as a result of, in connection with or arising out of any material violation, contravention or breach of this Agreement by the ABSIG Parties.
- 11.2 In the event of material violation, contravention or breach of this Agreement by any of the ABSIG Parties, the ABSIG Parties acknowledges that SOLID, or its subsidiaries and affiliates, shall be entitled to both temporary and permanent injunctive relief. The right of SOLID, its subsidiaries or affiliates to injunctive relief shall be in addition to any and all other remedies available to them and shall not be construed to prevent either of them from pursuing, either consecutively or concurrently, any and all other legal or equitable remedies available to them including the recovery of monetary damages.

12. GENERAL

- 12.1 Any notice or other communication required or permitted to be given hereunder shall be in writing and shall be delivered in person or transmitted by telecopy or similar means of recorded electronic communication, addressed as follows:

- (a) in the case of ABSIG, its affiliates or Mark Bishop to

Attention: Mark Bishop
Facsimile: 949.861.6261
email: mbishop@absig.com
Mobile: +1 949 678 9574
+46 709 93 35 38

- (b) in the case of SOLID to:

Attention: Emil Amir Ingmanson
email: emil@solidequity.se
Office: +46 851 72 07 00
Mobile: +46 703 97 81 00

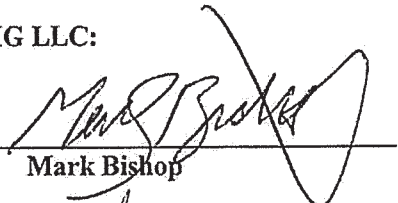
- 12.2 Any such notice or other communication shall be deemed to have been given and received on the day on which it was delivered or transmitted (or, if not delivered or transmitted during usual business hours or if such day is not a Business Day at the place of receipt, on the next following Business Day). A Party may change its address for service from time to time by giving notice to the other Parties in accordance with the foregoing.
- 12.3 Intentionally omitted.

- 12.4 This Agreement may only be amended or otherwise modified by written agreement executed by all of the Parties.
- 12.5 This Agreement constitutes the entire agreement between the Parties pertaining to its subject matter and supersedes all prior agreements, understandings, negotiations and discussions, whether oral or written, of the Parties in such connection. There are no representations, warranties, conditions or other agreements, express or implied, statutory or otherwise, between the parties in connection with the subject-matter of this Agreement except as specifically set out herein.
- 12.6 This Agreement shall become effective when executed by the Parties and after that time shall be binding upon and entire to the benefit of the Parties and their respective heirs, executors, administrators and successors and permitted assigns. The benefits under this Agreement shall not be assignable by any Party except with the written consent of the other Party.
- 12.7 Any covenant or provision which is or becomes illegal, invalid or unenforceable shall be severed from this Agreement and be ineffective to the extent of such illegality, invalidity or unenforceability and shall not affect or impair the remaining provisions of this Agreement which shall remain in full force and effect, the intention of the Parties being to provide for the legitimate and reasonable protection of the interests of SOLID by providing, without limitation, for the broadest scope, the longest duration and the widest territory allowable by law.
- 12.8 The provisions of this Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of Sweden applicable therein (excluding any conflict of law, rule or principle that would result in the application of the laws of another jurisdiction).
- 12.9 This Agreement may be executed in any number of counterparts, including by way of electronic transmission, and all such counterparts taken together shall be deemed to constitute one and the same instrument.
- 12.10 If at any time a dispute or disagreement arises out of the performance or the interpretation of this Agreement or any of the rights, duties, obligations or liabilities of the parties pursuant to this Agreement, such dispute shall be promptly and finally resolved between the parties by arbitration proceedings conducted in Sweden. An arbitration award shall be final and binding upon the parties and shall not be subject to appeal. The costs of arbitration proceedings, including solicitor and his own client fees, and any other costs in preparation of the case, shall be borne by the parties in such proportion and manner as provided for in the arbitration award.

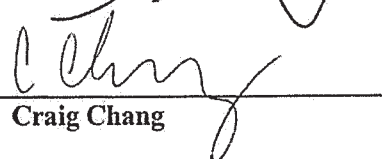
[SIGNATURES TO FOLLOW]

IN WITNESS WHEREOF this Agreement has been made by the Parties as of the date first written above.

ABSIG LLC:

By: 

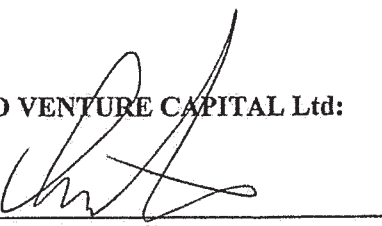
Mark Bishop

By: 

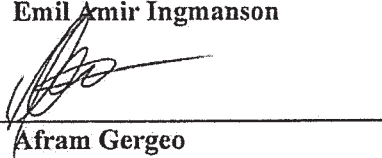
Craig Chang

and;

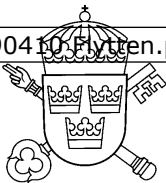
SOLID VENTURE CAPITAL Ltd:

By: 

Emil Amir Ingmanson

By: 

Afram Gergeo



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör

Signerat av

Signerat datum

Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person			Personnummer
Serwin, Max Emil			19771006-0570
Den hörde är	ID Styrkt	Sätt	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Misstänkt	Ja	Känd av Insp Malmberg	
Tolk	Språk		

Brottsmisstänke / Anledning till förhöret		
.		
Underrättad om misstänke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Ja	Ja	
Försvare/ombud önskas	Försvare/ombud närvarande	Godtar den försvarare som rätten förordnar
Isak Åberg Jur Kand		

Förhørsledare	Förhørsdatum	Förhör påbörjat	Förhör avslutat
Jenni Altin	2019-04-10	09:47	12:17
Förhørsplats	Typ av förhör	Förhörssätt	
	RB 23:6	Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av		
	EM		

Involverad personal	Funktion
Elin Malmberg	Biträdande förhørsledare

Berättelse

Anledning till förhöret

Serwin är delgiven brottsmisstänkarna i tidigare förhör, han informeras om att dessa kvarstår.

Serwin får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Serwin tillfrågas hur han mår och om han äter några mediciner. *MS uppger att han äter mediciner men han vet inte vad de heter. Han känner sig okey att genomföra förhöret.*

PIN-kodernas betydelse för köpet av Positiv Pension

Kan du berätta om PIN-kodernas betydelse för kundregistrets värde?

MS säger att för att kunna se vad man fick i en kundstock då, det har ju förändrats sedan dess, men för att kunna verifiera att informationen stämmer var koderna viktiga. Alla bolag

använde en form av robot för att kunna verifiera ett kundregister. I detta köp hade pinkoderna betydelse för det var enda sättet att verifiera kundstocken.

Serwin förevisas bilaga 8 som är en mailslinga mellan delägarna den 130515 gällande att det blir en extremt dålig affär för Positiv Pension om de inte får in koder. Utveckla? Varför var koderna viktiga?

MS vill inte kommentera vad andra pratat om eller gjort. Han vill bara svara för vad han själv gjort.

Vad känner du till om kodernas vidare betydelse? I avtalet som sedan skrivs med ABS Investment Group får säljaren 4 veckor på sig att inhämta fler koder samt korrigera felaktiga koder?

MS var inte inblandad i avtalsskrivningen mellan dessa två bolag. MS kommer inte ihåg att säljarna skulle fått extra tid på sig.

MS känner inte till hur de extra koderna överlämnades och var inte inblandad i avtalsskrivningen. Positiv Pension placerade en person från deras kontor på Strategi Placerings kontor för att få en bra överlämning när inkråmsaffären gjordes.

Alla inblandade i affären hade ju samma mål, både Positiv Pension, ABS och Strategi Placering. Indirekt blev koderna viktiga för att det var på det sättet som man verifierade kunderna.

FL informerar om att man sett att de extra koderna som samlas in skickas upp till Strategi Placering.

Från MS perspektiv känns det helt naturligt för han ville ha så många verifierade kunder som möjligt i inkråmsaffären.

Försäljning av Positiv Pension till ABS Investment Group (130628)

FL berättar att Serwin i tidigare förhör berättat han inte var inblandad när själva affären blev av och att han inte heller känner till slutsumman. Serwins roll som förmedlare/kordinator var utspelad. *Kommentar?*

MS säger att det är rätt uppfattat.

När slutade du representera Bishop i affären?

MS har ingen aning om när han slutade representera Bishop. Någon gång när affären avslutades den 28 juni 2013. MS verifierade kunderna åt Mark så det borde vara bland det sista han gjorde.

Vilken ambition hade Bishop med Positiv Pension? Hans affärsplan?

MS säger att det får vi fråga Bishop om. MS vill inte spekulera i vad Bishop ville göra med bolaget.

Serwin förevisas bilaga 9 som är en mailslinga mellan Ingmanson och Bishop 130628 gällande att avtalet är undertecknat. Kommentar?

MS känner inte igen mailet. Om man har jobbat med en affär under en längre tid tycker inte MS att det är konstigt att han fick det bekräftat att affären gick i hamn.

Vad skulle hända med Positiv Pensions kunder vid en försäljning? Hur skulle kunderna informeras? Avtalet med Scientia/Insider Fonder?

MS kände till att det fanns ett avtal mellan Positiv Pension och Scientia. Från MS sida var målet att få så många som möjligt av kunderna att välja Strategi Placering istället. När affären gjordes ringde Strategi Placering upp alla kunder och erbjöd lägre risk, lägre fondavgift och ingen årsavgift till alla kunder. Målet var så klart att få över så många kunder som möjligt till Strategi Placering så att kundavtalet skulle hamna hos Strategi Placering och att premiepensionen skulle flyttas till Optimus High Yield. Ca 90 procent av kunderna tackade ja. Strategi Placering erbjöd också försäkringsförmedling och tjänstepensions samt livförsäkringspaket.

Din roll efter försäljningen den 28 juni 2013? Hur såg det fortsatta samarbetet ut med Bishop? Fick du någon ersättning för din roll i förhandlingarna?

Strategi Placering och Optimus hade redan ett samarbete innan denna affär och samarbetet fortsatte även under förhandlingarna och efter förhandlingarna.

MS fick ingen ersättning för att förmedla affären.

Din roll i Positiv Pension?

MS har aldrig haft någon roll i Positiv Pension.

Verifiering av PIN-koder (130629)

FL berättar att de i tidigare förhör har pratat om den här dagen, då koderna validerades.

Vad var din roll under dagen?

MS kan ingenting om det tekniska. Säljarna hade representanter på plats så MS var köparens representant på plats den aktuella dagen. Mark ville ha någon på plats som han litade på.

Vad hände med kundinformationen (koderna) efter valideringen?

MS säger att när verifieringen gjorts har IT-killarna tillgång till informationen och den laddades upp i Strategi Placerings dailer. Strategi Placering fick behålla kundinformationen och pin-koderna. För att det inte skulle bli överbelastning i dailern laddades kundinformationen upp i omgångar till dailern.

Hur kom resultatet från verifieringen köparen (Bishop) till handa?

MS gav resultatet från verifieringen till Bishop innan Bishop släppte pengarna. MS tror att han och Bishop hade telefonkontakt under dagen och att det också togs fram ett dokument som visade hur många kunder som verifierades aktuell dag.

Försäljning av Positiv Pension till Crown Brand Coperation (130701)

FL berättar att Serwin i tidigare förhör uppgett att han fick veta i efterhand att Bishop sålt bolaget vidare. Serwin uppgav att han inte var delaktig i den affären. *Kommentar?*

MS säger att det är korrekt.

När fick du kännedom om att Bishop sålt vidare Positiv Pension? Anledning?

MS säger att det var säkert inte långt efter, säkert samma vecka. Normalt sett så hade MS bevakning i Creditsafe på alla företag som han hade i sitt blickfång. Alla former av förändringar som skedde i de bolagen fick då MS mail om från Creditsafe.

Hur kommer det sig att Bishop endast ägde Positiv Pension i tre dagar? Var det bestämt redan innan köpet att han snabbt skulle sälja vidare?

MS har ingen aning, de pratade inte om det. MS deltog inte i någon diskussion om att Bishop bara skulle äga bolaget under kort tid, det var aldrig på tal under förhandlingarna.

Vad känner du till om förhandlingen med Crown Brand Coperation? När påbörjades den?

MS känner inte till någonting om förhandlingarna mellan ABS och Crown Brand coperation.

Har du haft några kontakter med Crown Brand Coperation?

MS har inte haft några kontakter med någon på Crown Brand coperation. MS känner inte till någonting om bolaget mer än att det är Hong Kong baserat.

FL berättar att Serwin i tidigare förhör fått frågor om Jeleena Saalisma. Då berättade Serwin att han inte visste vem hon var eller att han skulle ha tagit fram en kreditupplysning på henne via Creditsafe. *Kommentar?*

MS säger att det stämmer.

Enligt Bishop är det du som föreslår att Saalisma ska sättas in i Positiv Pensions styrelse. Kommentarer?

MS säger att det får stå för honom. MS minns inte Jelena överhuvudtaget eller att han skulle ha föreslagit att hon skulle sättas in i styrelsen.

Serwin förevisas bilaga 12A och 12B som är mail mellan Ingmanson och Bishop den 130628 och 130630 om att de måste byta ut styrelsen i Positiv Pension. Din kommentar? Varför mailar du Bishop om detta? Hans roll? Hur kommer det sig att du hjälper till med detta? Din

roll? Tidigare sa du att din roll upphörde i och med att ABS Investment Group köpte Positiv Pension.

Angående mailet 130628 tycker inte MS att det är märkligt att han skriver att styrelsen måste bytas ut, så kan det vara i samband med att man säljer ett bolag. Att MS skriver vi tycker han inte är konstigt då de båda var på samma sida i affären, köparsidan. MS kan mycket väl ha slagit en creditsafe på Jelena och han tycker inte att det är konstigt att han skulle gjort det.

Hur kommer det sig att Jeleena Saalisma sitter kvar i styrelsen även sedan Crown Brand Coperation har köpt Positiv Pension? Varför tillsätter de ingen egen styrelse?

MS säger att det får vi fråga ägaren om. Först var ju ägaren ABS och sedan Crown Brand. Frågan ställs till fel person, den ska ställas till Crown Brands ägare. MS vet inte om han kände till att Jelena satt kvar i styrelsen. Han hade säkert bevakning på bolaget men det var ingenting för MS att fundera över, de var en ointressant fråga för honom. Aktieägarna röstar ju om vem som ska sitta i styrelsen, MS var aldrig aktieägare och hade ingenting att säga till om gällande styrelse i Positiv Pension.

Hade du någon roll i Positiv Pension efter att Bishop sålde det till Crown Brand Coperation?

MS har aldrig haft någon roll i Positiv Pension vaken före eller efter affären.

Vem är Nils Holmström?

MS uppger att det är en ytligt bekanta. När MS bodde i Sverige gick de i samma kyrka, New Life Church i Bromma.

MS säger att de senast hade kontakt för något år sedan. MS känner Holmström från kyrkan så de har haft en del andliga diskussioner. MS och Holmström har en vänskaplig relation inte en affärsrelation.

MS har ibland haft kontakt med Holmström genom åren trots att MS bott på Malta och i England när MS varit hemma i Sverige. Det är möjligt att Holmström även hälsat på MS när MS bott utomlands.

MS är inte säker på vart Holmström bor men han tror att han senast bodde på Malta. MS vet inte vad Holmström gör på Malta men han är inte pensionär men över 35 i alla fall.

Serwin förevisas bilaga 13 som är en chattkonversation mellan Serwin (Ingmanson) och

Nils Holmström gällande Jeelena Saalisma och Positiv Pension.

Hur kommer det sig att du är den som ger direktiv till Saalisma, via Holmström, vad hon ska göra i Positiv Pension? Det gäller bland annat skattedeklarationer, ordna postbox, ordna med registreringsbevis och att hon ska gå på edgången. Hon får även instruktioner om att hon ska säga att hon är tillsatt av utländsk ägare att sköta bolagets affärer. Kommentar?

MS har inte sett chattkonversationen tidigare så han känner inte igen den. MS kommer inte ihåg det som att det är han som styr och bestämmer vad Jelena ska göra. Han minns det bara som att han förmedlade en kontakt. MS säger att det är han på bilden på chattkonversationen och han känner Holmström.

Hur har du fått informationen om Crown Brand Cooperation (e-post, telefonnummer, adress) om du inte har haft med det bolaget att göra? På någons uppdrag?

MS kan ha förmedlat den informationen från en person till en annan. Han vet inte vem det skulle kunna vara. MS ser inte att hans roll skulle varit att han styr men att han kan ha förmedlat det vidare från någon till Holmström. MS säger bara att han kan ha haft en förmedlerroll, att det är en tänkbar förklaring men det är ingenting han kommer ihåg, men det är ju 6 år sedan.

Enligt samma chattkonversation är det Holmström, på uppdrag av dig som ordnar med suppleanten i Positiv Pension, en Ylva Hildestål. Kommentar?

MS minns inte det. MS kan inte berätta någonting om Ylva, han vet inte vem det är.

Serwin förevisas bilaga 13A som är ändringsanmälan till Bolagsverket gällande ny suppleant till Positiv Pension. Även detta ombesörjs av Ingmanson (Serwin). Kommentar?

MS känner inte igen dokumentet. MS kan ha förmedlat men han kan ju inte ta beslut för Crown Brand. MS tycker man får uppfattningen om att han förmedlar och har en förmedlande roll. I ena änden finns det ett bolag som kan ta beslut, Crown Brand och MS förmedlar informationen. MS kommer inte ihåg vem han skulle haft kontakt på Crown Brand utan att han är en del i kedjan att förmedla informationen nedåt. MS har inte haft någon vinning i det eller något intresse eller fått någonting betalt MS vet inte varför han gjorde de eftersom han inte kommer ihåg att han har gjort det.

Enligt chattkonversationen verkar det som om det är du som också betalar Saalismaa för hennes styrelseuppdrag i Positiv Pension. Du efterfrågar hennes kontouppgifter. Kommentar?

MS anser kanske att det är han som förmedlar betalningen men inte att han skulle gjort någon betalning, det har han inget minne av.

Enligt vår ekorevisor går det pengar till Saalismaas konto i Swedbank från Astartes, som i sin tur får insättningar från Solid Venture Capital Ltd (Malta) och Solid Venture Capital Ltd (UK). I fritexten står det styrelsearvo. Kommentar?

MS säger att SVC betalningen som gjorts till Astates kan innebära att de bolagen haft något affärsförhållande. Det behöver inte betyda att det är de pengarnas som sedan går till Jelena.

Berätta om bolaget Astartes? Ägarstruktur och verksamhet?

MS tror att det är en av säljarna på Strategi Placering som hade Astartes. MS tror att det var ett callcenter som sålde in produkter men de hade ingen egen produkt. Kontoret låg norr om Stockholm. MS säger att säljaren som ägde bolaget hette Björn men han minns inte vad Björn hette i efternamn.

MS säger att det är möjligt att Astartes sålde in någon produkt åt SVC.

FL uppger att Astartes från början ägdes av Björn Svanberg, sedan köptes det av Solid Equity och sen vidare till Solid Venture Malta. Vid tiden för utbetalningen till Jelena ägdes Astartes av Solid Equity.

MS säger att han inte känner till någonting om betalningen.

FL informerar Serwin att det även finns en chattkonversation mellan Nils Holmström och Jelena Saalisma. Där framgår det att Holmström för vidare informationen han har fått från Serwin gällande hennes roll och arbetsuppgifter i Positiv Pension.

Försäljning av Positiv Pensions kundregister till Strategi Placering 130702

FL berättar att Serwin fått frågor i tidigare förhör gällande köpet av kundstocken den 2 juli 2013. Serwin har även blivit förevisad köpeavtalet. Serwin uppgav att han inte mindes avtalet och inte kunde uttala sig. I ett annat förhör uppgav Serwin att det skedde en inkråmsaffär mellan SP och PP. *Kommentar?*

MS säger att det är korrekt uppfattat.

Är det här samma kundstock som Bishop förvärvade i och med att ABS Investment Group köpte Positiv Pension den 28 juni?

MS säger att Bishop köper hela bolaget Positiv Pension. När SP gör själva inkråmsaffären köper de alla tillgångar i bolaget men inte själva bolaget. Tillgångarna var bland annat en kundstock.

Vad kan du berätta om köpet? På vems initiativ?

MS vet inte på vems initiativ. MS var med när det gjordes, MS fanns på plats på kontoret. MS vet inte om han deltog i själva signeringen.

Vem förhandlade Strategi Placering med? Vilka var ansvariga på PP respektive SP?

MS säger att ytterst var det Mark som bestämde vad som skulle hända med bolaget. MS säger att det var bestämt redan från början att SP skulle ta över kundstocken.

FL säger att det är inte Mark som äger bolaget utan Crown Brand.

MS säger att han vet inte om han visste att Mark sålt PP eller inte. MS vet inte vilka som förhandlade på PP eller SP.

Hur kom ni fram till köpeskillingen/värdet på kundstocken?

MS säger att han vet inte vem som var delaktig i det. Han vet inte hur affären gick till. Styrelsen skulle ha haft mandat att genomföra en sådan affär.

Vad har du för synpunkter på köpesumman, 55 000 kr, då Bishop köpte Positiv Pension för 125 miljoner?

MS har inga synpunkter.

Hur kommer det sig att det är Luciano Racana och Jonas Johansson som skriver under köpekontraktet? Vilken roll hade Racana i affären? Vilken roll hade Johansson i affären?

MS kommer inte ihåg. MS tror att de skrev på i rollen som firmatecknare, det är hans gissning. MS kommer inte ihåg mer om hur affären gick till, om de skrev på på uppdrag av någon eller på eget initiativ.

Det är Jelena Saalismaa som skriver på för Positiv Pension, en person som du precis har satt in i deras styrelse. Kommentar?

MS kan inte komma ihåg att han träffat Jelena. Han ser det som att han förmedlat en kontakt. MS har inte förslagit henne eftersom han inte känner henne. MS anser att det som förevisats styrker att han förmedlat en kontakt att sätta in Jelena i styrelsen. MS tycker inte att någonting som visats är någonting konstigt.

Att SP värderar en kundstock annorlunda är inte så konstigt. SP är medvetana om att bara för att det är ett varmt kundregister betyder det fortfarande arbete i form av att alla kunder måste ringas. Det innebär högre ja frekvens istället för att kallringa men i övrigt är det inga fördelar. För Mark är värderingen av kundregistret högre då han äger ett fondbolag och köper ett bolag som genererar mer volym i hans fonder så tjänar han pengar i sitt fondbolag. Från SP:s sida var det en bra affär vilket var MS mål även om det innebar mycket jobb med att ringa på det varma kundregistret.

Saalismaa sätts även in i ditt bolag Astartes i augusti 2013. Kommentar?

MS kommer inte ihåg så mycket om Astartes. Det var ett så pass ointressant bolag i sfären.

Är det korrekt uppfattat att syftet med hela PP-affären (Bishops köp) är att kundstocken ska hamna hos SP och att kundernas premiepensioner ska placeras i Optimus High Yiled?

MS säger att det kanske inte är syftet men det är en naturlig del i affärskedjan då Mark inte vill driva callcenter.

MS tycker att alla roller i affären är väldigt tydliga. Mark är köpare av PP och SP ska ringa igenom det kundmaterialet som finns och det finns en uppsida för SP att få en större kundstock då det är det man tjänar pengar på på lång sikt. Den enda som inte tjänar på affären är Erik Lidén.

FL berättar att Bishop har uppgett i förhör att han inte kände till att kundstocken såldes till SP och att han inte har haft något med Positiv Pension att göra sedan han sålde det. Bishop säger också att SP fick behålla kundinformationen efter valideringsdagen vilket Serwin precis berättat.

*Strategi Placering köper alltså en kundstock med kundinformation som de redan har?!
Anledning till det?*

MS säger att det är en sak att ha tillgång till informationen och en sak att äga den. Om MS och SP kommer över information av PP men saknar avtal kan man egentligen kräva om kunderna. Det är inte samma sak som att man avtalar om att man får använda informationen.

MS menar att han vet inte exakt när de började ringa på kunderna. Redan när Mark köpte PP var det bestämt att SP skulle bearbeta det materialet. I sin tur betyder det att SP måste ha ett avtal med PP. Det skrevs bara några dagar senare men MS tycker inte att det konstigt eftersom att det inte kunde realiseras förrän Mark köpt PP och först då kunde man skriva avtalet mellan PP och SP.

Det som inte fanns med från början var affären med Crown Brand. Mark skulle köpa PP och SP skulle hantera inkråmet. Crown brand var aldrig på tal då.

*Vad fick personalen på Strategi Placering för information gällande köpet av kundstocken?
Av vem?*

MS har för sig att personalen på måndag morgon blev informerade om affären och att man kommer att ringa på enbart det nya kundregistret under sommaren. Säljarna skulle erbjuda kunderna att säga upp avtalet med PP och bli kunder hos SP istället med lägre risk, lägre fondavgift och ingen årsavgift samt en gratis livförsäkring för kunderna.

MS tror att alla var på kontoret den här dagen men han minns inte vem som berättade om affären och det nya arbetet för säljarna. Det kan ha varit Lennart, Lusse, MS själv eller vem som helst.

Serwin förevisas bilaga 14 som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop 130628 gällande att Bishop ska sälja aktierna till Crown Brand Cooperation som sedan ska sälja kunderna till Ingmanson. Kommentar?

MS tycker att det stämmer överens med vad han tidigare sagt. För MS förändrar det inte affären för SP överhuvudtaget. SP köper fortfarande kundregistret av PP oavsett vem som är ägare. MS var tvungen att lita på att Mark skulle sälja kundregistret till honom oavsett om Mark var ägare till PP eller om han sålt det vidare till Crown Brand.

Serwin förevisas bilaga 15 som är ett mail mellan Tapper och Ingmanson 130611 gällande att Positiv Pension säljs i en kort övergångsperiod. Kommentar?

MS säger att det kan syfta på många olika saker. Det syftar inte på vad som ska hända om Mark säljer PP vidare.

MS tror att Tapper syftar på vad som ska hända med deras rådgivningsprodukt. Att Tapper undrar om han ska fortsätta driva verksamheten i PP under en övergångsperiod.

Luciano Racana

FL berättar att Serwin har fått frågor i tidigare förhör gällande Racana. Serwin uppgav då att de var barndomskompisar. Racana var säljchef på Strategi Placering och jobbade med kundservice och winback. *Kommentar?*

MS säger att det är korrekt.

FL berättar att Racana satt i Strategi Placerings styrelse som ledamot mellan 121011-131107.

Vem tillsätter honom? Hur såg Racanas roll ut i styrelsen?

MS säger att han inte vet vad uppdraget innebar för Racana. MS vet inte vem som tillfrågade honom, det kan ha varit MS eller någon annan. MS säger att Racana var styrelseledamot men han vet inte hur styrelsearbetet gick till.

Enligt Racana själv är det du som tillfrågar honom om styrelseuppdraget. Racana uppger även i förhör att alla dokument skriver han under på uppdrag av dig, även kundstocken. Kommentar?

MS säger att det får stå för Racana. MS säger att det kan säkert varit så vid något tillfälle men det är ingenting som MS kommer ihåg.

Enligt Racana hjälpte du honom att betala den skatteskuld som han personligen fick, då han var kvar som ensam ledamot i SP? Hur kommer det sig?

MS säger att om han suttit som styrelseledamot i ett bolag där MS är delägare är det inte så konstigt att man hjälper en kompis.

Paus i förhöret för genomläsning.

Uppläst av Insp E Malmberg och godkänt av Max Serwin och jur kand Isak Åberg

From: "Niclas Tapper" <niclas@insales.se>
Sent: 2013-05-15 11:19:45 +0200
To: Emma Härnqvist <emma@positivpension.se>; Oskar Berggren <oskar@insales.se>; Peter Sparre <sparre.p@gmail.com>; Henrik Jacobsson <jacobsson.h@gmail.com>
Subject: RE: Gratiskunderna

Emma, jag är inte ute efter att sätta dit dig.

Jag vill bara att vi kommer fram till hur vi skall lösa problemet som uppstår om aktiveringsgruppen är underbemannad.

PP betalar timpeng för att trycka ut koder och får vi inte in koder så blir det en väldigt dålig affär för PP. Extremt dålig affär.

Jag har 3st callcenter, S&J har 1st så vi borde kunna lösa detta. Att sitta och kallrekrytera in för detta funkar inte det tar för lång tid och vi har varma säljare som skulle kunna vara igår dagen.

Mvh Niclas

From: Emma Härnqvist [mailto:emma@positivpension.se]
Sent: den 15 maj 2013 11:09
To: 'Niclas Tapper'; 'Oskar Berggren'; 'Peter Sparre'; 'Henrik Jacobsson'
Subject: SV: Gratiskunderna

Som bekant avslutade vi Academic Work i slutet av april på grund av arbetsbrist. Veckan efter bestämmer ni för att köra på gratismedlemskap. Jag jobbar med rekryteringen och kom kort att ha en större grupp.

Vi har redan 3 på heltid i dagsläget som sitter med aktivering.

Med vänliga hälsningar
 Emma Härnqvist
 Kvalitets- och kundservicechef

 Logga 2012-11-06
 mail

Mail: emma@positivpension.se
 Hemsida: www.positivpension.se
 Telefon: +46 (0)200-58 00 58
 Direkt: +46 (0)709-80 74 83
 Adress: Vädursgatan 5, 412 50 Göteborg

 BCF_E-postSignaturlogo

Från: Niclas Tapper [mailto:niclas@insales.se]
Skickat: den 15 maj 2013 10:57
Till: 'Emma Härnqvist'; 'Oskar Berggren'; 'Peter Sparre'; 'Henrik Jacobsson'
Ämne: RE: Gratiskunderna

Jag såg vad du skrev. Men utbildning för två nya säger mig absolut ingenting.

Bra att du förtydligade.

Om vi går på det du skriver så innebär det att vi kommer att ha ca 12st säljdagar till innan ni har 5st heltid. Det innebär att vi ligger ca 4200st gratiskunder efter den 1:a juni.

Och 5 heltid + 5-8 deltid kommer inte att räcka så berget med gratiskunder som inte blir kontaktade kommer att fortsätta växa.

From: **Emil Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re:
Date: 28 juni 2013 07:34
To: Mark mailtobishop@gmail.com

Finally!

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 07:27 skrev Mark <mailtobishop@gmail.com>:

Yes. Signed by all. I have sent the wire authorization to Kristoffer.

=====

Mark Bishop

mailtobishop@gmail.com

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Jun 27, 2013, at 22:24, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Yes!

Have they also signed?

Please send me a signed copy...

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 06:24 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

FYI -

=====

6:20 AM (1 minute ago)

Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>

to christian.gunn., kristoffer.spa.

Christian and Kristoffer -

Please find attached the executed SPA for Positiv Pension. I will follow-up shortly with an authorization to Kristoffer to move the "Preliminary Verified Purchase Price" to the "Bank Account" today.

Contact me if you have any questions or comments.

Thank you both for your attention and professionalism in satisfying the Parties and getting the deal done.

Best regards,

Mark

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

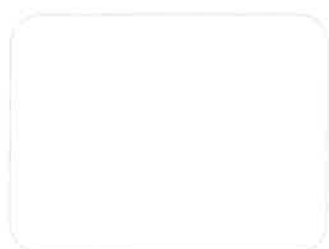
From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Re: SPA...
Date: 28 juni 2013 07:59
To: Mark mailtobishop@gmail.com

OK,

We need to change the board today as well.

Super! I'm ready for the bonds.

Best Regards,
E-A Ingmanson



Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden
—
+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

From: Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>
Date: Thu, 27 Jun 2013 22:49:47 -0700
To: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Subject: Re: SPA...

Ok. But first ill make sure Kristoffer gets the wires out, and then I'll be up around 4 to talk to you and Kristoffer to make sure all is good. Also I need to get the "flip" documents out to Crown Brand.

We'll move 2 bonds to you tomorrow also for settlement at the end of next week.

Thanks

M

From: **Emil Amir Ingmanson** eai@solidequity.se
Subject: Ny ledamot...
Date: 30 juni 2013 22:35
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com, mark bishop mbishop@absig.com
Cc: Kristoffer Sparring kristoffer.sparring@fylgia.se

Dear Mark and Kristoffer,

Here is the swedish board member in Positiv Pension.

Send me the documents and I will make sure it is signed and returned ASAP.

Best Regards,
E-A Ingmanson



Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

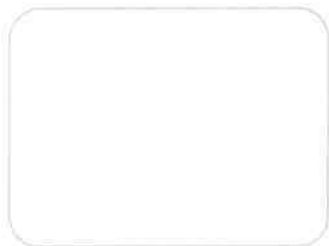
—

+467-329 399 99

+356-999 380 99

www.solidequity.se

eai@solidequity.se





E-A Ingmanson
emil.ingmanson

Chat with E-A Ingmanson.

Showing 760 messages from **27.03.2013** to **12.09.2013**.
Chat created on **27.03.2013**, **782 messages** in total.
Source: C:\Users\it\Desktop\LHD04\ade78a165de1c6a9e000df3f786e3ecbe1451338.



Nils Holmström
nilsgeorghstrom

[Statistics](#)

Wednesday, 27. March 2013		
E-A Ingmanson	Has shared contact details with Nils Holmström .	14:03
Sunday, 31. March 2013		
Nils Holmström	Call ended	10:48
E-A Ingmanson	Call	10:48
	Tack, detsamma!	10:49
Thursday, 04. April 2013		
Nils Holmström	Skall du skypedelta i årsmötet i kväll?	11:53
Saturday, 22. June 2013		
E-A Ingmanson	Grattis på födelsedagen 😊	20:12
	Kan du skicka hon tjejens person nummer igen, tack!	20:23
Sunday, 23. June 2013		
Nils Holmström	:750516-5105	08:46
Monday, 01. July 2013		
E-A Ingmanson	kan vi ses idag?	11:27
Nils Holmström	Spångavägen du vet	13:35
E-A Ingmanson	Ja, jag ska nog till norrtälje i em så det blir på vägen...	13:48
Nils Holmström	Skrik tillnär du är nära	13:48
Wednesday, 03. July 2013		
Nils Holmström	Blir det idag eller när du återvänt?	15:27
	Ok jag åker till stan och handlar lite dagligvaror och sedan till Älvsjö.	16:28
E-A Ingmanson	Får handlinagrna i morgon så det blir måndag	17:10
	åker till malta i morgon middag	17:10
Nils Holmström	Ok ha en supernice resa min vän!	17:46
	GVD	17:47
	Anmälde dig till lägret	18:08
Tuesday, 09. July 2013		
Nils Holmström	Träffar tjejen 13 imorgon. Men det är ja.	22:44
E-A Ingmanson	ok	23:18
Nils Holmström	Glöm inte dekl	23:18
E-A Ingmanson	får dem i morgon	23:19
Nils Holmström	10-4 OaO	23:19
E-A Ingmanson	haha	23:19
	Hehe	23:19
Wednesday, 10. July 2013		
E-A Ingmanson	kan du ses i em/kväll?	11:37
Nils Holmström	Jag har hand om sommarkyrkan mellan 19-21. Alltså upptagen från 17-18 tiden. Det är om du kommer förbi kyrkan	11:41
E-A Ingmanson	vilken tid passar?	12:06
	4-5?	12:07

Nils Holmström	Perfekt	12:12
E-A Ingmanson	ok, siktar på det	12:12
Nils Holmström		12:13
	Samarbetsvilja bekräftad.	13:11
E-A Ingmanson	Klockrent uttryckt!	19:30
Nils Holmström	Om jag förstår avtalet rätt mellan PP och Scientia, som väl är klagande i skriften, så hänger hela avtalet på att Sc får tillstånd av FI. Det borde väl inte vara omöjligt att svärta de eventuella bokagsmännen så att tillstånd ej medgives och avtalet därmed saknar värde? Eller?	23:23
	Thursday, 11. July 2013	
Nils Holmström	Kan du på något snabbt och enkelt sätt ta Markus ur hans tidigare engagemang. Johan, som han jobbade åt tidigare, säger att han tagit bort honom ur styrelsen men det verkar som om han ljuger. Är det möjligt?	12:40
E-A Ingmanson	ja, ansökan om eget utträde. Finns på bolagsverkets hemsida. Glöm inte att betala avgiften.	12:48
Nils Holmström	Ok	12:49
	Nu går hon in på banken vid Brommaplan.	12:54
	Lunch åter halv 2. Suck	12:59
	Sent file 66FA2C61-D8F6-444A-90A2-238BEA805F9E.jpg.	13:04
	Klart. Kommer du förbi? Btw kontot är spärrat för uttag av Fredrik på Swedbank i Gbg. Jag sticker till jobbet igen	14:09
E-A Ingmanson	har hon dosan?	14:09
	Varför är det spärrat?	14:10
Nils Holmström	Jag har dosan och det visste dom inte, de försökte nå Fredrik för att öppna konto men han är åter måndag. Annars kommer de att öppna ändå eftersom allt är i sin ordning. Kontoutdrag och dosa har jag. Jelena är iskall, när kvinban på banken sa att det var spärrat så svarade hon att jo det ju klart det är ju ägarbyte.	14:14
E-A Ingmanson	Kanon! då ses vi senare idag!	14:15
	saldo?	14:15
Nils Holmström	Nyfiken?? Hehe återkommer. Nedpackat	14:16
	Saldo drygt 3 m	15:06
E-A Ingmanson	Ok, tack	15:06
Nils Holmström	3009450 ge och ta några hundralappar	15:07
E-A Ingmanson	Cool	15:08
	Ringer sen	15:08
Nils Holmström	Men gör det, med lite tur har jag och den rara lilla dosan inte hunnit genom passkontrollen! Hehe	15:12
		15:12
E-A Ingmanson	De har lagt kvarstad på kontot. Därför är det spärrat...	20:03
Nils Holmström	Varför?	20:03
E-A Ingmanson	Advokaten kommer att överklaga det i nästa vecka.	20:04
Nils Holmström	Ok vad var skälet?	20:04
E-A Ingmanson	Stämningen...	20:05
Nils Holmström	Frågade inte jag dig om den risken?	20:06
	Vad är trolig utgång?	20:08
E-A Ingmanson	det håller aldrig, men det kan kanske ta tid	20:09
Nils Holmström	Skitstövlar. Banken tar alltså det beslutet när en advokat ber dom göra det? Utan någon prövning eller kommunikation med ägaren???	20:10
E-A Ingmanson	Nej, tingsrätten	20:11
Nils Holmström	Utan att ägaren informeras??	20:11
E-A Ingmanson	De har tagit stämningen till tingsrätten och fått till en lvarsrad	20:11
	Ja man kan få det	20:12
	För att man inte ska kunna tömma innan	20:12
	Vi har däremot rätt att se beslutet och kan överklaga	20:12

Skype

Nils Holmström: Ok det är bara att hoppas dina jurister är bättre än deras. Men om de inte ens påbörjat processen att få tillstånd är väl det skäl nog att dra sig undan? Dags att kanske få lite skit under naglarna? 20:13

Hur påverkar detta Jelena? Måste hon till tingsrätten ooh själv tala för saken? 20:15

E-A Ingmanson: Jag ska träffa advokaten i helgen 20:20

det borde inte påverka henne alls 20:20

vi låter honom jobba bara... 20:20

Nils Holmström: Ok 20:20

E-A Ingmanson: först måste vi se vad som har hänt och det ska vi göra i morgon 20:21

vi har rätt att få ut beslutet från tingsrätten och sen kan vi överklaga det 20:21

Jag hör av mig när jag vet mer 20:22

Nils Holmström: Ok 20:22

Jag säger inget till Jelena. Innan vi vet helt vad som händer. 20:46

Skattedeklarationerna skickades i tid. Btw 20:50

E-A Ingmanson: Bra 20:50

Friday, 12. July 2013

Nils Holmström: Fråga, finns det risk att de kontaktar Jelena idag? 12:41

E-A Ingmanson: Nja, tror inte det 12:55

De har fått igenom kvarstad så de är nog nöjda... 12:55

Träffar Häge i morgon. 12:55

Nils Holmström: Ok då avvaktar jag med info 12:55

Monday, 15. July 2013

Nils Holmström: Är du på väg? 17:09

Har pratat en längre stund med henne idag. Hon är oerhört lojal. Enastående faktiskt. 19:08

Wednesday, 17. July 2013

E-A Ingmanson: Mycket bra. Det här kommer att gå bra. Inget att oroa sig för tror jag... 06:22

Thursday, 18. July 2013

E-A Ingmanson: Sent file 20130718102155317.pdf. 11:28

Hej, 11:28

Kan du be henna fixa en postbox till bolaget på posten... 11:29

Nils Holmström: Vad var det för filer du skickade? 11:31

Vilken post och vilket av bolagen? 11:32

E-A Ingmanson: du fick ju reg beviset 11:34

positiv pension 11:34

jag behöver en box med nummer bara så jag kan ändra adressen 11:34

hon måste gå in med reg bevis och leg på posten 11:35

sen lägger vi altarets på samma adress 11:35

det är inte klart hos bolagsverket än... 11:35

Jag ser till att du har betalningen på ditt konto innan den 25/7 11:36

Nils Holmström: Menar du 85 eller alltihop? 11:37

E-A Ingmanson: allt 11:37

först 50 och sen resten när det är klart hos bolagsverket också 11:38

Nils Holmström: Jag kan inte ta cash på det viset. 11:38

E-A Ingmanson: ok kan vi ses ikväll 11:38

Nils Holmström: Du kan väl skicka hans lön från voltia till honom? 11:38

E-A Ingmanson: ok 11:39

Nils Holmström: Hennes... Om jag får det 25 tar det mig några dagar att ta ut 11:39

Klart vi kan ses. Jag tog ledigt och är i Älvsjö 11:40

E-A Ingmanson: ok 11:41

	lunch	11:41
	?	11:41
Nils Holmström	Lunch funkas om du hämtar och lämnar	11:41
	Hon är på väg till posten	11:42
	När kommer du?	11:43
E-A Ingmanson	har hon printat beviset	11:43
	Call	11:43
Nils Holmström	Call ended	11:47
	Call ended	11:47
E-A Ingmanson	Call	11:47
	Call	11:47
Nils Holmström	Call ended	11:47
	När du skickar till mig gör du såklart det från DIG och inte från något av bolagen, eller hur..	11:52
	Sent file 64C61EA0-45A4-45B7-B1CF-1FEF74495564.jpg.	11:51
	Dir. Saalismaa arbetar hårt, även på lunchen. 🍷	11:52
	Inget pb-nummer förrän fredag 25/7 . På fridhemsgatan.	11:58
	26/7 menar jag. Går inte fortare.	11:00
E-A Ingmanson	Cool	11:13
	Friday, 19. July 2013	
E-A Ingmanson	Call	10:49
Nils Holmström	Call ended	10:50
	Forex bank 9420 0760800	12:01
E-A Ingmanson	Klart.	12:22
Nils Holmström	Utmärkt.	12:23
E-A Ingmanson	Visst är det 🍷	12:23
Nils Holmström	Så här ska sådana här saker fungera. Inga, kanske, om eller när. Muntliga avtal gäller. Föredömligt!	12:24
E-A Ingmanson	Tack	12:30
	Överklagan är inskickad	12:30
	Hard core	12:30
Nils Holmström	Den var klockren med reservation för raljerande. Men om dom bara ser till fakta, som sig bör, så ska dom upphäva tingsrättens beslut per omgående.	12:33
E-A Ingmanson	Den är väldigt förfinad 28 sidor med bilagor...	12:35
Nils Holmström	Gött!!	12:35
E-A Ingmanson	The empire strikes back	12:37
Nils Holmström	🍷	12:37
	Monday, 22. July 2013	
Nils Holmström	När skickade du till mig? Inget kommit i dag?	16:56
E-A Ingmanson	förra vickan	17:25
	veckan	17:25
Nils Holmström	Ok hoppas det kommit i morgon. Är du i stan?	17:26
	Jag ska precis dra in och träffa Felicia och kaka på Vickan	17:27
E-A Ingmanson	jag går från jobbet nu	17:27
Nils Holmström	Ok	17:31
	Tuesday, 23. July 2013	
E-A Ingmanson	Har du fått pengarna nu?	10:24
Nils Holmström	Ska kolla, vänta?	10:24
	Tar 5 min	10:25

	smack där satt dom! Allt i sin ordning!	10:36
E-A Ingmanson	fick han sina också?	10:37
Nils Holmström	Det har jag inte kollat, trodde du lade dom på 25:e	10:37
E-A Ingmanson	Nej, jag tror de har gått redn	10:38
	kolla	10:38
Nils Holmström	Återkommer med info	10:38
E-A Ingmanson	annars kommer det den 235	10:38
	allt borde vara klart i slutet på denna veckan, eller i början på nästa	10:38
	hos bolagsverket och tingsrätten	10:38
Nils Holmström	Ok	10:39
	Han är inte i stan men kollar när han kommer till civilisationen om några dagar	12:05
	Thursday, 25. July 2013	
Nils Holmström	1:a steg bekräftat.	15:33
	2:a steg introducerat utan motstånd, hon vill ha mer att göra.	15:57
	Friday, 26. July 2013	
Nils Holmström	tja. box nr. 12184 adress 102 25 Stockholm	14:02
E-A Ingmanson	Call	16:01
	tack!	16:01
Nils Holmström	Call ended	16:04
	Intressant att Scientia marknadsför sig med "Fonder efter insiders globalt" samt att pensionsmyndigheten inte ser något fel med ert agerande. Vilka tillstånd var det som de saknade?	16:18
E-A Ingmanson	positiv pension som vi köpte hade inte tillstånd att lägga sina kunder i deras fond	16:25
	det är alla pengar de har så vi tömde dem	16:25
	därför så är de sura...	16:25
Nils Holmström	Men då hade alltså positiv pension egentligen inget val.	16:47
E-A Ingmanson	nej exakt	16:47
Nils Holmström	Jag skall ställa lite frågor " som bekymrad konsument" på deras hemsida.	16:47
		16:48
	Siffrorna på deras sida, är de sanna 100% vad beträffar deras överlägsna avkastning jämfört med er?	16:49
E-A Ingmanson	positiv pension, nej	17:13
	scientia, ja men till en extremt hög risk	17:14
	det kan gå lika fort åt andra hållet också...	17:14
	vi har bättre riskjusterad avkastning	17:14
	och lägre avgift	17:14
Nils Holmström	Tack enligt deras sida har ni högre avgift	17:15
	Eventuell risk hos dom nämns inte alls. Har du inget gammalt skräpvolag som kan producera en gammal faktura till dom som ligger till grund för konkursansökan? Även om den avskrivs ser det jätligt illa ut	17:18
	Monday, 29. July 2013	
E-A Ingmanson	Jag måste ha en suppleant idag...	13:48
Nils Holmström	Ska se vad jag kan göra. Hon hade ingen som går att använda. Finns en som funnits med på 2 konkurser för 8 år sedan. Hur mycket kan jag lova henne?	13:54
	Ingen brottslig bakgrund	13:54
E-A Ingmanson	Ta den har	13:56
Nils Holmström	671218-1129	13:57
	Åsa Ylva Magdalena Hildestål	
	Vad får hon, hon vill veta kag är där nu	13:57
E-A Ingmanson	5K? 2 bolag	13:58
Nils Holmström	Suppleant i båda, inga risker, betalt vid påskrift?	13:59

E-A Ingmanson Ok 13:59

Ja 13:59

Nils Holmström Taget, nu kan hon släppa min pung...aaaaj hon känner mig sen länge 14:00

E-A Ingmanson Perfekt 14:02

Ses ikväll 14:02

Nils Holmström Oki hos dig? Sane time? Eller var? 14:02

E-A Ingmanson Jag ringer när jag går.. 14:03

Nils Holmström Oki 14:03

Jag kommer att vara i Rissne klockan mellan 17 och kanske 1830 då det är något strul med Kjell Waerns dotter och något galet ex 16:29 till henne som ev är beväpnad och kommer dit.

Är du hemma? 18:21

Vad är hennes email adress om han ftågar?? 23:55

Tuesday, 30. July 2013

Nils Holmström Vad handlar detta om ? Jag är kallad till Värmlands tingsrätt för muntlig förberedelse ang ansökan om återvinning. Ringia AB. Ring mig i morgon. Mvh Markus (kopierat) 13:19

Han är kallad till 3 olika ärenden i Augusti och September. 03:24

E-A Ingmanson Vad 08:13

? 08:14

Nils Holmström Vad handlar detta om ? Markus är kallad till Värmlands tingsrätt för muntlig förberedelse ang ansökan om återvinning. Ringia AB. Ring mig i morgon. Mvh Markus (kopierat) 08:14

Han är kallad till 3 olika ärenden i Augusti och September. 08:14

E-A Ingmanson Ok, kan du skicka handlingarna här? 08:15

Nils Holmström Jag fick det på sms mitt i natten, måste väl ha gått till bolaget också??? 08:18

E-A Ingmanson Kollar 08:18

Nils Holmström Vad var jelenas email, var det namnet + p 08:19

E-A Ingmanson Jelena.Saalismaa@positivpension.se 08:20

Häge tar Ringia 08:21

Jag fixar fullmakt 08:21

Nils Holmström Bra 08:21

E-A Ingmanson Han behöver inte gå någonstans 08:21

Nils Holmström 🤔 08:21

E-A Ingmanson Ringer hon 09.00? 08:26

Nils Holmström Hon skulle ringa direkt på morgonen och kontakta mig när hon gjort det. 08:26

E-A Ingmanson Ok 08:27

Ingen skam i att ringa sönder killen 🤔 08:27

Nils Holmström Tjo-bre (lät jag tuff nu?) 08:27

Nej på han bara 08:28

Hello Sweden. 🤔 09:26

Daniel är på semester. Det kommer en som heter Dennis ringa till mig på förmiddag och då får vi diskutera... 🤔

finns det mer önskemål ? (jag menar ang jobb 🤔)

Kopierat 14:00

E-A Ingmanson Kolla om kan ringa honom. Det är bråttom och viktigt. 08:27

Vi ringer och trycker på också 09:27

Nils Holmström Hon har inte hans nummer, Det var Daniel som sa att Dennis skulle ringa. Hon fick ju Daniels mobilnummer. 09:32

exakt sa han så : jag är på semester men det är en kollega till mig som kommer att ringa dig idag på förmidda. han hetter Dennis och ni får diskutera. 09:34

E-A Ingmanson Ok 09:34

Nils Holmström om han kommer att fråga ang ägaren vad ska jag säga? 10:40

Kopierat 10:40

Jag sa följande: Att du är tillsatt av utländsk ägare att sköta bolagets affärer här. Vilken ägare? Det är i sammanhanget oviktigt. 10:46

E-A Ingmanson Sent file Crown Brand Corporation.pdf. 10:47

här har du ägaren 10:47

han sitter även suppleant 10:47

står i reg beviset 10:47

Nils Holmström Asiaten? 10:48

E-A Ingmanson Ja 10:48

Nils Holmström Jag får inte upp filerna??? Står bara att du skickat filer 10:49

E-A Ingmanson Pdg 10:49

Pdf 10:49

vad vill du ha den i? 10:50

Crown Brand Corporation (HK) Limited Address 1: Rooms 05-15, L3A/F., South Tower, World Finance Centre, Harbour City, 17 Canton Road, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong 10:50

Address 2: Telephone: +852 8191 5911 info@CBCLimited.com.hk www.CBCLimited.com.hk

Contact: Mr. I-Ming Lee, Chairman and CEO Tel: +852 8191 6911 Email: crownbrandcorp@gmail.com

Nils Holmström Tack 10:50

E-A Ingmanson Jaga killen, vi måste ha inlägget... 10:59

Onloggningen... 11:00

In loggningen 11:00

Hatar stavnings hjälpen! 11:00

Nils Holmström Hur? På vilket nummer? 11:00

E-A Ingmanson Bra fråga... 11:00

Nils Holmström Exakt, stäng av stavningshjälpen, kan förorsaka katastrof 11:01

E-A Ingmanson I know 11:01

Nils Holmström ni får kolla mejl... han ställde massa frågor som jag har ingen aning om....faaan!!! 11:17

Kopierat 11:17

ang fakturor kunder osv... 11:18

jag tror att han skickar mejl och dem ska besvaras. ...

kolla mejl

Kopierat 11:18

E-A Ingmanson Fixar det nu 11:18

Nils Holmström Bra 11:18

ok. håll mig uppdaterad. i fall om den där jobbig dennis kommer att ringa mig igen... 11:21

sen han ville ha adress till ägaren...

puss

Kopierat 11:21

E-A Ingmanson den har du ju i det som jag skickade 11:22

Nils Holmström Ok 11:22

E-A Ingmanson Det har inte kommit något mail 11:34

Nils Holmström Nähä? Vad skall jag göra åt det???? Han var tydligen skitjobbig och ställde massa frågor om fakturor och det ena än det andra, samt påpekade att han läst om positiv pension och "det var ju inte roligt"... Sätt advokat på att ringa, nu hindrar de bolaget från att glra rätt saker

han klagade att dom hade inte fått nån info ang ägarbyte och kunderöverlåtelse... 11:40

Kopierat 11:40

E-A Ingmanson Be henne ringa Advokat Stefan Häge, 073-100 00 01 på Kriström så fixar han allt. ASAP... 11:55

Det är hennes advokat och han har fullmakt. Inget att orala sig för 11:56

Nils Holmström Varför ringer inte du honom?? Vad ska hon säga till honom? 11:56

E-A Ingmanson jag har pratat med honom nu 11:56

	han vill bara kunna säga att han har pratat med sin klient	11:57
Nils Holmström	Aha ok	11:57
E-A Ingmanson	det är bra om de har haft kontakt	11:57
	han sköter allt i boalget	11:57
	han är på hennes sida och är helt insatt	11:57
Nils Holmström	Hon ringer nu	12:00
	autosvar...lämnat meddelande annars kan ringa igen om en liten stund	12:05
E-A Ingmanson	Ring igen och skicka meds	12:05
	Fick hon tag i honom?	12:30
Nils Holmström	Han var upptagen och skulle ringa tillbaks till henne	12:32
E-A Ingmanson	Ok	13:17
	När du har flyttat avtalet...	14:07
	skickade	14:07
	fel	14:07
Nils Holmström	Ok, bättre lycka nästa skick	14:07
	hej igen. nu pratade vi. han ska ringa till Gotias chef och senare ringer han till mig.	15:05
	Kopierat	15:05
E-A Ingmanson	Vi har svarat på mailet nu...	15:06
	Stefan har kintakt	15:06
Nils Holmström	Ok	15:07
	Wednesday, 31. July 2013	
E-A Ingmanson	Kan du ta den post som han har fått och lämna den till mig?	13:32
Nils Holmström	Jag skall försöka få tag på honom	13:33
E-A Ingmanson	ok	13:34
Nils Holmström	På gång, återkommer när jag har det i handen. Men jag har ingen fullmakt för honom att skriva på, men vi kan lösa det sen.	13:46
E-A Ingmanson	Du ska inte skriva på nåt	13:52
Nils Holmström	Nej men vi hinner göra färdigt tills det är dags, så menar jag	13:53
	Skall Markus svara på delgivningar?	14:40
	Jag har posten, är vid Odenplan.	14:47
	Positiv Pension har ingen revisor. Kom idag	14:48
	Alltså brev kom idag med kopia på utträdet, från den avgående, tror jag. Jag sticker till jobbet, sommarkyrka, blue där till 21	14:54
E-A Ingmanson	OK, han ska inte skriva på nåt förrän jag har sett det...	15:24
Nils Holmström	Jag har alla papper här utom själva delgivningskvitto. Det är kallelse till tingsrätt för återvinning av abonnemang som de inte anser de har tecknat, såvitt jag kan se, det gäller alltså själva delgivningskvitto. Jag sa till honom att inte skriva på förrän jag säger att han ska det.	15:53
	Monday, 05. August 2013	
Nils Holmström	Hej, Lusse kommer och hämtar mig om en stund. Vad gäller saken?	10:29
E-A Ingmanson	Ett avtal att skriva på	10:35
Nils Holmström	Ok är det något Y måste skriva på så är hon tillbaka på torsdag, 1 när som helst.	10:36
E-A Ingmanson	Räcker med 1	10:44
Nils Holmström	Klart om 20 minuter, jag låter Lusse hämta upp dom efter?	15:47
E-A Ingmanson	Ok	15:48
Nils Holmström	Men han känner inte Häge men du kan ju skicka instruktioner till honom	15:48
E-A Ingmanson	Det är gjort. En kopia till Häge och en till mig	15:50
Nils Holmström	Bra	15:52
	Jag skickar med de andra handlingarna från förra veckan också? Till ditt kontor??	16:15
E-A Ingmanson	Ge det till Lusse. Ingen annan.	16:21
	Ge allt till honom.	16:21

Nils Holmström Uppfattat. 16:21
Lusse på väg. 10-4 oao 16:49
Han har hämtat 18:22
E-A Ingmanson Tack 18:30
Nils Holmström De nada! Har du det bra? 18:30
Något nytt om Lola? 18:31
E-A Ingmanson Nja, det får sådär... 19:57
Nils Holmström Ok ja om DU vill att det skall bli nåt får du nog visa framfötterna. Jag provade situationen på ett par tjejer, utan att säga vem det gällde. När jag berättade om din fråga om det var ditt blev reaktionen " WHAT!!!!" 19:59
Och det var Svenska okristna brudar 20:00
E-A Ingmanson Fatrar 20:03
Har det ganska stökigt just nu som det är... 20:03
Nils Holmström Självklart. Allt har sin tid. Hur är det i Barcelona? 20:05
Tuesday, 06. August 2013
E-A Ingmanson Jag är i Lyon... 08:36
Nils Holmström Aha. Ok. Jag undrar om det inte var ett papper för lite bland dom jag fick av dig i fredags. Det fanns papper Ylva skulle justera om det nya bolaget men inget som placerade henne som suppleant, om jag kommer i håg rätt? Eller har jag fattat fel? 08:40
E-A Ingmanson I vilket bolag? 08:40
Astartes är klary 08:40
Nils Holmström Det som skulle ta över telefonin 08:41
E-A Ingmanson Solenergin är ok 08:42
Kollade nu 08:42
Jag måste bara betala för bolaget nu 08:42
Nils Holmström Ok då är jsg fel ute. Måste skynda till jobbet. Hörs sen 08:42
E-A Ingmanson Cool 08:43
Nils Holmström Jag ställde klockan för tidigt=jag somnade om. Strategiskt feltänk. När kommer du åter till moder Svea? 09:00
E-A Ingmanson vet inte än, men det kan dröja 09:49
Nils Holmström Ok är Lyon något att ha? 09:50
E-A Ingmanson Nej, 09:55
åkerr idag 09:55
Nils Holmström Till B eller M? 09:55
E-A Ingmanson B som det ser ut först 09:56
måste fixa lite där och tiger kommer också 09:56
Nils Holmström Ok 10:35
E-A Ingmanson Har jag hennes konto nummer? 11:06
Annars skicka det här, tack! 11:07
Nils Holmström Vänta 11:07
Swedbank 820169038254786 11:08
E-A Ingmanson tack, återkommer. 11:08
Nils Holmström Alltid redo! 11:13
E-A Ingmanson Kan du kontakta de 3 bolagen som jag gav dig och undersöka om det finns intresse för en affär. 13:48
Budget 500K - 1000K 13:49
Vi vill äga 100% av aktierna och tillsätta 2st ledamöter. Nuvarande ledamot ska helst sitta kvar... 13:50
Nils Holmström Yes bra med info om ramar. Kontaktar under morgondagen. 16:11
Vad är mitt svar på vad köparen skall använda bolagen till? Ägaren vet ju allt om sin branch? 17:57
E-A Ingmanson Ta det när frågan kommer... 19:56
Vi vill hu köpa 100% så det borde inte spela så stor roll... 19:56
Ägaren kan fortsätta sin verksamhet och behålla intäkterna från den. 19:56
Nils Holmström Ok jag säger bara att jag representerar en Ile of man baserad köpare? Eller liknande? 19:57

E-A Ingmanson UK baserad köpare. 19:57

Nils Holmström Ok uppfattat. Ja då vet jag vad jag behöver så långt. Återkommer när jag behöver veta mer
Hur snabbt kan vi agera? 19:59

E-A Ingmanson Typ nu. 19:59

Pengarna finns och affären är klar. Det beror på säljaren. 20:00

Nils Holmström Ok har du färdiga LOI som vi kan ge dom? Är det din vanliga byrå som gör drafts och liknande? 20:00

E-A Ingmanson Ja, vi tar fram ett avtal på några dagar. 20:01

Nils Holmström Toppen då vet jag ännu mer. 20:02

E-A Ingmanson Det blir Stefan Häge på Kriström 20:02

Nils Holmström Ok 20:02

E-A Ingmanson Han håller i hela affären och företräder mig 20:02

Nils Holmström Kanon 20:03

E-A Ingmanson God jakt lycka 🍀 20:06

Nils Holmström Jepp jag ska ha mitt övertygande, icke desperata men ändå intresserade, ansikte på i morgon. 20:07

Wednesday, 07. August 2013

E-A Ingmanson Call 11:43

Nils Holmström Call ended 11:43

E-A Ingmanson Sent file PP, KK.pdf. 11:54

Sent file 5567919856_Registreringsbevis_2013-08-07-1 kopia.pdf. 11:55

Sent file 5567919856_Registreringsbevis_2013-08-07-1 kopia.pdf. 11:56

Nils Holmström Påskrivet och hämtat, lämnas av henne själv i morgon. 17:36

E-A Ingmanson Perfekt! 19:04

Nils Holmström Har inte kunnat ringa idag, haft John in och ut hela dan på mitt rum. Får bli i morgon. 19:05

E-A Ingmanson ok, inga problem... 19:07

Nils Holmström 🍀 19:08

Nu sommarkyrka 19:08

Thursday, 08. August 2013

Nils Holmström SMS Inlämnat, stämplat, vi har en kopia. 12:21

Inlämnat, stämplat, vi har en kopia. 12:22

E-A Ingmanson Kanon. Säg till när han är utsedd. Ring tingsrätten och kolla i em och i morgon... 12:24

Nils Holmström Vem frågar jag efter där? 12:24

E-A Ingmanson Bara receptionen. Finns det en förvaltare utsedd? Isf vem? 12:25

Nils Holmström Ok kollar sen 12:25

Mullo utsedd. 13:46

E-A Ingmanson We kick ass 🍀 13:47

Nils Holmström Yes!! 13:47

Tingsrätten hade stämplat fel datum, gårdagens, vilket nu är korrigerat till dagens. 13:48

E-A Ingmanson Ok. Men han är klar iaf. 13:58

??? 13:58

Nils Holmström Ja han är klar, stämpeln är bara en detalj. Tingsrätten är inte alltid så alert 13:59

Friday, 09. August 2013

Nils Holmström Hej, Jeleena undrar över pengarna, har inte kommit till henne än. 14:10

Hej, Jeleena undrar över pengarna, har inte kommit till henne än. 14:10

E-A Ingmanson Det kommer. Jag har skickat. 14:15

Några dagar kanske, betalningar ska göras på måndag. 14:15

Alla är på semester, set är kaos och alla ringer mig om allt 14:16

Nils Holmström Jag tror dig, bara för frågan vidare. Typiskt. Men de betalar på måndag från företaget, så har hon på typ tisdag då? 14:16

E-A Ingmanson Mån/tis 14:17

Nils Holmström Bra. Så du känner dig jagad. Så blir det när man normalt sett håller i alla trådar själv.... 14:18

Jag menar inte bra att du är jagad 14:18

E-A Ingmanson Ja fattar. Alla är på semester så alla ringer mig om allt... 14:19

Nils Holmström Chefen du vet... Thats wy you drive Maserati and your staff go by bus!! Hahaha 14:20

Det går över. Tänk om detta hade varit 25 år sedan och allt hade gått med fax.... 14:23

E-A Ingmanson Hellre det. Jag vill inte vara tillgänglig och anträffbar.. 14:36

Nils Holmström Ok. Du behöver en chefs-assistent. Någon du litar hundra på som är ständig buffert mellan dig Ivriga världen. 14:37

E-A Ingmanson Sugent? 14:37

Nån utan ett liv... 14:38

Nils Holmström Jepp...rätt vilkor så... 14:38

Villkor, jag kan inte ens stava 14:39

Sunday, 11. August 2013

Nils Holmström Skattedeklarationer? 14:44

E-A Ingmanson De blir sena den här månaden. 1, 000kr i avgift... Ringia säljs nog i morgon ändå... 17:08

Monday, 12. August 2013

Nils Holmström Ok, då vet jag, no problemo. Hur har du det? 10:13

E-A Ingmanson Ok. 35 grader varmt 10:17

Nils Holmström Tur du har ac i bilen 10:17

På väg till jobbet, hör av när jag är där. 10:18

Väntar svar från Livinvest 14:39

E-A Ingmanson Kan firmateknaren vara på plats på Krström's kontor i morgon kl. 09.00 för att skriva på avtalet om försäljningen av Ringia's kundstock till All Tele? 14:49

Nils Holmström Vänta 14:50

Svar ja. 14:52

Adress? 14:52

Sveavägen 17?? 14:56

Det är till Häge han ska eller? 14:57

E-A Ingmanson JApp 14:59

precis 14:59

går du med honom? 14:59

Nils Holmström Hmmm ok det gör jag, blir lite sen till jobbet men det får dom leva med 15:00

Btw, har en utmärkt kandidat för framtida uppdrag, alltså sådana som innebär passivt styrelsearbete. Inte målis, men lydig och utan anmärkningar och skulder. Man i 45 årsåldern inget missbruk, ingen kriminalitet. Jag har honom på hyllan till rätt uppdrag kommer. 15:10

Jelena fått kallelse till edgång, den skall hon gå på själv, eller hur? 15:18

Nobben från Livinvest fortsätter med nästa. 16:59

E-A Ingmanson Jag tror att jag har nåt till honom 18:43

Ja hon ska träffa förvaltaren och gå på edgången 18:44

Om hon har frågor så kan hon alltid fråga Häge... 18:44

Ett problem mindre i morgon, hoppas vi... 18:44

 18:45

Nils Holmström Ok, vad har du åt min "vilande ledamot"? 18:45

Ja problem är till för lösas. 18:45

Jag sa att jag kunde gå med henne om hon var nervös. 18:46

E-A Ingmanson Mycket bra, tack! 18:46

Ei 18:46

Big time 18:46

190410 Flykten.pdf

Nils Holmström Ok och det är bara att sitta där utan nämnvärda risker, som jag sa, han är INTE målis 18:49

E-A Ingmanson Nja, återkommer om det, men inget i livet är risk fritt 🤔 18:50

Nils Holmström Hahaha ok vi tittar på det 18:50

Tuesday, 13. August 2013

Nils Holmström Det gick bra hos Häge även om det fattades ett dokument. Han har säkert meddelat dig det. 13:09

E-A Ingmanson Nej, allt är OK. Affären är stängd 😊 13:58

Ett problem mindre 😊 13:58

Nils Holmström Gott 13:59

Advokat Häge gjorde också följande..När Marcus precis skulle skriva på så säger Häge, "ja hur mycket får du av den här försäljningen, (tystnad i 5 sekunder) -jag tycker du skall få 20.000 i alla fall" avslutar Häge med, varpå Marcus skiner upp och tittar på mig.... 15:05

E-A Ingmanson Hahah 15:05

Han e så sjuk... 15:05

Nils Holmström Jag gjorde som alltid, jag sa att jag är bara springpojke, jag vet inte... 15:06

E-A Ingmanson Bra 15:06

Nils Holmström Han såg faktiskt ut som han hade riktigt skoj när han sa det 15:07

E-A Ingmanson Han är sjukt rolig, eller hur? 15:07

Nils Holmström Faktisk! Svårt att inte gilla honom 15:07

E-A Ingmanson Call 15:08

Nils Holmström Call ended 15:08

Sitter vid busshållplats ingen wifi 15:08

E-A Ingmanson ok 15:09

inga problem 15:09

det rullar på bra nu 15:09

Nils Holmström Härligt! 15:09

E-A Ingmanson PP och RI borta... 15:09

Bara VO kvar och sen få lugn i stormen... 15:09

Nils Holmström Jepp, det ska gå bra! 15:10

Jag har lite papper som konkursförv måste få, snställda i pp som blivit utan jobb, facket tjafsar 15:11

Lg förmodar jag? 15:11

Från Gbg alltså 15:11

E-A Ingmanson Ja allt som har med PP att göra ska till Ulf Mullo på DLA Mordic 15:12

Nils Holmström Oki, jag tar fram adress 15:12

Vet du hur man öppnar ett vpc- konto åt ett barn? 16:32

E-A Ingmanson Hon måste kontakta Mullo ASAP via Häge och ta ett möte med honom 17:38

Häge kan vars med för hennes trygghet 17:38

Men Mullo måste få tag i henne iaf 17:39

Nils Holmström Ok jag ber henne ringa Häge. Vad är problemet? 17:39

E-A Ingmanson Media. Mullo är lugn men han vill kunna säga att de har haft kontakt 17:40

Nils Holmström Ok jag hazar 17:40

E-A Ingmanson Annars får han press på sig 🤔 17:41

<http://mobil.svd.se/c.jsp?sessionId=2B4FA8C7904354AFD445F934E5CC817C.aldo4?cid=25991131&rssId=&item=http%3a%2f%2fwwww.svd.se%2f%3fservice%3dmobile%26amp%3barticleId%3d8421442%26amp%3bnew%3dtrue> 17:41

Nils Holmström Är det samma journalist som du träffade som har skrivit denna dyngan???? 17:46

E-A Ingmanson Nej, nu är ALLA på det här... 17:47

Nils Holmström Hur kan man slå tillbaka? Borde inte fokus riktas mot ultrakapitalisten i Gbg? 17:48

E-A Ingmanson Nu är det bara att avvakta. Det finns inget att slå tillbaka. De har ändå inget case. 17:50

Nils Holmström Ok, jag såg i mitt sinne hur man talar med någon som granskar honom och använder ord som just "ultrakapitalist" "högriskfonder" "enorma personliga inkomster" "leker med småspararnas medel" om honom och om er "tillvaratar spararens intresse" "skyddar arbetarens pension" "strategi placering genom Ingmanson tar samhällsansvar" och liknande 17:56

E-A Ingmanson Hahaha 17:58

Nils Holmström Har du ingen tam journalist? 17:59

E-A Ingmanson Men det kan blåsa tillbaka rätt rejält om man precis har hjört en affär som luktar hostile take over 🤔 17:59

Nils Holmström Och????? Det ledde till att ULTRAKAPITALISTE tjänar mindre och SMÅSPARARNAS MEDEL SKYDDATS 18:00

E-A Ingmanson De har ingenting på oss, låt dem gnälla av sig... 18:00

Nils Holmström Ok! 18:00

E-A Ingmanson Jag vill inte bli mer synad i sömmarna. 18:01

Han är inte så rik heller, inte i närheten av mark iaf 🤔 18:01

Nils Holmström Men i svenska mått mätt är han rätt rik? Kom ihåg att Gbg är smäckfullt med kommunister 18:12

Häge svarar inte när Jeleena ringer 18:16

E-A Ingmanson Sms? 21:08

Nils Holmström Ingen aning men hon lämnade meddelande så jsg förmodar att han ringer upp. 21:09

E-A Ingmanson har du sett nyheterna idag? 52 artiklar om oss... 22:24

Nils Holmström Nej har inte sett. De skriver väl samma skit alla? 22:25

E-A Ingmanson Ja, det är samma dravel 22:26

Jag gillar Mullos kommentar, det är för tidigt att säga att det är ett upplägg... 22:26

Han måste sätta sig in i det först, det brukar ta 8-9 månader.... 22:27

Han är kung! 22:27

Nils Holmström Jag hävdar att ni inte ska tiga utan slå tillbaka med alla medel. När någon säger något länge nog blir det en sanning. Han är utan tvekan kunnig! 22:27

Du är kristen, man skulle låta Dagen skriva något om dig, hur du blev frälst och sänt. Om sen någon börjar gräva i ditt förflutna så är det ingen nyhet längre 22:29

Eller bara ha is i magen... 22:30

E-A Ingmanson Is i magen är bra att ha... 22:33

Nu har vi ju Mullo inne också 22:34

allt går enligt plan 22:34

Nils Holmström Ja det är jag som blir upprörd å dina vägnar. I kväll händer i alla fall inget mer. Hur går det med Lola? 22:36

E-A Ingmanson bra, vi träffas. hon vägrar att göra abort och vill umgås med båda barnen 22:36

men hon blöder en igår och är på sjukan 22:36

kanske blir missfall? 22:36

Nils Holmström Det kan det bli. Isåfall är det Guds vilja. 22:37

E-A Ingmanson Ja, det är inte i mina händer, men hon tycker att vi är tillsammans iaf, det hade du rätt i.... 22:39

Nils Holmström Klart ni är. Har du skickat blommor till sjukhuset? 22:40

E-A Ingmanson nej, hon är hemma igen 22:40

Nils Holmström Ok blommor dit 22:40

E-A Ingmanson fan, missade set i allt jobb som vanligt.... 22:41

Nils Holmström Du behöver assistent 22:41

E-A Ingmanson ja vet 22:41

Nils Holmström Assistent/ bodygard 22:41

E-A Ingmanson skypar nu med emma, en som vill 🤔 22:41

Nils Holmström Hehe 22:42

E-A Ingmanson hon skickar bilder 22:43

jobbade hos mig i en månad efter affären med PP 22:43

Nils Holmström Så du tror att en kvinnlig assistent som skickar bilder till dig kommer att underlätta dina relationer? Har du inte lärt dig någonting alls??? 22:44

E-A Ingmanson hon vill träffa mig nu när vi inte jobbar ihop längre 22:47
Sent file ACB81BD8-4C70-4BED-96A2-2B8111747205.jpg. 22:47
Sent file 2F29E016-30DC-4308-B465-926D7D50D550.jpg. 22:48
smakprov... 22:48
svårt att låta bli??? 22:48
Nils Holmström Mmm och vilket sätt är det bättre än Lola? Det är BARA för att du kan lägga henne. 22:49
Om du ska så gör det inte på Malta 22:50
E-A Ingmanson Nej, fan hon kommer till mig i stockholm från göteborg nästa tors 22:54
Nils Holmström Aha... Bättre men inte bra. Varför inte satsa seriöst på Lola? 22:55
E-A Ingmanson vet inte, vill inte, känns bara som att jag vill fly vidare 22:55
Nils Holmström Till?? 22:56
E-A Ingmanson vet inte, samma skit hela tiden 22:56
runt runt 22:56
business 22:56
brudar 22:56
Nils Holmström Ok.... Vi behöver sitta ned och talas vid en god stund. 22:57
Nu ska farbror Nisse sova. Hörs i morgon 22:59
E-A Ingmanson god natt 22:59
tack för idag... 22:59
Nils Holmström 🙄 detsamma! 23:00
🕒 **Wednesday, 14. August 2013**
Nils Holmström Hon har ringt, lämnat meddelande, skickat sms och ringt igen. No respons 10:03
E-A Ingmanson Har sagt till häge att höra av sig 11:03
Nils Holmström Bra han vet vad det gäller också antar jag 11:04
E-A Ingmanson Ja 11:14
Nils Holmström Toppen! 11:15
Om jag/vi/våra anställda har en sten i sin sko, är det något som kan åtgärdas eller skall jag i så fall använda externa entreprenörer 16:17
De har träff fredag med advokat och Mullo 16:24
E-A Ingmanson Vad menar du? 16:29
Bra 16:29
Nils Holmström Den där Johan som har ett bolag där Marcus fortfarande sitter ställer till det för honom. Jag vet inte riktigt hur jag skall hantera det. Han skyller saker på Markus så att folk som Johan är skyldig pengar blir förbannade på Markus. Jävla sandlåda men om det eskalerar så måste jag nästan göra något. 16:32
E-A Ingmanson Jag vill inte bli inblandad i hans affärer. Du borde också dra ett tydligt sträck där. 16:34
De kommer bara att leta efter en anledning att kasta bort vår tid 16:34
Nils Holmström Sant. Tack. Jag softar. 16:35
E-A Ingmanson Om det däremot gäller dig så är det en helt annan fråga. Då finns allt vi behöver och lite till. Mina vänner är samma som jag. 16:35
det är därför som jag inte vill träffa dem. då blir det svårare att dra gränsen och det är extremt viktigt att dra den för om man lägger sig i så blir man part i målet 16:36
då kan man inte dra sig u 16:36
tänk på att du inte kommer ha kontakt med dem om ett par månader 16:37
Nils Holmström Tack broder. Jag tar ditt råd på allvar och drar en gräns. Tack 16:37
E-A Ingmanson Bra. Det här är det enda jag kan, på gott och ont 🙄 16:38
3600 kunder är flyttade iaf så Ringia verkar ha gått bra 🙄 16:38
Nils Holmström Det är bra. Att komplettera varandra är bra. 16:38
Härligt! 16:39
E-A Ingmanson Yes! 16:39
Vi blev stämda av Sekventia idag, så fortsättning följer... 16:39

Ny nyhet i morgon? 16:39

Nils Holmström Haha Sekventia... Jag säger ATTACK 16:40

E-A Ingmanson Vi kör enligt plan inte med känslor, vi har värdet han är sur... 16:40

Göteborgare... 16:40

Dåliga förlorare... 16:41

De ska rensa fisk och jobba på Volvo... 16:41

Nils Holmström Haha precis!! Dom ska vara "goa göbbar" 16:41

E-A Ingmanson Inte göra stora affärer... 16:42

Nils Holmström Sälja torsk i feskekörka 16:42

E-A Ingmanson Usch 16:43

Tror du vi reder ut den här soppan, 16:46

? 16:46

Det börjar kännas lite väl stressigt. 16:47

Nils Holmström Ja varför inte? 16:47

Vad skall hända? " vi tycker upplägget för affären verkar skumt så vi dömer Ingmanson till fängelse för att han verkar skum".?? 16:48

E-A Ingmanson Nej, det är mycket bara 16:49

Vi ska vinna i slutändan... 16:49

Nils Holmström Det krävs mer än så. Vart är brottet och vem har bevisbördan? Du kan ju alltid lägga ner och börja köra budbil igen?? 16:49

Fast det trot jag ju inte är aktuellt 16:50

E-A Ingmanson Åh, nej, jag älskar det här... 17:17

Nils Holmström Tänkte väl det... 17:18

Jag är fett sugen på att hälsa på dig på Malta. Snart... 17:19

Dvs under hösten 17:21

E-A Ingmanson Ansolur 17:22

Absolu 17:23

Absolut 17:23

Nya lgh är klar till jul... 17:23

Skriver på fredag... 17:23

Nils Holmström Gör det! 17:28

Friday, 16. August 2013

Nils Holmström På väg till församlingslägret! 09:47

E-A Ingmanson Ok. Lycka till. Blev precis kallad på klamydia test i Sverige... 09:55

Nils Holmström Ajajaj...vem är den skyldiga? 09:56

E-A Ingmanson Hemligt 09:56

Ännu en rolig nyhet att berätta för lola... 09:57

Hon blöder varje dag... 09:57

Nils Holmström Stackars, inte lovande för graviditeten. Klamydia, om du nu har det, kan ligga latent utan symptom i flera år. 10:15

Så det betyder att du inte nödvändigtvis behöver ha varit otrogen 10:28

Saturday, 17. August 2013

E-A Ingmanson Nu åker vi från Malta till London... 06:58

Nils Holmström Trevlig resa!! 06:59

E-A Ingmanson Tack 07:01

Monday, 19. August 2013

Nils Holmström Hej, 14:53

När, kommer du? Kamrat Häge och kamrat Mullo har satt griller i huvudet på Jeleana och Marcus. Plötsligt vill dom veta allt möjligt och Mullo tycker att du skall träffa henne och att det var mycket konstigt att du inte träffat henne bla bla bla och så vidare.sitter med dom nu och bla bla jag låtsas nu skriva en massa frågor till dig etc etc. Hör av dig 14:59

UNT sökte Ylva, jag bad henne hänvisa till Häge. 17:08

Tuesday, 20. August 2013

E-A Ingmanson Bra 09:12

Sent file 2013-08-13, fullmakt Ringia.docx. 13:00

Häge behöver denna påskriften, ASAP 13:01

kan du fixa? 13:01

Nils Holmström Fick den nu... 19:54

Fixar så fort jag kan 19:54

E-A Ingmanson Cool 22:11

Nils Holmström Fick på väg hem från jobbet 22:11

E-A Ingmanson Jag träffar honom i morgon kl. 10.30... 22:11

Nils Holmström Good. Vi hörs däromkring eller efter? 22:12

E-A Ingmanson Ok 22:12

Nils Holmström Men jag har ingenchans till print innan i morgon när jag kommer till jobbet 22:13

Wednesday, 21. August 2013

Nils Holmström Får inte fram det på datorn, skicka igen 10:56

E-A Ingmanson Jag skriver ut den så ses vi... 10:57

Nils Holmström Ok! 11:01

E-A Ingmanson Sent file 2013-08-13, fullmakt Ringia[1].docx. 14:15

Nu då? 14:15

Nils Holmström Fick den. 14:16

Har printat och skickat meddelade till honom. Väntar svar 14:24

Påskrivet jag har original här 15:17

E-A Ingmanson Perfekt! Kan du skicka till Häge? 15:19

Nils Holmström Menar du med post, bud eller scanna? 15:20

Jag scannar den till honom, kommer som pdf 15:23

E-A Ingmanson tack 15:34

Ses snart? 16:09

Nils Holmström Gärna men nu är jag på väg till Sheila i Hagsätra. Vad sägs om i morgon kväll? 18:09

E-A Ingmanson Kan funka... 18:13

Nils Holmström Eller kom med förslag? 18:25

Vi kan bestämma i morgon 18:45

E-A Ingmanson Ok 19:17

Thursday, 22. August 2013

Nils Holmström Hur ser det ut? 17:51

E-A Ingmanson I morgon? 19:54

Nils Holmström Passar utmärkt. Du har mer att göra än jag, så bestäm du. 19:55

Friday, 23. August 2013

Nils Holmström Ikväll? 15:58

Sunday, 25. August 2013

Nils Holmström Trevlig resa! Om du inte redan åkt. Jag går till passmyndogheten i morgon, så du vet, kan ta ett par dagar, om jag minns rätt. 11:27

Monday, 26. August 2013

Nils Holmström Call ended 10:02

E-A Ingmanson Call 10:02

Sent file Scan.jpeg. 10:10

Kan du få denna påskriften och återsänd till mig ASAP? 10:10

Sent file 0001.pdf. 10:11

Nils Holmström Jpeg kom inte fram, vare sig på dator eller telefon. Dokument när jag kommer till skrivare. 10:24

Call ended 10:59

E-A Ingmanson iCall 10:59

Nils Holmström Varför kan jag skicka meddelande gratis från min tel men inte skicka något alls utan att betala från min dator?? Vad gör jag för fel? 14:03

Aha jag hade fel inställning 14:08

nu skall det funka 14:08

tror jag 14:08

 14:08

 14:09

E-A Ingmanson Va? 14:49

Nils Holmström Jag hade klickat fel på datorns skype 14:50

Nu är det rätt 14:50

E-A Ingmanson Kan du skicka ett mail med summa och kontonr så vet jag att det blir rätt 15:02

ang. styrelse arvoden. 15:04

Nils Holmström Visst kan jag det 15:07

Jeleena Swedbank 820169038254786 15:09

Har inte Markus uppskrivet men bett om det 15:11

E-A Ingmanson ok 15:11

Nils Holmström Helena 20k Markus 15k 15:11

E-A Ingmanson sen var det en till cva 15:11

ok 15:11

Nils Holmström Cva? 15:12

E-A Ingmanson va? 15:12

en supp? 15:12

Nils Holmström Du skrev "sen var det en till cva" 15:12

E-A Ingmanson ja skrev fel 15:13

det skulle bara stå va 15:13

Nils Holmström aha du menar Ylva, 15:13

E-A Ingmanson ja 15:13

Nils Holmström men det är väl när hon kliver på för bolag nr 3? 15:14

E-A Ingmanson ok, då så 15:14

du har koll 15:14

skicka för Marcus också så löser vi dessa 2 först 15:14

avtalet är extremt viktigt i sammanhanget.... 15:14

Nils Holmström Mend et går inte att skicka till henne, soc kollar hennes kontoutdrag varje månad 15:14

E-A Ingmanson ok 15:15

Nils Holmström Hon kommer senast kl 16 hit och skriver på det. Jag kan scanna det omedelbart till mig och sen skicka till dig som pdf 15:15

E-A Ingmanson perfekt 15:15

Nils Holmström eller scanna det direkt till din mail, vilket du vill? 15:16

E-A Ingmanson skicka här tack 15:16

Nils Holmström ok 15:16

E-A Ingmanson jag är tillgänglig till 17.30 15:16

Nils Holmström ok 15:16

10-4 15:16

Men visst har du Markus kontonummer sen tidigare? 15:18

Förresten, jag kommer att skicka en bibelläsningsplan till dig, den skall du printa ut och följa. 15:21

Sent file BRP_SE.pdf. 15:23

Printa och följ! För hela kyrkan 15:24

Skype chat with E-A Ingmanson

Bilaga 8-15, 2019-04-10 09:47 diariennr: 9000-K555-17

Sent file [Överlåtelse.pdf](#). 16:29

Här är den 16:29

Jag har inte fått svar från Markus om kontonummer, så OM du inte har skickat än, skicka Markus och Jeleenas lön till hennes konto. (hon har lagt ut hans lön) 16:38

E-A Ingmanson ok. 16:54

skickar båda diut 16:54

Nils Holmström Bra..du är en klippa. Men mitt skickar du till mig, hoppas jag 16:55

E-A Ingmanson ja 16:55

det är kalrt 16:55

Nils Holmström Kanon! 16:55

Jag måste skaffa pass 16:56

har inte hunnit dit idag 16:56

E-A Ingmanson ok 16:56

Nils Holmström får skynda dit i morgon 16:56

E-A Ingmanson ok 16:56

Nils Holmström Om du planerar att plocka ner mig dit så antar jag att pass behövs 16:56

E-A Ingmanson ja det underlättar... 16:57

Nils Holmström Misstänkte det 16:57

Tuesday, 27. August 2013

E-A Ingmanson Sent file [Skuldebrev Astartes augusti 2013.docx](#). 13:59

Nästa avtal för påskrift, ASAP. 13:59

Innan hon frågoar så tar hon ingen risk, endast bolaget och jag borgar privat. 13:59

Nils Holmström Call ended 14:00

E-A Ingmanson Call 14:00

Nils Holmström Uppfattat, återkommer 14:02

E-A Ingmanson Hur går det med påskriften? Jag måste ha den idag 16:01

Åker ikväll... 16:02

Nils Holmström Jag har skrivit ut och sagt till henne att komma och skriva på. Är du i sverige fortfarande? 16:06

E-A Ingmanson Nej 16:07

Åkte i söndsgs 16:07

Ja kan ta det här... 16:07

När tror du hon kommer? 16:10

Skicka originalet till: 16:10

JI Finance Sweden AB

Att. Alexander

Box 111 04

40423 Göteborg

Nils Holmström Ok 16:11

Skall du pdf 16:11

E-A Ingmanson Ja, tack 16:11

Nils Holmström Hon kommer om en stund 16:12

E-A Ingmanson Perfekt 16:32

Nils Holmström Sent file [Finance.pdf](#). 17:31

Här är den. 17:32

Folk säger att man skall använda viber istället för skype..åsiikt på det? 17:33

viber 17:34

Monday, 02. September 2013

E-A Ingmanson https://book.flysas.com/pl/SAS/wds/Override.action;jsessionid=5XsQSkTDy1F7JhGJGyG2vT5cJK8hgT3zJltxTW8JjxVhhfvgh29I-182220426I-1304796557?EMBEDDED_TRANSACTION=BookTripPlan&PAGE_TICKET=4&SITE=SKBKSGBK&LANGUAGE=SE&STATUS=OK&ACTION=BOOK 15:37

du kan välja sittplats 15:37

längst fram och du checkar in i business disken samt går fast lane genom säkerhetskontrollen 15:38

Nils Holmström Har inte min lap med, kan du skicka länken på nils@newlife.nu 15:39

Friday, 06. September 2013

E-A Ingmanson Call 18:10

Nils Holmström Call ended 18:10

Wednesday, 11. September 2013

E-A Ingmanson Sent file [Jelena_Saalismaa.pdf](#). 12:52

hon har ju bara 13K hos fogden 12:52

be henne betala av det med cashen på kontot så hon är ren 12:52

Nils Holmström Ok 13:36

Stämmer inte riktigt 14:02

Enskilda mål 5 725 SEK 14:02

Allmänna mål 13 798 SEK

det blir 19.523:- + 2500 till Ylva blir 22.023:- 14:34

Sent file [Prosperus Trading Co Ltd - Invoice.pdf](#). 17:33

Varsågod! 17:34

E-A Ingmanson Tack! 17:34

Nils Holmström Glöm inte de 233 euro som han lägger ut för konto. 17:34

Btw Tack för hörlurarna! Perfekta! 17:37

E-A Ingmanson Det är väl inkluderat i fakturan? Han brukar göra så... 17:42

Nils Holmström så här skriver han 17:45

Further to this morning's meeting, as requested, kindly find attached a draft copy of the memo and articles of association and also my invoice for the registration and setting up of the company. You can send the money to Emil and then he will transfer them into my account. Please also don't forget to transfer the Eur 233 which have to be deposited at Banif bank as company in formation.

In the meantime, should you require any information please do not hesitate to contact me.

Så det tror jag inte? 17:46

Nu drar jag från jobbet. Hörs senare eller i morgon 17:51

E-A Ingmanson Jag fixar det. 18:13

Thursday, 12. September 2013

Nils Holmström Har du bankdokument eller i vart fall kontonummer till SEB? 10:46

E-A Ingmanson Kollar. 10:46

Nils Holmström Hon har inte fått regbevis heller 11:10

E-A Ingmanson Jag skickade väl det till dig här? 11:13

Nils Holmström nope 11:13

Kollat igenom hela har inte skickats 11:18

Hon går till banken med regnumret och leg. Hon försöker i första hand få ny dosa i SEB och i andra hand att öppna i Swedbank. 11:25

Om de inte vill ha henne som kund i SEB så avslutar hon kontot.

Hon kommer att betala kronofogden 11:34

E-A Ingmanson Sent file [5569131401_Registreringsbevis_2013-09-06-1.pdf](#). 11:35

Nils Holmström Tack 11:41

E-A Ingmanson SEB 5267 10 473 63 11:56

oj, fel konto 11:56

jag har inget konto nummer 11:57

Nils Holmström Nej men det spelar ingen roll. Hon går med regbeviset. 12:10

Dosa till SEB fixad 13:49

Min bank är beredd på att svara så fort förfrågan kommer från Banif 14:33

Enligt min kompis, Anders Engström, som varit försäkringsmäklare (men inte det senare kallade försäkringsrådgivare) så behövs inget tillstånd och de flesta har inte tillstånd. De har istället franchise avtal med någon som har tillstånd. OM så är fallet så kan

	kunderna läggas i vilket bolag som helst som har ett franchisavtal och torde genom avtalet kunna erhålla ersättning från fonden..	
	Detta utan att han vet vad det handlar om...	15:03
	utan en rent teoretisk diskussion	15:03
E-A Ingmanson	Har han ett bolag med ett sånt avtal?	15:05
Nils Holmström	Nej det har han inte, han kan heller inte själv få tillstånd då han inte har de senaste utbildningarna som krävs för det. Men han menar att det finns massor av bolag.	15:09
	Jag tycker han låter trovärdig men tycker att uppgiften bör kontrolleras..	15:10
	Problemet är, och det är en deal-breaker, att kunden tillhör frainchaisägaren...tror jag.	15:11
	De som har såna avtal säljer mot provision, om jag fattat rätt	15:12
E-A Ingmanson	ok	15:16
	då är det inte intressant	15:16
Nils Holmström	det är vad jag trodde. jag rapporterar till dig ändå, ibland kan du hitta ett korn!	15:17
Exported with Skypereious on 16.08.2018 13:41.		

DIARIEFÖRINGSBILD

12:01

STATUS: KK 21

DNR....: 274767/13 ENH: D3 INK DAT: 2013-07-30 08:00 ANT INNEL Ä:
ORG NR.: 556791-9856 OBJ TYP: AB DIARIEF AV.: LIW
FIRMA...: Positiv Pension i Sverige AB TYP:
INK MEDIA...: I

REG LÄN: SÄTE: Stockholm RÄKÅR: 0501-0430
RÄK PER: - - - - -
RUBR...: ORDN SÄTE FÖR PA REV

E-POST INGIVARE.....: info@startabolag.com
AVS....: NAMN...: STARTABOLAG SKANDINAVIEN AB
PER RYDBERG
ADRESS: BOX 6069

HANDL...: TKJ POSTNR: 102 32 ORT: STOCKHOLM
ANK....: 126 LAND...:
MEDDEL...: - - - - - SALDO: 900
KOMPL...: 2013-08-05 - - - - - KORR AVSL: 2013-08-07 GRI
TID DNR: / OMP(J): ÖKL(J): NYTT DNR...:
AVSLUT: 2013-08-07 KUNG.DAT: 2013-08-09 REG

Hammarberg Catherine

Från: Tom Thorén <tom@startabolag.com>
Skickat: den 30 juli 2013 09:25
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: Positiv Pension i Sverige AB
Bifogade filer: Ändringshandlingar Positiv Pension 13-07-29.pdf

Bifogar ändringshandlingar.

Bästa hälsningar
Tom

Tom Thorén
Startabolag Skandinavien AB
Box 6069, S-102 32 Stockholm
Tel. +46 8 54 54 54 51
Fax. +46 8 54 54 54 50
Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
<http://www.startabolag.com/>

Från: Tom Thorén
Skickat: den 29 juli 2013 15:48
Till: Emil Amir Ingmanson
Kopia: Per Rydberg
Ämne: Positiv

Bifogar ändringshandlingar avseende Positiv Pension

Bästa hälsningar
Tom

Tom Thorén
Startabolag Skandinavien AB
Box 6069, S-102 32 Stockholm
Tel. +46 8 54 54 54 51
Fax. +46 8 54 54 54 50
Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
<http://www.startabolag.com/>

Från: Emil Amir Ingmanson [amir77@me.com]
Skickat: den 29 juli 2013 14:19
Till: Tom Thorén
Ämne: Suppleant...

Astartes och Positiv Pension

671218-1129
Åsa Ylva Magdalena Hildestål

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
+467-329 399 99
+356-999 380 99

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-29

Bolag Positiv Pension i Sverige AB **Org. Nr** 556791-9856

Bolagets ombud/kontaktman Startabolag Skandinavien AB, Per Rydberg, Tom Thorén, Box 6069 102 32
Stockholm Tel: 08-54 54 54 54 Fax: 08-54 54 54 50. info@startabolag.com.

Denna anmälan avser ändring av: **Funktionär, adress, säte**

Ny adress Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionär
Suppleant: Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

Försäkran och underskrift

Anmälan ska vara undertecknad av en styrelseledamot eller av verkställande direktören.

Undertecknad försäkrar härmed på heder och samvete att

- samtliga ovan nämnda, styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör, vice verkställande direktör, extern firmatecknare, revisorer och revisorsuppleanter eller huvudansvarig revisor, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer, inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och inte heller är i konkurs
- bolagets revisorer uppfyller behörighetskraven enligt 9 kap. 10-13 §§ aktiebolagslagen, samt för kreditmarknadsbolag, behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § första stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse
- eventuell särskild delgivningsmottagare inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken
- eventuella lekmannarevisorer uppfyller behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § aktiebolagslagen
- de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare, särskild delgivningsmottagare, revisorer, revisorsuppleanter, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer har åtagit sig uppdragen
- val av en styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktörer, firmatecknare och särskild delgivningsmottagare samt att uppgifterna om hur firman tecknas överensstämmer med de beslut som bolaget har fattat.

Stockholm 2013-07-29

Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Positiv Pension i Sverige AB, Stockholm 2013-07-29

§ 1

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Crown Brand Corporation (HK) Limited, I-Ming Lee	1020	1020
Summa	1020	1020

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Ylva Hildestål till suppleant.

§ 5

Stämman fattade beslut att ändra i bolagsordningen.

§ 6

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Justeras

Jelena Saalismaa

Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Positiv Pension i Sverige AB, Sthlm 2013-07-29

Närvarande

Jelena Saalismaa, Ylva Hildestål.

1 §.

Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen av Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang var för sig. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Justeras

Jelena Saalismaa

Ylva Hildestål

Bolagsordning

1 §

Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB.

2 §.

Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm kommun.

3 §.

Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

4 §.

Aktiekapitalet skall vara lägst 100 000 kr och högst 400 000 kr.

5 §.

Antalet aktier skall vara lägst 1 000 stycken och högst 4 000 stycken.

6 §.

Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter med lägst 1 och högst 10 suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

7 §.

För granskning av bolagets årsredovisning jämte räkenskaper samt styrelsen och verkställande direktörens förvaltning utses en till två revisorer.

8 §.

Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten till aktieägarna.

9 §.

Bolagets räkenskapsår skall vara 0501-0430

274 767 / 13

Till: Bolagsverket 851 81 Sundsvall
Ändringsanmälan - Aktiebolag
2013-07-29

Bolag Positiv Pension i Sverige AB Org. Nr 556791-9856

Bolagets ombud/kontaktman Startabolag Skandinavien AB, Per Rydberg, Tom Thorén, Box 6069 102 32
Stockholm Tel: 08-54 54 54 54 Fax: 08-54 54 54 50. info@startabolag.com.

Denna anmälan avser ändring av: **Funktionär, adress, säte**

Ny adress Box 12184, 102 25 Stockholm

Funktionär
Suppleant: Ylva Hildestål, 671218-1129, Spångavägen 304 1 Tr, 163 46 Spånga

Avstående Funktionär
Robert Albertsson

Försäkran och underskrift
Anmälan ska vara undertecknad av en styrelseledamot eller av verkställande direktören.

Undertecknad försäkrar härmed på heder och samvete att
- samtliga ovan nämnda, styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör, vice verkställande direktör, extern firmatecknare, revisorer och revisorsuppleanter eller huvudansvarig revisor, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer, inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och inte heller är i konkurs
- bolagets revisorer uppfyller behörighetskraven enligt 9 kap. 10-13 §§ aktiebolagslagen, samt för kreditmarknadsbolag, behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § första stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse
- eventuell särskild delgivningsmottagare inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken
- eventuella lekmannarevisorer uppfyller behörighetskraven enligt 10 kap. 9 § aktiebolagslagen
- de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare, särskild delgivningsmottagare, revisorer, revisorsuppleanter, lekmannarevisorer och suppleanter för lekmannarevisorer har åtagit sig uppdragen
- val av en styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktörer, firmatecknare och särskild delgivningsmottagare samt att uppgifterna om hur firman tecknas överensstämmer med de beslut som bolaget har fattat.

Stockholm 2013-07-29

Jelena Saalismaa
Jelena Saalismaa

Avgiften för ändringarna är inbetalt på Bolagsverkets konto. Bilagor: protokoll

2013080500543

Protokoll fört vid extra bolagsstämma i Positiv Pension i Sverige AB, Stockholm 2013-07-29

§ 1

Till ordförande för stämman och att föra dagens protokoll valdes Jelena Saalismaa. Ylva Hildestål valdes till att justera protokollet.

§ 2

Följande deltagarförteckning och röstlängd upprättades:

Närvarande aktieägare

	Aktier	Röster
Crown Brand Corporation (HK) Limited, I-Ming Lee	1020	1020
Summa	1020	1020

Röstlängden godkändes av stämman

§ 3

Stämman förklarades sammankallad i laga ordning.

§ 4

För tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma valdes Ylva Hildestål till suppleant. *Stämman beslutade att anmäla anmälan av företagets revisor Robert Albertsson.*

§ 5

Revisor är intresserad. Skälet är att revisor inte behövs enligt lag.
Stämman fattade beslut att ändra i bolagsordningen.

§ 6

Det antecknades att samtliga beslut var enhälliga. Då inga övriga ärenden förelåg förklarade ordföranden stämman avslutad.

Vid protokollet

Justeras


Jelena Saalismaa


Ylva Hildestål

Styrelseprotokoll fört vid sammanträde med styrelsen i Positiv Pension i Sverige AB, Sthlm 2013-07-29

Närvarande

Jelena Saalismaa, Ylva Hildestål.

1 §.

Sammanträdet öppnades av Jelena Saalismaa som utsågs till ordförande. Protokollet skulle föras av Jelena Saalismaa och justeras av Ylva Hildestål.

2 §.

Det beslöts att bolagets firma skulle tecknas av styrelsen av Jelena Saalismaa och Yee-Chow Chang var för sig. Det noterades att besluten var enhälliga.

3 §.

Sammanträdet avslutades.

Vid protokollet

Justeras


Jelena Saalismaa


Ylva Hildestål

2013080500544

Bolagsordning

1 §

Bolagets firma är Positiv Pension i Sverige AB.

2 §.

Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm kommun.

3 §.

Föremålet för bolagets verksamhet är att bedriva rådgivning av finansiella tjänster och därmed förenlig verksamhet.

4 §.

Aktiekapitalet skall vara lägst 100 000 kr och högst 400 000 kr.

5 §.

Antalet aktier skall vara lägst 1 000 stycken och högst 4 000 stycken.

6 §.

Styrelsen skall bestå av lägst 1 och högst 10 ledamöter med lägst 1 och högst 10 suppleanter. Styrelsen väljs årligen på årsstämma för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

7 §.

Aktiebolaget ska inte ha revisor. Bolagsstämman kan dock enligt reglerna i aktiebolagslagen välja att ändå utse revisor.

8 §.

Kallelse till bolagsstämma skall ske genom brev med posten till aktieägarna.

9 §.

Bolagets räkenskapsår skall vara 0501-0430

=====
Mark Bishop

mailtobishop@gmail.com

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

On Jun 27, 2013, at 22:37, Emil Ingmanson <eai@solidequity.se> wrote:

Ok.

I totally understand. I'm always here to get the job done. Lets put these guys to work for us if they're gonna get all the cash!

Have a good night sleep :)

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

28 jun 2013 kl. 07:33 skrev Mark Bishop <mailtobishop@gmail.com>:

Emil - Please find attached the confidential agreement. You will have to help me manage to the agreement, as I have a large personal guarantee involved. I will sell the shares to Crown Brands (Hong Kong company), and they will sell you the Clients.

We will talk in my morning.

Best,

M

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-06-11 11:06:27 +0000
To: 'Emil Ingmanson' <eai@solidequity.se>
Subject: RE: Tja!

Det rullar på fint.

Enda nöten att knäcka är hur verifieringen utav koder skall gå till.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 11 juni 2013 12:07
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Ja,

Hur går det med avtalet?

Är ni klara snart?

Jag sätter igång Kristoffer med vårt avtal om 50% av SP efter 12 månader om ni har dragit in 1,5 miljarder, direkt när ni är i mål med Mark.

Annars är allt klart för att stänga den 28:e va?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:59 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Ja, givetvis. Dum jag e.

Maila när det är klart bara.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [<mailto:eai@solidequity.se>]
Sent: den 11 juni 2013 11:40
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Tja!

Hej,

Det blir väl ÅF avtal med PP då, eller?

1% up front på insålt kapital.

Jag kan ha ett avtal klart i nästa vecka.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

11 jun 2013 kl. 11:32 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Hoppas allt e bra med dig!

Om vi skall sälja Positiv Pension i en kort övergångsperiod, skriver vi ÅF avtal med SP då?

Eller skall vi skriva avtal med ABS?

Kan du skicka över ert ÅF-avtal så vi kan kika på det?

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

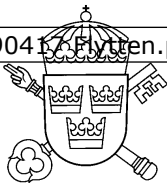
412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

<image001.jpg>

<image002.gif>



Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Enhet
Stockholm ÅK3

Förhör Förhör 190416

Signerat av

Signerat datum

Diariernr
9000-K552-17

Hörd person Serwin, Max Emil		Personnummer 19771006-0570
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret .		
Underrättad om misstanke	Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)	
Försvare/ombud önskas Jur Kand Isak Åberg	Försvare/ombud närvarande Ja	Godtar den försvarare som rätten förordnar

Förhørsledare Jenni Altin	Förhørsdatum 2019-04-17	Förhör påbörjat 09:11	Förhör avslutat 12:41
Förhørsplats Häktet Kronoberg	Typ av förhör RB 23:6	Förhörssätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av EM	Konceptförhör	

Involverad personal Elin Malmberg	Funktion Biträdande förhørsledare
---	---

Berättelse

Anledningen till förhöret

Serwin är delgiven brottsmisstankarna i tidigare förhör, han informeras om att dessa kvarstår.

Serwin får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Serwin tillfrågas hur han mår och om han äter några mediciner.

MS säger att det känns okey och det är okey att genomför förhöret.

Astartes

FL berättar att Serwin fick frågor om bolaget Astartes i förra förhöret. Serwin svarade då att

det var ett call-center som ägnade sig åt produktförsäljning, men att de inte hade några egna produkter. Bolaget ägdes av en SP-anställd, Björn någonting. FL informerade Serwin att Solid Equity sedan köpte bolaget och att de senare i sin tur sålde bolaget till Solid Venture Capital (Malta). *Kommentar?*

MS uppger att det är hans minnesbild från förra förhöret.

Berätta om Björn Svanberg?

MS säger att Björn är en i mängden. MS har inte haft någon nära kontakt med honom. MS kan inte berätta någonting om honom, han kom inte ens ihåg Björns efternamn.

Enligt Svanberg lärde han känna dig när han utbildade säljare på Ringia. Du ska ha tillfrågat honom om han ville starta ett call-center som sålde grön el. Svanberg var aktieägare, men att det var du som hade gått in med aktiekapitalet och bestämde i Astartes. Kommentrar?

MS har ingen kommentar till det. Det får stå för Björn. MS har ingen minnesbild av händelsen. Björn har inte varit i MS blickfång. MS har ingen minnesbild av varken att han tillfrågat Björn att starta Astartes eller att MS skulle gått in med aktiekapitalet.

Serwin förevisas bilaga 16 som är köpekontraktet mellan Björn Svanberg och Solid Equity Nordic den 121025. Kommentrar?

MS säger att det ser ut som ett standardsöverlåtelseavtal.

FL informerar om att när betalningarna nämnda nedan går till Jelena så är det Solid Equity som äger Astartes.

FL förtydligar från tidigare förhör gällande ersättningar till Jelena Saalismaa under augusti-november 2013. Insättningarna på Saalismaas konto kommer från bolaget Astartes som i sin tur har fått insättningar från bolagen Solid Venture Capital (Malta & UK) i närtid, en till fem dagar, innan utbetalningarna sker.

MS kommer inte ihåg Astartes överhuvudtaget. Det var inte viktigt i hans verksamhet. MS kommer inte ihåg att det gått pengar mellan bolagen så det är svårt att svara på det. MS minns inget samarbete mellan Astartes och Solid Venture Malta.

Legio Financial Group

FL uppger att Serwin i tidigare förhör fått frågor om bolaget Legio. Serwin uppgav då att han inte minns om han haft någon koppling till Legio. Serwin kände inte heller till att Legio försökte köpa Traction Fonder, det är ingenting han kommer ihåg. *Kommentar?*

MS uppger att sammanfattningen stämmer.

FL berättar att Carl Österling, bolagsjurist, på Traction Fonder uppger att det är Serwin man har förhandlat med och att det var Serwin som företrädde Legio. Österling säger också att du vid mötet man hade efter att Legio fått avslag från FI uttryckte förvåning över att Legio inte blev godkända. Kommenter?

MS har ingen kommentar. MS har för sig att han träffat Carl i samband med ett möte med Petter Stillström. MS minns inte vad det var för möte men när han träffade Petter hade han med sig Carl. MS har inte vid något möte eller sammanhang företrätt Legio vad han kan komma ihåg. MS roll var att han var en mellanhand mellan köpare och säljare.

MS minns inte vem han fick det uppdraget ifrån i just det här specifika fallet, om det var köparen eller säljaren. Normalt sett så är det säljaren som MS tar betalt av om han förmedlar en affär eftersom att det är säljaren som mottar pengarna.

Senare är det MS som är kontaktytan mellan Mark och Petter. Det kan ha varit andra intresserade köpare innan Mark eftersom Traction varit till salu under långt tid, under flera år.

MS berättade att anledningen till att han hade intresse i affären var att Strategi Placering ville ha en bra deal med ett fondbolag.

Serwin förevisas bilaga 16A som är ett mail mellan Ingmanson och Deckmark den 111114 gällande ett möte på Traction Fonder. Kommenter?

MS känner inte igen mailet men det låter inte helt orimligt. Ulf Deckmark var vd på Traction. MS minns inte vem Thomas på moderna pensionsvalet är.

Fondflyttar mellan Positiv Pension Activ Global och Optimus High Yield

FL berättar att Serwin i tidigare förhör har berättat om fondflyttarna. Enligt Serwin ringde SP alla kunderna och fick en ljudfilsaccept, sedan flyttade SP kapitalet. Den som var ytterst ansvarig för fondflyttarna var Lennart Johansson. *Kommentar?*

MS säger att det är rätt uppfattat från tidigare i förhör.

När i tid började Strategi Placering att ringa kunder från den nya kundstocken?

MS säger att det är i väldigt nära anslutning till när affären blev klar. MS menar inkrämsaffären mellan Strategi Placering och Positiv Pension.

Vem gav direktiv om hur dessa samtal skulle hanteras?

MS säger att ytterst är det styrelsen. Det fanns en compliance mall som var framtagen tillsammans med bolagets compliance funktion. Tillsammans tar man också fram en samtalsmall som är tydlig men vad man får och inte får säga men man behöver inte hålla den ordagrant. Det finns också en avtalsmall och den måste följas ordagrant. Om ljudfilen inte är helt korrekt enligt avtalsmallen måste man ringa upp kunden igen för att göra om. Det är därför man har ljudfilslyssnarna som lyssnar igenom alla avtal.

Vem flyttade kundernas pengar? Hur gick det till?

MS uppger att det går via IT-avdelningen men MS vet inte hur det gick till exakt. När kunderna tackat ja till säljaren laddas det upp som ett säljavtal. Ljudfilen går sedan till ljudfilslyssnarna som godkänner avtalet. När avtalet är godkänt skickas det till IT-avdelningen som gör själva flytten.

På IT-avdelningen var det Jonas och Pawel som var ansvariga. Hur de fördelade ansvaret sinsemellan vet inte MS men det låg på dem att se till att kunderna hamnade i Optimus High Yield.

Hur lång tid tog det?

MS uppfattningen är att de kan gå fort, på en kvart men att det beror på arbetsbelastning. MS vet inte om de flyttade alla en och en eller om man samlade ihop flera kunder innan man flyttade. MS tror att alla kunder flyttades samma dag som samtalet.

Pratades det något om en ny teknisk lösning för automatisering av fondflyttar (robot)? Vad skulle lösningen göra? Vem uppfann lösningen?

MS säger att det fanns en robot långt innan den här affären. Den går inte att köpa utan man måste ha en som programmerar systemet. Systemet var enkelt uppbyggt så det var inte så

avancerat. På Strategi Placering var det Jonas och Pawel som skapade roboten. Det som tillkom senare var captchaskyddet. MS minns inte exakt när det kom men han tror att det var innan den här affären.

Från början behövdes bara PIN-kod och personnummer. En massflytt av kunder var då enkel att programmera i en robot. I och med att aktörerna på marknaden växte flyttades stora kapital mellan fonder vilket inte pensionsmyndigheten gillade så man införde captchaskydd. Man kunde dock gå runt captchaskyddet relativt enkelt och SP kunde programmera sig runt det på olika sett. En variant var att man hade personer som endast satt och captchade för att själva ordern skulle skickas till pensionsmyndigheten. MS utgår ifrån att det var det sista steget som gjordes, själva captchningen och sedan skedde själva fondflytten.

MS menar att FI säger att alla kunder ska behandlas lika och att alla måste flyttas på samma dag. Pensionsmyndigheten säger att inga massflyttar är tillåtna men om man gör som pensionsmyndigheten vill bryter man mot sitt FI tillstånd. Det var det här som var problemen eftersom FI inte övervakade PPM-systemet. SP ville göra det bästa för kunden men pensionsmyndigheten ville inte det. Pensionsmyndigheten och FI var två statliga myndigheter som inte drog jämt. Om FI övervakat ppm systemet så hade aldrig de här problemen uppstått.

Strategi Placering förmedlade fondandelar och gav ekonomiska råd men de hade inget tillstånd för diskretionär förvaltning.

MS anser att om man inte hade en robot eller något sätt att ta sig förbi captchasystemet kunde man inte förvalta en kundstock inom ppm och uppfylla sitt tillstånd.

Ett annat stort problem med ppm var att pensionsmyndigheten aldrig gav några riktlinjer för hur man skulle agera för att göra rätt. De ville inte ha några rådgivare överhuvudtaget i branschen men det fanns en efterfrågan hos kunderna och det fanns ett utbud. När man frågade pensionsmyndigheten ville de inte svara på hur man skulle göra eller ge riktlinjer. Pensionsmyndigheten kunde ju inte dra något tillstånd men det kunde ju FI så man lyssnade hellre på FI än på pensionsmyndigheten. Pensionsmyndigheten kunde bara bli arga och gapa och skrika i media men FI kunde ju dra tillstånd.

Vem ger direktiv till IT-avdelningen att utveckla roboten?

MS säger att styrelsen är ansvarig och Lennart Johansson är ytterst ansvarig. Innan Lennart klev in i styrelsen så var det Thomas Larsson som gav direktiv.

Vem gav uppdraget till Suwala? Suwala säger i förhör att det var MS. Kommentar?

MS minns inte ens att han har pratat med Pawel så det känns inte troligt.

FL förtydligar att Pawel sagt att uppdraget kommer från ledningen som är Emil via Jonas till Pawel.

Om du har tillstånd från FI så kan du inte outsourca det till någon annan. Det är alltid styrelsen som är ansvarig och ännu mer de som är försäkringsförmedlare, alltså först Thomas Larsson och sedan Lennart Johansson.

MS kan säkert ha förmedlat saker man kan inte ta några beslut. Det är omöjligt att MS skulle tagit beslut utan att meddela Lennart Johansson.

MS säger att om han gett Racana dokument att skriva under så har han i sin tur fått direktiven från antingen Thomas Larsson eller Lennart Johansson.

Enligt vittnesförhör har det framkommit att Racana varit den som gett säljarna i arbetsuppgift att captcha och mata in ett stort antal koder. Kommentar? På vems uppdrag?

MS säger att det kan mycket väl ha gått till så. Men det är fortfarande IT-avdelningen som sköter roboten. Racana pratar med säljarna men det är IT-avdelningen som vet hur det fungerar. Att captcha har inte bara med att flytta kapital att göra utan det görs för att man ska kunna hålla kundregistret uppdaterat och se om någon kund bytt kod eller liknande.

Skedde fondflyttar till Optimus High Yield innan kunderna kontaktades?

Det är ingenting som MS minns. MS har sett sådana påståenden i efterhand från media och de processer som uppstod efteråt. Om det stämmer eller inte vet inte MS.

Serwin informeras om att vi har begärt in dataloggar från Pensionsmyndigheten. Dessa visar att under juli månad 2013 görs ca 18 000 fondbyten från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield om ca 2 miljarder SEK. De flesta av fondflyttarna har skett från IP-adress 83.145.38.66, som tillhör Astartes i Uppsala. Kommentar?

MS har ingen aning. MS antar att IT-avdelningen haft tillgång till flera olika IP-adresser. Solid Equity ägde ju både SP och Astartes så att just Astartes IP-adress användes tycker inte MS känns helt otroligt.

Serwin förevisas bilaga 16B som är ett mail från Racana till Finansinspektionen den 131008 gällande att IP-adressen 83.145.38.66 var en: back-up adress som endast skulle användas vid driftstopp. Kommentar?

MS har ingen kommentar alls. IT-avdelningen använder den adressen de vill använda. MS

minns inte om de skulle varit något driftstopp i juli 2013. Den enda som kan svara på det är nog Jonas, han är den enda som vet.

Informerades Optimus Fonder (Bishop eller styrelsen) om dessa fondflyttar? Det var stora volymer/kapital som kom in under kort tid.

MS berättade att Ulf Deckmark som var vd för Optimus befann sig dagligen på samma kontor så han och Lennart Johansson hade daglig kontakt med IT-avdelningen. MS var på kontoret till och från. Det var en väldigt hektisk period så det var ingen som hade semester den veckan. Lennart hade kontakt med både FI och Pensionsmyndigheten under den här veckan. Vad MS kommer ihåg kontaktade han både FI och Pensionsmyndigheten innan, under och efter flyttarna.

Av uppgifter i utredningen framgår det att en hel del av de säljsamtal som sker till Positiv Pensions kunder i juli 2013, för att erhålla ett godkännande, sker efter att fondflytt för kund redan är utförd. Kommentar?

MS berättar att det måste skett någon form av misstag på IT-avdelningen om det skett flyttar innan samtal. MS inblandning under den tiden var att han hade hand om klagomål och under sommaren 2013. MS minns att det var väldigt få, max 10 stycken. På de som var missnöjda stoppade man fondbytet eller flyttade tillbaka kunderna. Över 90 procent tackade ja och var också nöjda med valet.

Serwin förevisas bilaga 17 som är en inlaga till Stockholms tingsrätt av advokat Olof Hildebrandt 130910 gällande att fondflyttar har skett från Positiv Pension Active Global till Optimus High Yield innan samtycke inhämtats. Kommentar?

MS säger att om man pratar om branschen så skedde det många transaktioner gällande kundstockar. Det var kutym i branschen att det var den här typen av transaktioner som skedde.

MS påtalar att Hildebrandt visserligen säger att samtycke inte inhämtats men han kommenterar inte om det var av misstag eller inte så det kan mycket väl vara av misstag.

MS står fast vid att om flyttar skett innan samtal så är det ett misstag hos IT-avdelningen som skett. Misstaget kan ha skett på fil nivå så det blir fler på flera kunder samtidigt.

Enligt uppgifter som framkommit i utredningen ska det under sommaren 2013 ha skett ett möte på Strategi Placerings kontor där du ska ha informerat personalen om att det har skett fondbyten utan kundernas godkännande. På samma möte ska du ha sagt att fondflyttarna var okej eftersom att det var Strategi Placerings kunder. Kommentar?

MS har inget minne av mötet men att han har informerat personalen kan han säkert ha gjort.

MS menar att det inte skett någon skada eftersom att de flesta kunderna tackade ja till fondbytet oavsett om de skedde innan eller efter samtal.

FL berättar att Lennart Johansson satt i SP:s styrelse 130508-130912. Johansson har uppger i förhör att Serwin var den som bestämde i SP. Enligt Johansson trodde han att kapitalet flyttades först efter samtal med kund. Det var först den 4 september 2013 som Johansson fick veta att det inte gått till på det viset (möte med Finansinspektionen). Serwin ska ha uppgett för Johansson att flyttarna var okej, eftersom kunderna frivilligt hade lämnat sin PIN-kod.
Kommentar?

MS säger att det är konstigt att Lennart ska ta råd från honom när det är han som har kompetens och kunskap i branschen. MS trodde också att det skedde samtal innan flytt.

Det är FI som har tolkningsföreträdare, sedan är det compliance och sen Lennart Johansson eftersom det är han som sitter i styrelsen. Det går aldrig att outsourca Lennarts roll.

MS säger att man ska fråga FI och compliance om det är okey att flytta kapitalet om man har en kunds PIN-kod. Det finns olika åsikter och det finns det även inom EBM eftersom att Jerker har en åsikt och Martin Tidén en annan.

Det har aldrig prövats i tingsrätten men det kommer det ju bli i samband med det här så det kommer ju bli prövat.

MS är inte expert av svensk rätt men det skiljer sig mellan hur åklagarna Jerker och Tidén ser på ärendet. Om man ser på hur det var då vad FI sa och compliance så ligger det i linje med vad Olof Hildebrand sa.

MS vet faktiskt inte vad som gäller och det har aldrig prövats. Vad MS tycker eller tyckte är ointressant eftersom det var Lennart som satt i styrelse och hade kontakt med FI och Compliance. Du kan inte outsourca ditt uppdrag.

MS uppfattning är att tanken var att man skulle ringa kunderna innan de flyttades men att det blivit något misstag. MS menar att det inte blivit någon skada så han ställer sig väldigt frågande till misstanken överhuvudtaget.

Serwin förevisas bilaga 20 som är en mailtråd mellan Ingmanson, Hildebrand och Lennart Johansson gällande köpet av inkråmet. Kommentarer?

MS vet inte vad han ska ha för kommentar och känner inte igen mailet. MS menar att Lennart kände till att SP köpte inkråmet av PP.

Serwin förevisas bilaga 21 som är ett mail från Tapper till övriga delägare den 130403 gällande att förhandlingarna går framåt. Tapper beskriver hur flytten ska gå till, att kundstocken ska säljas och att fondmedlen flyttas innan samtal, under en månad, till Optimus High Yield, Kommentar?

MS säger att han tolkar det som att Tapper menar att PP ska säljas till Mark och att PP flyttar sina kunder från en fond till en annan.

MS säger att kutym i branschen då var att samtycke var när man lämnade ifrån sig PIN-koden. Idag är de absolut nej att göra så men det är infört efter det här. MS tycker inte att det är någonting konstigt och det var kutym i branschen då.

Serwin förevisas bilaga 25 som är ett mail mellan Ingmanson och Bishop den 130705 gällande att Ingmanson har I moved 125 mln today. Kommentar?

MS vill inte spekulera vad det gäller då han inte minns.

Fl berättar att fondflyttarna påbörjas den 1 juli. Den 2 juli 2013, köper Strategi Placering Positiv Pensions kundstock men SP påbörjade alltså flyttarna redan innan de köpt kundstocken. Din kommentar?

MS frågar när SP började ringa kunderna, han tycker det är det som är intressant. MS menar att det är klart redan på helgen när Mark köper PP att SP ska köpa inkråmet i PP. MS tänker att man troligen påbörjade att ringa kunderna under måndagen. MS tycker att det är helt irrelevant att affären mellan SP och PP inte är klar på pappret när man påbörjar att ringa kunderna.

Hur reagerade Bishop och styrelsen i Optimus Fonder efter alla negativa skrivelser som var i media gällande fondflyttarna sensommaren 2013? MB säger i förhör att Swerin var ytterst ansvarig för flyttarna.

MS hade aldrig kontakt med styrelsen i Optimus. MS hade kontakt med MB och Ulf Deckmark och alla var väldigt upprörda, inklusive Serwin själv.

MS säger att det är väldigt märkligt om Mark skulle tycka att Serwin var ytterst ansvarig.

Man kan inte outsourca det precis som att Swedbanks styrelse inte kunde outsorca sitt ansvar.

Hur mycket känner Bishop till om hur fondflyttarna har genomförts? Hur insatt var han i Strategi Placerings verksamhet?

MS säger att på detaljnivå är inte Mark speciellt insatt i hur fondflyttarna gick. Mark har som fondbolag ett ansvar att se till vad ens distributörer gör. Det var ganska höga krav från Optimus på SP då de hade ett stort ansvar för vad SP gjorde och inte gjorde. I och med deras samarbete kom det hårdare compliance rutiner mm men det var på plats redan ett år innan.

Serwin förevisas bilaga 25B som är en Excelfil som fanns i Bishops dator över anställda i Strategi Placering. Din kommentar?

MS tycker att det ser ut som en säljbudget och det är inte konstigt att Mark skulle vara intresserad av det.

Serwin förevisas bilaga 25C-25E som är en faktura mellan Solid Venture Capital Ltd och ABS Investment Group samt Excelfiler över försäljningen på Strategi Placering under juli 2013 och antalet PIN-koder. Din kommentar? Vad gäller fakturan? Varför har Bishop dessa underlag i sin dator?

MS säger att han inte kan svara för vad Bishop har i sin dator. MS känner inte igen fakturan. MS säger att det ser ut att vara en uträkning för fondavgifterna, men det står inte exakt vad och när så det är svårt att utläsa i efterhand.

Det går in stora summor i Optimus High Yield, ca 2 miljarder. Känner du till vad som görs med penarna?

MS säger att de investeras av fonden, Optimus Fonder enligt deras profil. Det är Ulf Deckmark som kan bestämma vad de ska placera pengarna i. Även Jan som också var fondförvaltare kunde bestämma.

MS säger att de bara kan se i makroperspektiv men inte på detaljnivå.

Positiv Pension i konkurs 8 augusti 2013

Positiv Pension gick i konkurs 130808. Hur såg din koppling ut till Positiv Pension under den tiden?

MS säger att han hade ingen koppling till PP.

FL berättar att det har framkommit i utredningen att andra bolag som delägarna i Positiv Pension har, bland annat Insales i Göteborg AB och MVG Invest på Malta har haft samarbetsavtal med bolag som har koppling till Serwin (exempelvis Solid Equity och Solid Venture Capital UK). Detta kommer dock inte behandlas i förundersökningen.

Tapper har uppgett i förhör att Insales hade fodringar på 1,2 miljoner på Positiv Pension. Varför mailade han dig om detta och inte Bishop? Varför skulle du betala dessa fodringar?

MS vet inte varför han får mailen. Han kanske agerade som mellanhand och skickade dem vidare dit de skulle. MS kände inte till fodringarna alls.

Serwin förevisas bilaga 32 som är ett mail mellan Tapper och Ingmanson den 130809 gällande förfallna fodringar i Positiv Pension.

MS vill inte spekulera i vad andra påstår.

Avveckling av Strategi Placering

Hur såg verksamheten ut i Strategi Placering under hösten 2013?

MS säger att verksamheten var under avveckling. Så som situationen var med medieexponeringen så var det ingen som ville fortsätta. MS flyttade själv till Malta där någon stans. MS vet inte vem som skötte själva avvecklingen. Lusse var det enda som var kvar i styrelsen på slutet.

Serwin förevisas bilaga 36 som är ett avtal mellan Optimus Fonder och Strategi Placering daterat 10 september 2013. Kommentar? Anledning till att man skriver om avtalet?

MS tror inte att han deltog så mycket i förändringarna. Det är Martin och Lusse som skrivit på. MS vet inte varför man skriver om avtalet. Det finns ju lite olika tolkningar i efter hand också hur avtalen skrivits. MS tycker att det låter konstigt att man skriver om avtalet.

MS vet inte varför man väljer att skriva om avtalet under hösten 2013 när man håller på att avveckla SP.

Serwin förevisas bilaga 37 som är begäran om återtagande av tillstånd till Finansinspektionen, datum 131023, där det står att verksamheten i Strategi Placering har upphört. Kommentar?

MS har ingen kommentar till det, man har lämnat tillbaka tillståndet.

Hur påverkade återtagandet Optimus?

MS vet inte hur det påverkade Optimus, de hade kanske inte så mycket distribution eller så tecknade de avtal med andra, det vet inte MS. Han själv lämnade också landet.

Serwin förevisas bilaga 37A som är köpekontraktet mellan Solid Equity och Jack Alison den 131107 gällande aktierna i Strategi Placering. Ej undertecknat av EI. Kommentar? Anledning till försäljningen?

MS kan inte spekulera i det. MS säger att man ser det på bolagsverkets hemsida efteråt om bolaget blev sålt eller inte. MS tror aldrig han har träffat Jack. Så som MS kommer ihåg det är att när de lämnat tillbaka tillstånden är SP ett lagerbolag så Jack ville väl köpa ett lagerbolag.

MS har för sig att SP såldes som ett tomt lagerbolag.

Hur ser din relation ut med Bishop under hösten/vintern 2013? Några oegentligheter? Nya samarbeten?

MS säger att den var mer frostig än under våren. När allting hände var alla väldigt upprörda och irriterade. MB och Serwins relation var ganska avvaktande. Det som hände var väldigt jobbigt för alla inblandade och det var väl ingen som hade någon bra relation med varandra då.

MS säger att de hade kanske någonting på gång men ingenting som var uttänkt då.

Serwin förevisas bilaga 38 som är ett mail mellan Pawel Suwala och Bishop 140103 gällande att det försvinner ut pengar från Optimus High Yield. Kommentar?

MS har ingen kommentar. Det är ett mail mellan dem och det får stå för dem.

Inställning till brottsmisstanken

MS säger att det är obegripligt hur man kan få det till någonting brottsligt. MS tycker att det är mer obegripligt nu än när vi började.

MS förnekar brott, han anser inte att det finns något brott.

Paus i förhöret för genomläsning. Åter i förhör 12:41.

Förhöret är uppläst av Insp Malmberg och godkänt av Max Serwin och Jur Kan Isak Åberg kl 12.41.

KÖPEKONTRAKT

Säljare: Björn Andreas Svanberg, 830206-1919,
Köpare: Solid Equity Nordic AB, 556805-4760, Företär Fram Gergeo
Objekt: Astartes AB, 556879-0595, 500 aktier
Köpeskilling: 1 krona

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

- a. Överlåtelsebalans per 2012-10-15, saldobesked från bank
- b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljaren garanterar att

- a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 50 000 kronor fördelat på 500 st aktier
- b. Ovan omnämnda aktier utgör samtliga av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalats
- c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar
- d. Alla Bolagets aktier har samma rätt
- e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till Tillträdesdagen (=avtalsdag) skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.

JS

A 61

Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

- a. Personal ej har nyanställts
- b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång
- c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse
- d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts
- e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

- a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat överlåtelsebalans överensstämmer med lag och godredovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning, se dock övrig information
- b. För Köparen presenterat överlåtelsebalans är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

- a. Bolaget ej har skatteskulder
- b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller frandeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.

8. Övrig information

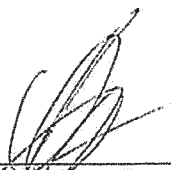
Köpeskillingen och bokföringsmaterial kvitteras nedan

Säljarna är skyldig att skicka vidare all post under en tid av 2 månader från avtalsdatum.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2012-10-25


Björn Andreas Svanberg
Solid Equity Nordic AB, Företag Afraam Gergeo

Carl Östring

Från: Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>
Skickat: den 14 november 2011 15:52
Till: Emil Amir Ingmanson
Kopia: Petter Stillström; Carl Östring
Ämne: SV: SV:

Bra !

Då syns vi på Birger Jarlsgatan 33, 3tr imorgon kl 16.00

Mvh

Ulf

Från: Emil Amir Ingmanson [mailto:emil@modernapensionsvalet.se]
Skickat: den 14 november 2011 15:11
Till: Ulf Deckmark
Kopia: tomas@modernapensionsvalet.se
Ämne: Re: SV:

Jag kommer till Er i morgon kl 16.00.

Skickat från min iPhone

14 nov 2011 kl. 12:52 skrev Ulf Deckmark <ulf.deckmark@tractionfonder.se>:

Hej Tomas och Emil !

Har inte hört något ifrån Er så vi undrar om det blir något möte imorgon ?

Mvh

Ulf deckmark

Från: Ulf Deckmark
Skickat: den 10 november 2011 21:27
Till: 'tomas@modernapensionsvalet.se'; 'emil@modernapensionsvalet.se'
Ämne:

Hej,

Det var svårt att få ihop ett möte de dagarna, kan Ni istället tisdag nästa vecka kl 16.00 ?

Mvh

Ulf Deckmark

Ulf Deckmark, VD
Traction Fonder AB
Biblioteksgatan 3, 2tr
111 46 Stockholm
Tel: +46 8 20 74 70/80

Fax: + 46 8 20 83 80

ulf.deckmark@tractionfonder.se

www.tractionfonder.se

RISK:

Det finns inga garantier för att en investering i någon av fonderna inte kan leda till förlust, trots positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning och en investering i någon av våra fonder bör betraktas som en långsiktig investering.

CONFIDENTIALITY NOTICE:

This e-mail is confidential and may contain legally privileged information.

If you have received it by mistake, please inform us by reply e-mail and take actions to delete it (including any attachments) from your system; you should not copy it or in any other way disclose its content to anyone.

WARNING: E-mail is susceptible to data corruption, interception, unauthorised amendment, tampering and virus. If you suspect any such do return any such message to us for authentication. We do not accept liability for any such actions or the consequences without such verification.

Från: Forsberg Per
Till: EBM Sthlm Kansli EK2
Ärende: VB: Material som begärts im från Strategi Placering
Datum: den 11 april 2017 15:04:55
Bilagor: Strategi Placering intäkter 1301-1306.pdf
Strategi Placering intäkter 1201-1212.pdf

För diarieföring i EB-1071-17, K552-17 tack

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 11 april 2017 11:42
Till: Forsberg Per <Per.Forsberg@ekobrottsmyndigheten.se>
Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Från: Luciano Racana [mailto:luciano.racana@strategiplacering.se]
Skickat: den 8 oktober 2013 16:42
Till: Anders Westerlund
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej se svaren nedan

Från: Anders Westerlund [mailto:anders.westerlund@fi.se]
Skickat: den 30 september 2013 17:06
Till: Luciano Racana
Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg
Ämne: SV: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej Luciano

Finansinspektionen tackar för ditt svar. Men vi behöver ett par förtydliganden.

Har du tagit inte kontakt med Solid Equity för att få ägarfrågan utredd?

Jag kan tyvärr inte svara på vem/vilka som äger aktierna i Solid Equity AB. FI gör väl inte ägarprövning av försäkringsförmedlare.

Vi förstod redan vid vårt möte att du inte kunde svara på frågan. Så frågan kvarstår att besvaras för hela ägarkedjan ner till de fysiska personer som faktiskt äger bolaget.

Vad det gäller IP adresserna så är det ju så att det inte är ifrån någon av de nämnda IP adresserna som (enligt premiepensionsmyndigheten) fondbytena har skett. Utan de har skett ifrån 83.145.38.66 vilken tillhör Astartes AB enligt pensionsmyndigheten. Hur förklarar Bolaget denna "förväxling" av IP adresser?

Det är ingen förväxling, SP har redovisat alla IP adresser som har använts. Den nämnda IP-adressen har varit en back-up adress som endast ska användas vid driftstopp av vår primära hårdvara.

Om den har använts beror detta på ett hårdvarufel i primär utrustning.

Finansinspektionen har inte under dagen mottagit någon hårddisk men den dyker säkert upp under morgondagen.

Denna är inlämnad.

Finansinspektionen inväntar svar ifrån ekonomiansvarig avseende intäktsfördelning och prognos senast torsdag den 3:e oktober.

Intäktsfördelningen sedan jan 2012 bifogas.

Se bifogade filer

Månadsavräkning från JI Finance:

	Fakt	Kredit	Bortaget	Summa	Månadsintäkt	Återlagt	Kvar att periodisera
1208	20 242	- 1 745	- 2 230	16 267	1 356	16 267	-
1209	116 915	- 31 016	- 2 053	83 846	6 987	76 859	6 987
1210	125 989	- 62 471	- 5 077	58 441	4 870	48 701	9 740
1211	724 524	- 152 164	5 352	577 712	48 143	433 284	144 428
1212	636 576	- 229 642	- 28 356	378 578	31 548	252 385	126 193
1301	262 448	- 199 977	- 349	62 122	5 177	36 238	25 884

1302	227 548	-	90 391	-	137 157	11 430	68 579	68 579
1303	220 095	-	63 345	-	156 750	13 063	65 313	91 438
1304	182 297	-	86 594	-	95 703	7 975	31 901	63 802
1305	221 514	-	66 884	-	154 630	12 886	38 658	115 973
1306	117 908	-	38 309	-	79 599	6 633	13 267	66 333
1307	29 172	-	19 214	-	9 958	830	830	9 128
Summa periodisering av försäkringsintäkter konto 2991								728 483

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund

Från: Luciano Racana [<mailto:luciano.racana@strategiplacering.se>]

Skickat: den 30 september 2013 16:31

Till: Anders Westerlund

Ämne: VB: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej,

Se svaren nedan.

Från: Anders Westerlund [<mailto:anders.westerlund@fi.se>]

Skickat: den 25 september 2013 12:01

Till: Luciano Racana (luciano.racana@strategiplacering.se)

Kopia: Karin Gabrielsson; Johanna Sundberg; Håkan Dahlberg

Ämne: Re: Material som begärts im från Strategi Placering

Hej

Om du innan måndagen den 30:e september vänligen kan komplettera enligt nedanstående så är det bra:

Komplett bild av ägandet i Strategi Placering:

Då menar vi alla bolag i kedjan ända ner till de fysiska personer som är de faktiska ägarna.

Jag vet inte mer än att Solid Equity Ab äger Strategi Placering AB.

Är detta verkligen samtliga IP adresser ifrån vilka flyttarna mellan fonderna Positiv Pension Aktiv Global och Optimus High Yield genomförts?

Ja, det är de uppgifter jag fått av vår IT-avdelning.

Avtal om flytt i excel format:

Jag tror att du glömde att överlämna den hårddisk som du enligt ert svar skrivit skulle bifogas.

Efterfrågad hårddisk budas till er.

Vi ser även fram emot att få ta del av de faktiska intäkterna för 2012, 1:a halvåret 2013 samt pronosen för 2:a halvåret 2013.

Dessa ska för delas på respektive verksamhet:

Delning av fondavgifter (inom premiepensionen samt försäljning av fondandelar inom t ex en pensionslösning)

Försäkringsförmedlarverksamheten (Intäkter från försäkringsförmedlingsverksamheten utförd av licensierade

försäkringsförmedlare)

Övrig försäljning av liv försäkringar motsvarande premie pensionen genom call center verksamheten.

Andra verksamhetsintäkter. (om någon intäktspost överstiger 5% av den totala omsättningen så bör den särredovisas.

Vår ekonomiansvarige kommer att kunna ge oss den information ni efterfrågar men han är först tillbaka från sin semester imorgon. Vi ber därför att få avvakta med svaret detta kommer ta någon dag.

Bolagets tidigare skriftliga svar : Min uppskattning är att förhållandet är ca: 80/20 räcker inte

Med vänlig hälsning

Finansinspektionen

Anders Westerlund
Finansinspektör / Financial supervisor
Tel +46 8 787 8287
anders.westerlund@fi.se
www.fi.se

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6696 - Release Date: 09/24/13

No virus found in this message.

Checked by AVG - www.avg.com

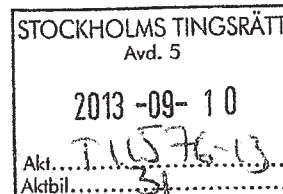
Version: 2013.0.3408 / Virus Database: 3222/6712 - Release Date: 09/30/13

ADVOKATFIRMAN SKARBORG & PARTNERS AB

Till

Stockholms tingsrätt

Avdelning 5



Mål nr T 11576-13

Insiderfonder AB./. Strategi Placering i Skandinavien AB

I egenskap av ombud får för Strategi Placering i Skandinavien AB ("SP") i rubricerad tvist härmed avge svaromål enligt följande.

YRKANDEN

SP yrkar att tingsrätten med ogillande av käromålet lämnar Insiderfonder AB:s ("Scienta") talan utan bifall.

SP yrkar att vidare ersättning för sina kostnader i målet med belopp som anges senare.

Slutligen yrkar SP att tingsrätten genom omprövning häver det interimistiska beslutet 2013-08-13, enär det med anledning av vad som anförs nedan framgår att Scienta inte längre kan anses ha sannolika skäl för sin talan.

OMSTÄNDIGHETER

SP åberopar följande omständigheter till stöd för sin talan.

Bakgrund

Det är riktigt att IF hade ett samarbetsavtal med Positiv Pension i Sverige AB ("PP"). Avtalet ifråga undertecknades den 16 maj 2012 och trädde i kraft i augusti 2012 och enligt punkten 8.1 trädde avtalet i kraft vid undertecknandet av avtalet. I augusti 2012 erhöll Scienta tillstånd att bedriva fonden Pension Aktiv Global ("Fonden").

Av punkten 3.2 i avtalet framgår att PP:s åtagande i huvudsak var att aktivt verka för att så snart som möjligt i anslutning till fondstarten förmå så många av sina medlemmar som möjligt att investera i Fonden.

Av punkten 4.3 i avtalet framgår att PP vid var tid skall inneha samtliga tillstånd, samt ha gjort varje anmälan eller registrering hos myndighet, som krävs för PP:s fullgörande av sina åtaganden enligt avtalet ifråga. Detta innebär att PP skulle ha haft Finansinspektionens ("FI") tillstånd, dels för förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare och, dels för investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare. PP har inte innehaft sådana tillstånd. PP har sålunda inte haft tillstånd att förmedla pensionssparande till någon fond och sålunda heller inte till Scienta. Av

1

gällande regelverk, se bl. a. lag 2004:46 (lagen om värdepappersfonder), framgår att det även ålegat Scienta att förvisa sig om att PP hade nämnda tillstånd. Scienta har uppenbarligen brustit att kontrollera om PP hade giltiga tillstånd eller helt enkelt struntat i denna brist. Oaktat vilket var Scientas samarbete med PP inte lagligt och kan därför medföra att FI återkallar Scientas tillstånd att bedriva fonden.

Samtliga PP:s kunders/medlemmars placeringar i Fonden har alltså förmedlats till Fonden utan erforderliga tillstånd, varvid samtliga dessa pensionssparares sparande i Fonden bottnar i en olaglig verksamhet. Enbart denna olagliga hantering bör föranleda att Scienta inte kan anses ha några som helst "rättigheter" till dessa pensionssparares medel.

Av bifogade utdrag, Bilaga 1, från FI:s företagsregister framgår att SP har erforderliga tillstånd för sin verksamhet, d.v.s. att åta sig uppdrag att förmedla pensionssparares sparande till fond som är valbar hos Pensionsmyndigheten. Den av SP rekommenderade fonden Optimus High Yield ("Optimus") är valbar hos Pensionsmyndigheten.

Av bifogade utdrag från PP:s hemsida, Bilaga 2, framgår PP:s beskrivning av sin verksamhet. Det är riktigt att PP i början av juli 2013 överlät sitt kundregister med aktiva enskilda privatpersoner, d.v.s. sin kundstock till SP. Bakgrunden till detta var att PP kommit till insikt över att PP inte uppfyllde FI:s krav att bedriva verksamheten ifråga, d.v.s. PP saknade tillstånd för att lämna råd och rekommendationer till enskilda om pensionsförvaltning. Att tillsynsmyndigheterna inte agerat mot PP och Scienta är anmärkningsvärt. SP har dock inget ansvar för denna otillåtna verksamhet.

I avtalet mellan SP och PP garanterade PP att det inte fanns några inskränkningar i rätten till att upplåta kundregistret och i de övriga delar i PP:s verksamhet som ingick i överlåtelsen. I överlåtelsen ingick sålunda de PPM-koder som pensionsspararna – PP:s kunder på eget bevåg och av fri vilja överlätit till PP.

Av aktbilaga 12, artikel i DN.se, framgår bl. a. att Scienta ligger bakom en polisanmälan mot SP och således i media försöker att svartmåla SP. De av Scienta lämnade uppgifterna kan vara av sådan art att Scienta gjort sig skyldig till att lämna vilseledande och/eller misskrediterande uppgifter om SP, vilket inte är förenligt med 10 § MFL.

Fondbyte från Fonden till Optimus

PP:s överlåtelse till SP avsåg 25.962 stycken kunder, varav 20.445 överläts med en aktiv PPM-kod (PIN-kod). Den resterande delen av kundstocken om 5.517 kunder överläts sålunda av PP utan någon aktiv PPM, varvid något byte av fond endast kan ske genom att respektive kund genom eget handlande överlämnar sin aktiva PPM-kod till SP.

Av de aktiva kunderna har 14.182 lämnat sitt samtycke till bytet av fond, vilket motsvarar 69,4% av de aktivt överlättna kunderna.

Av de aktiva kunderna har SP varit i kontakt med 15.944 kunder. Av dessa aktiva kunder har sålunda 88,9% lämnat sitt samtycke till bytet av fond. Detta medför att 1.762 av de aktiva kunderna inte har samtyckt till bytet av fond, vilket motsvarar 11,1%.

De kunder som inte har samtyckt har informerats om att de på Pensionsmyndighetens hemsida därför bara behöver beställa en ny PPM-kod, varvid den kod som SP förvärvat omedelbart inaktiveras. De kunder som har velat få hjälp med själva beställningen av sin nya PPM-kod har fått det av SP. Efter beställningen på Pensionsmyndighetens hemsida inaktiveras sålunda koden omedelbart och därefter skickas en ny PPM-kod till beställarens folkbokföringsadress. Vad dessa kunder därefter har vidtagit för åtgärd med sin nya PPM-kod (eventuellt fondbyte) har SP av förklarliga skäl ingen vetskap om.

Av de kunder som lämnat sitt samtycke till bytet av fond från Fonden till Optimus har 407 stycken tagit kontakt med SP och meddelat att man ändrat sig, vilket motsvarar 2,9%. Vid dessa kontakter har SP lämnat samma information som till de kunder som inte lämnat sitt samtycke.

Fondbyten från Fonden utan godkännande/uppdrag

Som framgår av ovan har SP förvärvat PP:s kunder, vilka på eget initiativ sålunda har överlämnat sin aktiva PPM-kod till PP, som överlåtits till SP. Av bifogade artikel från SvD Näringsliv, Bilaga 3, framgår att Pensionsmyndighetens chefsjurist anser att den typ av verksamhet som bedrivs i SP, med tillstånd av FI, och som bedrevs av PP, dock utan tillstånd av FI, är en tjänst som innebär att bolagen tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar, d.v.s. i vilken hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Detta innebär att de sparade medlen inte försvinner någonstans, utan endast att de kan placeras i hos Pensionsmyndigheten valbara olika fonder.

SP har som rutin att alltid inhämta kundens samtycke vid placering av kundens pensionssparande, enär detta vanligtvis är det etiskt korrekta alternativet. Som framgår av Bilaga 3 är det dock inte något brott mot något regelverk att flytta kundernas sparande när kunden aktivt har valt att överlämna sin PPM-kod. SP delar Pensionsmyndighetens uppfattning i denna del, men anser även att det vore av godo för branschen att regelverket rörande saken ifråga blev tydligare och strängare. Även av Scienta ingiven artikel från SvD, aktbilaga 14, framgår att sparekonomen Claes Hemberg gör gällande att denna typ av flytt från en fond till en annan hela tiden äger rum i branschen, d.v.s. någon form av branschpraxis, och att SP nu får klä skott för etiska problem som gäller hela branschen samt att Scientas ägare Erik Lidéns polisanmälan måste ses som ett branschbråk.

Det är sålunda i och för sig korrekt att SP har genomfört fondbyten från Fonden till Optimus innan samtycke inhämtats. Av ovan anförda skäl har fondbytena inte skett olovligen. Som också framförts ovan brukar SP inhämta sina kunders samtycke innan byte av fond genomförs. Men på grund av att Scienta erhållit dessa kunder till Fonden från en aktör som saknade erforderliga tillstånd, anser SP att Scienta har erhållit kunderna till Fonden genom en olaglig verksamhet och att det därför fanns fog för att agera på så vis som skett. SP har naturligtvis förståelse för att det finns ett antal kunder som inte delar SP:s uppfattning. Eftersom berörda kunder inte på något vis är inlåsta med sitt sparande i Optimus – erfordras bara en beställning av ny PPM-kod och efter erhållande av den ny PPM-koden att logga in på Pensionsmyndighetens hemsida och återflytta sitt sparande till Fonden eller till hos annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond. Att kund med enkelhet kan flytta sitt sparande från Optimus, eller annan fond, stöds av det i målet ingivna pressmeddelandet av den 31 juli 2013 från FI, aktbilaga 11. Av pressmeddelandet framgår också att FI bekräftar att det inte har begåtts något faktiskt brott mot gällande regelverk – Är du inte nöjd med flytten till SP och den placering som görs där behöver du inte göra någonting. I denna del kan dock tilläggas att kunden inte behöver säga upp något avtal med SP, vilket FI synes mena erfordras.

SP delar sålunda inte Scientas uppfattning om att SP i ett fall som detta inte haft rätt att genomföra fondbyten innan kontakt tagits med kunden, varvid det inte har genomförts några olovliga byten. Av de pressmeddelanden som Scienta ingivit i målet, aktbilaga 2 och 3, framgår att PP och SP har informerat om fondbytet – bl. a. anges att PP hoppas att kunderna ska bli nöjda med sin nya placering.

Scienta har under punkten 3.4 i ansökan om stämning bl. a. anfört att Scienta har fått en mängd samtal om fondbytena, dock utan att lämna någon precisering av antalet samtal, och hänvisat till ett mejl, aktbilaga 10, och till ett par tidningsartiklar. Till bemötande av härav får följande kommentar avges.

I artikeln från DN.se, aktbilaga 12, uttalar sig fondspararen Fredrik Walldal, enligt artikeln "en av de drabbade", mycket kritiskt om SP:s agerande. Han påstår även SP har utsatt honom för "aggressiva försäljningsmetoder". Av bifogade artikel från Aftonbladet, Bilaga 4, framgår att Fredrik Walldal gör gällande att 100 000 kronor av hans pensionssparande bara försvann. Vad som även är intressant med artikeln i Aftonbladet är att av det sms som Fredrik Walldal visar upp med sin iPhone framgår att han den 2 juli 2013 erhållit ett sms om att till PP översända sin PPM-kod för placering av sitt pensionssparande i Fonden. Enbart härav framgår att Fredrik Walldal vid tidpunkten för SP:s och PP:s pressmeddelanden väljer att vilja placera sitt sparande i Fonden som aktiv kund hos PP. Av bifogade utdrag från facebook, Bilaga 5, och från Twitter, Bilaga 6, framgår att Fredrik Walldal och Erik Liden, Scientas ägare och förvaltare är goda vänner. Av nämnda omständigheter är det klarlagt att Fredrik Walldal högst sannolikt enligt överenskommelse med Erik Lindén/Scienta har blivit kund hos PP med syfte att i konkurrerande syfte försöka svartmåla SP i media och skapa negativ opinion om SP:s varumärke m.m. Detta är mycket allvarligt och inte förenligt med 10 § MFL.

Under förutsättning att Johan Nytomt, se aktbilaga 10, verkligen var den kund hos PP, som framgår av hans mejl, är det naturligtvis trist om han verkligen känner så som framgår av innehållet i mejlet. Av mejlet framgår dessbättre att Johan Nytoft i vart fall förstått att han haft möjlighet att byta fond genom att beställa en ny PPM-kod. Det kan naturligtvis inte uteslutas att Johan Nytomt också är bekant med Erik Lindén.

Åtgärder i strid mot MFL

Av ovan framgår att SP har förvärvat PP:s kundavtal och sålunda övertagit PP:s kunder och gällande avtal. I punkten 11.1 i samarbetsavtalet mellan Scienta och PP anges att avtalet inte får överlåtas till tredje part utan skriftligt godkännande från den andra parten. I nämnda avtal fanns sålunda ingen explicit reglering som stipulerade att PP inte fick överlåta sina kundavtal.

Scienta har faktiskt inga kunder och sålunda inte någon avtalsrättslig relation med kunderna ifråga. Scienta förvaltar blott en fond (Fonden), och i Fonden finns ett antal pensionssparare som har lämnat sin PPM-kod till PP och som därefter placerat sina kunders sparande i Fonden. SP har heller ingen avtalsrättslig relation till Scienta och har i enlighet med ovan framförda omständigheter haft rätt att placera sina kunders sparande i Optimus.

Enligt 5 § MFL ska marknadsföring stämma överens med god marknadsföringssed. Begreppet "god marknadsföringssed" definieras i 3 § MFL som god affärssed eller andra vedertagna normer som syftar till att skydda konsumenter och näringsidkare vid marknadsföring. Till grund för bedömningen

huruvida god marknadsföringssed har överträtts finns en rad faktorer, bl. a. vedertagen branschpraxis. Med hänvisning till vad Claes Hemberg ger uttryck för i artikeln i SvD, aktbilaga 14, synes SP just ha följt branschpraxis och heller inte ha brutit mot något regelverk. Naturligtvis finns det fog för att strama upp regelverket för denna bransch. Sistnämnda åsikt förändrar dock inte den verklighet som i vart fall hitintills synes ha varit gällande i branschen.

Marknadsföring som strider mot god marknadsföringssed enligt 5 § är enligt 6 § MFL att anse som otillbörlig om den i märkbar mån påverkar eller sannolikt påverkar mottagarens förmåga att fatta ett välgrundat affärsbeslut. För att marknadsföringen ska anses som otillbörlig krävs att en bedömning visar att marknadsföringsåtgärden medför att konsumenten fattar ett annat affärsbeslut än han eller hon annars skulle ha fattat. SP anser inte att en kund som kontaktas efter att ett fondbyte genomförs skulle ha en sämre förmåga att fatta ett affärsbeslut än den kund som kontaktas före ett fondbyte. Informationen är densamma. Dessutom torde det objektivt sett ligga i farans riktning att en kund som informeras om att ens sparande redan har flyttats snarare av eventuell ilska väljer att fatta ett affärsbeslut i motsatta riktning, d.v.s. att inte acceptera det genomförda bytet av fond. Av nämna skäl framgår att SP:s agerande inte är otillbörlig enligt 5 och 6 §§ MFL.

Scienta har även gjort gällande att SP:s agerande strider mot FI:s allmänna råd och riktlinjer. I huvudsak framgår SP:s uppfattning om detta påstående av de omständigheter som redogjorts för ovan. Det kan i denna del dock framhållas att SP anser att det snarare är Scienta som genom att samarbeta med ett bolag som inte har erforderliga tillstånd för att förmedla kunder till Scientas fond (Fonden) bedrivit sin verksamhet på ett sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses som sund. För det fall att Scienta efterlevt sin skyldighet att kontrollera PP:s tillstånd hade ju den situation som kunderna hamnat i aldrig inträffat. Dessutom är Scientas agerande i media av sådan art som också medför att allmänheten kan tappa förtroendet för branschen.

SP har heller inte ägnat sig åt "aggressiv marknadsföring" genom att tvinga pensionsspararna in i ett avtalsförhållande. Av omständigheterna framgår att SP inte har utsatt kunderna för trakasserier, tvång, fysiskt våld eller hot. SP har heller inte genom sitt agerande – marknadsföring – utsatt kunderna för annat aggressivt påtryckningsmedel, enär med detta rekvisit avses näringsidkarens utnyttjande av en maktställning i förhållande till konsumenten eller att näringsidkaren utövar påtryckning, utan att tillgripa fysiskt våld eller hot om sådant våld, på ett sätt som avsevärt inskränker konsumentens förmåga att fatta ett välgrundat beslut. Av omständigheterna framgår klart och tydligt att SP har varit öppen med övertagandet av kunderna och bytet av fond samt tagit kontakt med kunderna för att informera och erhålla samtycke samt att kunderna mycket enkelt har kunnat tacka nej till bytet och därefter byta till annan hos Pensionsmyndigheten valbar fond.

Aggressiv marknadsföring som alltid är att anse som otillbörlig framgår av punkterna 24-31 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG. Av nämnda bilaga, Bilaga 7, framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP:s agerande är sålunda inte heller otillbörlig enligt 7 § MFL, enär SP genom bytet av fond inte har tvingat in kunderna i ett avtalsförhållande, som inskränker kundernas valfrihet eller handlande. Av ovan framgår att de till SP av PP överlåtna kunderna inte är bundna av något avtal med SP, och att de snabbt och enkelt kan byta till vilken annan fond, d.v.s. för det fall att de inte är nöjda med den av SP valda fonden.

Av ovan åberopade omständigheter framgår att Scienta inte har visat sannolika skäl för yrkandet under punkterna 1-2, varvid det interimistiska beslutet i denna del skall hävas.

Påstående att fondavgiften för Fonden är högre än fondavgiften i Optimus

SP har inte lämnat felaktig information om fondavgifter. Vid tidpunkten för överlåtelsen hade Fonden en högre fondavgift, vilken sålunda sänktes från 3,0% till 2,0%. Av bifogade utdrag från Scientas hemsida, Bilaga 8, framgår att Scienta efter sänkningen av den fasta avgiften i Fonden renderade i en avgift för kunden om 0,71%. I tiden före uppgick enligt Scienta kundens tidigare avgift till 1,01%. SP utgår ifrån att Scienta sänkte den fasta avgiften för Fonden av konkurrensskäl med Optimus. Notera även att Fondens fasta avgift före sänkningen var högre än Optimus.

Sådan vilseledande marknadsföring som anges i punkterna 1-23 i bilaga I till direktiv 2005/29/EG är alltid att anse som otillbörlig. Av Bilaga 7 framgår att SP:s agerande inte omfattas av någon av dessa punkter.

SP har sålunda inte lämnat vilseledande uppgifter om de båda fondernas avgifter och kommer heller inte att göra så framgent. Strax efter det att Scienta sänkte sin avgift, d.v.s. när SP fick vetskap om detta, slutade SP att använda detta som ett argument i sin marknadsföring. Mellan den 2 juli och 10 juli 2013 så marknadsförde SP helt korrekt att Optimus hade en lägre fondavgift än Fonden. När Scienta den 10 juli 2013 informerade allmänheten om att Fondens avgift sänkts upphörde SP med nämnda argument i sin marknadsföring. Naturligtvis beklagar SP att en felaktig uppgift av förbiseende har intagits i pressmeddelandet 2013-08-07 på SP:s hemsida, aktbilaga 17. När SP fick detta klart för sig har den felaktiga uppgiften tagits bort. Slutligen i denna del kan framhållas att Scienta, såvitt SP förstått saken, även har ett prestationsarvode om 20%, varav kundernas faktiska fondavgift i Fonden högst sannolikt är högre än den avgift som framgår av Bilaga 8.

Eftersom någon felaktig information inte har lämnats av SP vid kundkontakterna och då uppgiften i pressmeddelandet bottnar i ett misstag av pressansvarig fyller tingsrättens beslut under punkten 3 ingen funktion. Som framgår av ovan har även bytet av fond genomförts i tiden före Scientas yrkande, varvid ett beslut i enlighet med yrkandet är verkningsslöst.

Talerätt och Skadeståndsyrkandet

Av ovan framgår, dels att SP inte genom tvång har tvingat in sina kunder till fonden Optimus och, dels inte har använt sig av en vilseledande affärsmetod samt, dels inte utelämnat någon väsentlig information till kunderna.

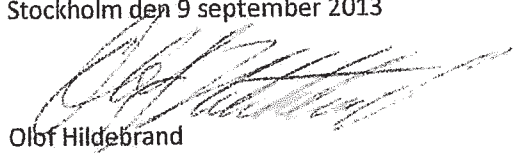
Scienta saknar grund för sitt påstående om att SP:s åtgärder är av sådan art att skadeståndsskyldighet föreligger enligt 37 § MFL, d.v.s. oaktat om de påstådda överträdelseerna ovan inte kan "inordnas under aktuella bestämmelser".

SP bestrider att fondbytena har skett genom brottslig gärning. Det noteras att Scienta ligger bakom brottsanmälan mot SP och att någon precisering av vilket explicit brott som påstås ha begått inte har preciserats. För det fall att SP anses ha brutit mot något regelverk medför inte detta per definition att SP har haft för avsikt att vidtaga sådan eventuell felaktig åtgärd.

Scieinta har inget avtalsförhållande med de kunder som överlåtits av PP till SP. De överlåtna kunderna har dessutom placerats i Fonden av PP utan att PP haft tillstånd för sin verksamhet. Scienta har haft en skyldighet att tillse att PP innehaft de tillstånd som erfordras. Av nämnda skäl är det inte rimligt att Scienta har talerätt och rätt till skadestånd, d.v.s. oaktat om SP finnes ha handlat felaktigt mot sina kunder.

Scientas åberopade grund – opreciserat brottspåstående – är så pass vag att talan om fastställelse bör avvisas.

Stockholm den 9 september 2013



Olaf Hildebrand

Bifogas:

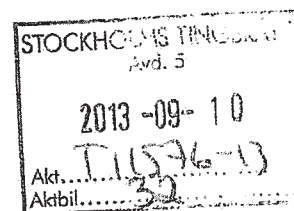
- Fullmakt i original
- Bilaga 1-8



Bilag - 1

Start / Företagsregistret / Träfflista / Strategi Placering i Skandinavien AB

Strategi Placering i Skandinavien AB



ADRESS Box 14
121 25 STOCKHOLM-GLOBE

TELEFON

KATEGORI Försäkringsförmedling

ORGANISATIONSNUMMER 556860-5082

FI INSTITUTNUMMER

TILLSTÅND

2012-10-19 Förmedling av fondandelar, försäkringsmäklare/förmedlare

2011-11-23 Försäkring i samtliga livförsäkr.klasser (direkt) förs.förm.

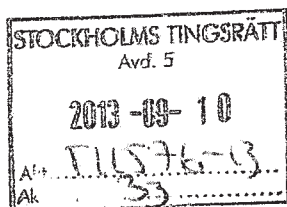
2012-10-19 Investeringsrådgivning om fondandelar, försäkringsförmedlare

ANSTÄLLDA FÖRSÄKRINGSFÖRMEDLARE

Lindgren, Lars Martin Inge

Finansinspektionen | Box 7821, 103 97 Stockholm | Brunnsgatan 3 | Telefon 08-787 80 00 | finansinspektionen@fi.se

Positiv Pension - Om oss



Bilaga 2

Om oss

Positiv Pension arbetar aktivt för att ge våra medlemmar en bättre pension.

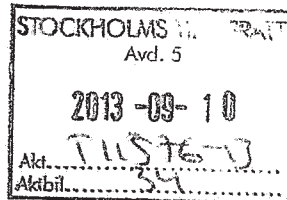
Vi rekommenderar våra medlemmar att placera sin premiepension i fonden Positiv Pension Aktiv Global, valbar hos pensionsmyndigheten. Vi erbjuder samtliga våra medlemmar en livförsäkring där du som medlem själv bestämmer vem som skall vara förmånstagare utav ditt premiepensionskapital. Att vara medlem hos oss skall vara enkelt och tryggt. Därför står vår kunniga kundservice till ditt förfogande.

Allt började år 2004 med insikten om att de av staten utsedda experterna gjorde ett riktigt dåligt jobb. Vi har därför sedan år 2005 försett medlemmar med rekommendationer inom PPM-systemet. Vi kunde snabbt konstatera att vårt erbjudande var uppskattat och verksamheten växte. Vår förmåga att utveckla innovativa lösningar och tjänster i en annars konservativ bransch har ökat vår attraktionskraft och ökat engagemanget för sparande. Under åren har vi lyckats att prestera bättre än såväl staten som banker och de flesta andra så kallade proffs.

Vi vill ge dig möjligheten till en bättre pension genom en aktiv förvaltningsstrategi som sedan starten 2005 har visat sig mycket lönsam. Jämför oss gärna med andra och du kommer finna att vi är svårslagna.

Mvh Oskar Berggren
VD, Positiv Pension

Bilaga 3



niska Dagbladet torsdag 22 augusti 2013

NYHETER

Inker säger geringens låneförslag

...vill göra det lättare
...re att säga upp bundna
... och byta bank. Men bank-
...ingen protesterar mot för-
...t och menar att förslaget
...kunna leda till att kunderna
...matiskt förtidsinlöser lån
...t uttjta fallande räntor.
...nserier kan, enligt
...ingen, bli högre boräntor
...tt lån med långa ränte-
...ingstider inte kommer att
...las. Uppläggningsavgifter
...lån kan också bli vanliga.
...nisationen Borätterna
...llägarnas riksförbund
...örslaget. Villaägarna
...terar att kostnaden för att
...att bundet bolån kan vara
...de hög för hushåll som går
...n en skuldmässa eller annan
...ring av privat karaktär. 17

Trio möts om PPM-haveri

Tre myndigheter är nu engagerade i PPM-haveriet i Positiv Pension. Frågan ska diskuteras på ett möte i dag där generaldirektörerna för Pensionsmyndigheten, Konsumentverket och Finansinspektionen deltar.

I botten ligger bland annat frågan om premiepensionsspararnas konsumentskydd visavi de så kallade PPM-rådgivarna, något som aktualiserats i fallet Positiv Pension.

Mötet är planerat sedan länge men en punkt på agendan kommer att handla om Positiv Pension just därför att det är ett så tydligt exempel på de problem som finns när det gäller konsumentskyddet i branschen, säger Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Premiepensionsföretaget Positiv Pension hade i våras cirka 30 000 kunder och de allra flesta hade sina pengar i aktiefonden Aktiv Global (cirka 2,6 miljarder kronor).

I slutet av juni såldes hela kundstocken till ett annat förvaltningsföretag, Strategi Placering, och cirka 80 procent av kunderna har

sedan dess fått sina pengar flyttade till en nischad räntefond: Optimus High-Yield. Strategi Placering väljer alltså att sätta alla kundernas pengar i en och samma fond.

Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad. Om man har tiotusentals kunder och trycker in dem i en enda fond tycker inte jag att man kan hävda att man har satt kundens intresse främst, säger Thomas Norling.

När det gäller spararens konsumentskydd är det centralt att fastställa huruvida det rör sig om rådgivning eller inte. Norling berättar att vissa premiepensionsföretag, när de får frågor från myndigheter, säger att de endast marknadsför en tjänst som kunden säger ja eller nej till.

I de lägena råder ett sämre skydd för konsumenten än om det rör sig om rådgivning.

Ser man inte till kundens bästa i rådgivningen så kan man bli skadeståndsskyldig, men vår upplevelse är att de här PPM-företagen inte är rådgivare utan förvaltare. De marknadsför en tjänst där man tar hand om kundens premiepensionssparande och kan bestämma var pengarna hamnar.

Trenden inom premiepensionen är också att allt fler av de här företagen väljer att samarbeta med en fondförvaltare och ibland till och med, som i fallet Positiv Pension, och Strategi Placering, endast med en enda fond. Det kan vara både en extern fondförvaltare och fonder i egen regi.

Rådgivning kräver ju att man har kunskap om kundens situation men här undrar jag om man bryr sig om att ställa så många frågor till kunden. Det handlar om att få tillgång till pin-koden och ofta kan man undra om kunderna har förstått premisserna. Det måste bli tydligare information från de här företagen om vad det är för tjänst de erbjuder och det tycker jag är något för Finansinspektionen att titta på, säger Thomas Norling.

På dagens möte deltar Finansinspektionens chef Martin Andersson, Pensionsmyndighetens chef Katrin Westling Palm och Konsumentverkets generaldirektör Gunnar Larsson tillsammans med experter från respektive myndighet.

JOEL DAHLBERG

08-13 50 62, joel.dahlberg@... 661



FOTO: DANIEL ROD

Rådgivningen är i de här fallen väldigt uttunnad.

Thomas Norling, chefsjurist på Pensionsmyndigheten.

Spotify Premium

100 000 kronor försvann - efter ett meddelande | Nyheter | Aftonbladet

ewedest Facebook Twitter Nyheter Tryckläsare Synonymer Lästid Mitta människor Hitta person Google Translate SizeSheet-F Bildpunkter Så kan du bli miljonär Tryggare och inspektionen

Aftonbladet

Stockholm
VADER

förlorare i längden

Nöje TV Ekonomi Vader Ledare Kultur Plus A-Ö

Sök

Startsidan / Nyheter

2013-07-26

ANNONS

100 000 kronor försvann – efter ett meddelande



© Fredrik Walldals pensionsbesparingar försvann efter hans sms

Foto: ROGER LUNDSTEN

Ett sms. Det var allt som krävdes för att över 100 000 kronor av Fredrik Walldals pensionsbesparingar skulle försvinna. Två veckor efter att han kontaktat sin förvaltare hade hans pengar hamnat i en ny fond hos ett annat bolag – utan hans medgivande.

MONSTER JAM

LÖRDAG 9 NOV KL 15:00

BILJETTER KLICKA HÄR!

friends

MEST LAST IDAG

Man sköts till döds på Södermalm

► En man sköts med flera skott i en fastighet pa...

'Jag kan väcka de döda till liv'

Danske pastorn Jens Garnfeldt, 48, påstår sig...

Stort strömavbrott i Stockholm

► Omkring 12 000 hushåll är utan el i norra Stockholm. Strömavbrottet inträffade strax...

Kvinna hölls naken tre dygn i arresten

► En berusad kvinna greps av polis. Hon lästes in i en...

Första odlade burgaren serveras

I dag när världen ännu en milstolpe: den första...

EFTER

FORE

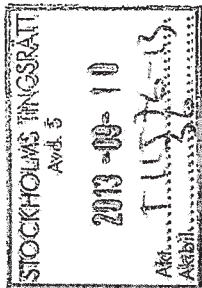
Viktklubb

Viktklubb är en daglig tillgång till en av Sveriges största och mest framgångsrika träningsprogrammer.

STOCKHOLM
2013-09-10
Akt...
Abbil...

Bilaga 4

Bilaga 5



Safari Arkiv Redigera Innehåll Historik Bokmärken Fönster Hjälp

Erk Lidén

www.facebook.com

Konkurrenser Lästlistor Myningsdesk Facebook Twitter Nyheter Tryckläsant Synonymer Google Translate SizeSheet-F BildspelArkiv Så kan du bli miljonär Tryggare ett inspektörerna Sociala medier på Berghs Sociala medier på Berghs Ung Företagsamhet

facebook

Erk Lidén

Erk Lidén

Lägg till vän Meddelanden

Tidslinje Om Foton Vänner Mer

Känner du Erk?

Skicka en vänfråga till honom om du vill se vad han delar med vänner.

Vänner

Alla vänner Personer du kanske känner

3 resultat för: fredrik

Fredrik Hammarsten Lägg till vän

Fredrik Walldal Lägg till vän

Fredrik Svensson Lägg till vän

Spännande x 1 Visa alla

Få din lyxer tillbaka?

Med CC Cream & du kommer att få din naturliga lyxer tillbaka på få sekunder. LÄS MER

Mit Way Out Viage

Skapa din egen Way Out West-eflisch och låt dina vänner lyssna på den!

Använd nu

Singel i Stockholm?

Dejting för dig som gillar musik, film, scen, konst eller annan popkultur. Testa idag!

Som fiji fast billigare

En fiji till Gotland är som en resa jorden runt. En bildpost och några över öppet!

Marin Park live & skilmen

Lilla Hotellbaren bjuder in till fest och dans med Karin Park.

Hanna Eklund gillar Olle O'ssens status

Robin Uppgren Ferdinandsson gillar Marja Pejics foto.

Jonathan Roseman Gulliva lyssnar på "The Seed (7.0) - Radio Edit (Explicit)" av The Roots och lyssnar på Spotify.

Flävia Martini har uppdaterat sin omklädnings

Jamuel 'Jammy' Nobecabacus gillar Tom Lomas länk.

Amanda Pausette W

Flävia Martini

Stein Wendin

Erik Lindel

Kim Westerlundh

Johan Anderson

Simon Muib

Giovanna Collander

Oliver Sheban

Kristian Gjurovski

Varpu Otonkoski

Kacser Bier

Jakob Adler

Fillies Carvalho

Alex Ander

Amenda Rakeil

STOCKHOLMS TINGSRÄTT
Ave. 5
2013-09-10
Ald. 11034-13
Aktbilj.

Bilaga 6

Twitter Inc. (US) https://twitter.com/Erik_Liden Retweeted 191194107350224893

Home @ Connect # Discover Me



Fredrik Walldal
Leg på bolaget idag - 15 år försent. Dricker dagens ungdom bättre rätt?

Erik Lidén Follow

@fredrikwalldal Haha...rena junioren är du
Dagens ungdom går all-in på årgångsvinerna!

Reply Retweet Favorite More

@Erik_Liden @fredrikwalldal

Bilaga 7

11.6.2005

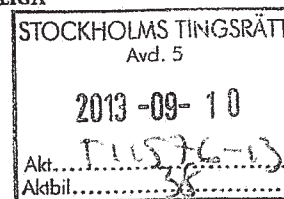
SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/35

BILAGA I

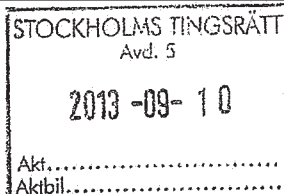
AFFÄRSMETODER SOM UNDER ALLA OMSTÄNDIGHETER ÄR OTILLBÖRLIGA



Vilseledande affärsmetoder

- 1) Påstå att näringsidkaren har undertecknat en uppförandekod när så inte är fallet.
- 2) Uppvisa en förtroendemärkning, kvalitetsmärkning eller motsvarande utan att ha erhållit det nödvändiga tillståndet.
- 3) Påstå att en uppförandekod rekommenderas av ett offentligt eller annat organ när så inte är fallet.
- 4) Påstå att en näringsidkare (inklusive dennes affärsmetoder) eller en produkt har godkänts, rekommenderats eller sanktionerats av ett offentligt eller privat organ när så inte är fallet eller påstå detta utan att villkoren för godkännandet, rekommendationen eller sanktioneringen iakttas.
- 5) Erbjudna produkter till ett angivet pris utan att näringsidkaren uppger att han har rimliga skäl att tro att han inte kommer att kunna leverera, själv eller med hjälp av underleverantör, dessa eller likvärdiga produkter till det angivna priset inom en tid och i sådan mängd som är rimligt med beaktande av produkten, omfattningen av reklamen för produkten och det pris som erbjudits (otillbörligt lockerbjudande).
- 6) Erbjudna produkter till ett angivet pris och sedan
 - a) vägra att visa konsumenten produkten ifråga,
 - eller
 - b) vägra att ta emot en beställning eller leverera produkten inom rimlig tid,
 - eller
 - c) förevisa ett defekt exemplar av den,

i avsikt att istället försöka sälja en annan produkt (en typ av otillbörligt lockerbjudande).
- 7) Oriktigt ange att en produkt kommer att vara tillgänglig enbart under mycket begränsad tid, eller att den kommer att vara tillgänglig enbart på särskilda villkor under en mycket begränsad tid, för att få konsumenten att fatta ett omedelbart beslut utan att ha tillräcklig tid eller möjlighet att fatta ett välgrundat beslut.
- 8) Åta sig att ge service efter försäljningen till kunder med vilka näringsidkaren före köpet har kommunicerat på ett språk som inte är ett officiellt språk i den medlemsstat där näringsidkaren är lokaliserad och sedan ge sådan service enbart på ett annat språk utan att tydligt informera konsumenten om detta innan denne förbinder sig att köpa produkten.
- 9) Ange eller på annat sätt skapa intryck av att det är lagligt att sälja en produkt när så inte är fallet.



L 149/36

SV

Europeiska unionens officiella tidning

Akt.....
Aktbil.....

11.6.2005

- 10) Framställa konsumenters lagliga rättigheter som utmärkande för näringsidkarens erbjudande.
- 11) Använda material från medierna för att göra reklam för en produkt om näringsidkaren själv har betalat för materialet och detta inte framgår av reklamen eller av bilder eller ljud som tydligt kan identifieras av konsumenten (annons i redaktionell form). Detta skall inte påverka tillämpningen av direktiv 89/552/EEG (¹).
- 12) Göra ett i sak oriktigt påstående om arten och omfattningen av den risk konsumenten utsätter sig själv eller sin familj för om han eller hon inte köper produkten.
- 13) Försöka att sälja en produkt som liknar en annan produkt, som görs av en särskild tillverkare, på ett sätt som avsiktligt förespeglar konsumenten att produkten är gjord av samma tillverkare, trots att så inte är fallet.
- 14) Inrätta, driva eller göra reklam för pyramidspel där konsumenten lockas att delta på grund av möjligheten att få ersättning och denna främst grundas på att andra konsumenter värvas till spelet, snarare än på försäljning eller konsumtion av en produkt.
- 15) Oriktigt påstå att näringsidkaren står i begrepp att upphöra med sin verksamhet eller flytta till nya lokaler.
- 16) Påstå att produkter kan underlätta vinst i hasardspel.
- 17) Oriktigt påstå att en produkt förmår bota sjukdomar, funktionsrubbingar eller missbildningar.
- 18) Förmedla i sak oriktig information om marknadsvillkor eller möjligheten att finna produkten i avsikt att förmå konsumenten att förvärva produkten på mindre fördelaktiga villkor än de marknaden normalt kan erbjuda.
- 19) Som affärsmetod påstå sig anordna tävlingar eller säljfrämjande åtgärder med priser utan att dela ut de priser som beskrivs eller någon skälig motsvarighet till dessa.
- 20) Beskriva en produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift" eller liknande om konsumenten måste betala annat än den oundvikliga kostnaden för att svara på affärsmetoden och hämta eller betala för leverans av produkten.
- 21) I marknadsföringsmaterialet inkludera en faktura eller liknande betalningshandling som ger konsumenten intryck av han redan har beställt den marknadsförda produkten när så inte är fallet.
- 22) Oriktigt påstå eller skapa intryck av att näringsidkaren inte agerar i syften som hänför sig till dennes näringsverksamhet, affärsverksamhet, yrkeskår eller yrkesområde, eller felaktigt uppträda som konsument.
- 23) Oriktigt skapa intryck av att produktservice efter försäljning är tillgänglig i en annan medlemsstat än den där produkten säljs.

(¹) Rådets direktiv 89/552/EEG av den 3 oktober 1989 om samordning av vissa bestämmelser som fastställts i medlemsstaternas lagar och andra författningar om utförandet av sändningsverksamhet för television (EGT L 298, 17.10.1989, s. 23). Direktivet ändrat genom Europaparlamentets och rådets direktiv 97/36/EG (EGT L 202, 30.7.1997, s. 60).

11.6.2005

SV

Europeiska unionens officiella tidning

L 149/37

Aggressiva affärsmetoder

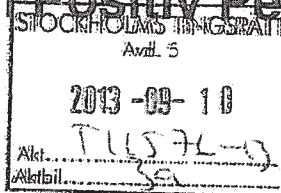
- 24) Ge intryck av att konsumenten inte kan lämna platsen innan ett avtal har utarbetats.
- 25) Göra personliga besök i konsumentens hem och ignorera dennes anmodan om att lämna hans hem eller inte komma tillbaka, utom under de omständigheter och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord.
- 26) Ta upprepade och oönskade kontakter per telefon, fax, e-post eller annat medium utom under de förhållanden och i den utsträckning som enligt nationell lagstiftning är motiverat för att få en avtalsmässig skyldighet fullgjord. Detta skall inte påverka tillämpningen av artikel 10 i direktiv 97/7/EG och direktiven 95/46/EG⁽¹⁾ och 2002/58/EG.
- 27) Kräva att en konsument, som gör anspråk på ersättning från en försäkring, lägger fram dokument som inte rimligen kan anses relevanta för huruvida anspråket är giltigt, eller systematiskt underlåta att svara på relevant korrespondens i ärendet, om detta sker i syfte att förmå konsumenten att avstå från att utöva sina avtalsenliga rättigheter.
- 28) Att i en annons direkt uppmana barn att köpa eller att övertala sina föräldrar eller andra vuxna att köpa de utannonserade produkterna åt dem. Denna bestämmelse påverkar inte tillämpningen av artikel 16 i direktiv 89/552/EEG om sändningsverksamhet för television.
- 29) Kräva omedelbar eller uppskjuten betalning för eller återsändande eller förvaring av produkter som näringsidkaren tillhandahållit men som konsumenten inte beställt (leverans utan föregående beställning) utom om produkten är en sådan ersättning som tillhandahållits i överensstämmelse med artikel 7.3 i direktiv 97/7/EG.
- 30) Uttryckligen informera konsumenten om att näringsidkarens arbete eller försörjning står på spel om konsumenten inte köper produkten eller tjänsten.
- 31) Oriktigt skapa intryck av att konsumenten redan har vunnit eller kommer att vinna ett pris eller annan motsvarande förmån, eventuellt efter att först ha utfört en särskild handling,
 - när det i själva verket inte finns något pris eller någon annan motsvarande förmån,
 - eller
 - när möjligheten att göra anspråk på priset eller en annan motsvarande förmån är beroende av att konsumenten betalar pengar eller ådrar sig en kostnad.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31). Direktivet ändrat genom förordning (EG) nr 1882/2003 (EUT L 284, 31.10.2003, s. 1).

Bilaga 8

Sänkt avgift på fonden Positiv Pension Aktiv Global

Postat 10 juli, 2013



Styrelsen i Scientia har beslutat att sänka den fasta avgiften på fonden Positiv Pension Aktiv Global från 3,0% till 2,0%. Sänkningen gäller från och med den 8 juli 2013.

Efter sänkningen blir avgiften i Premiepensionssystemet 0,71% vilket kan jämföras med den tidigare avgiften på 1,01%. Om fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex kan avgiften bli högre.

Samtidigt som vi sänker avgiften för Fonden vill vi tacka dig för visat förtroende.

Fondens värdeutveckling sedan fondstart den 24 augusti 2012 till och med den 8 juli 2013 har varit 19,0% att jämföra med 16,4% för MSCI World Index som är fondens jämförelseindex. För dig som har haft fonden i Premiepensionssystemet har den verkliga avkastningen varit betydligt högre på grund av Pensionsmyndighetens rabatter.

Frågor besvaras av VD Erik Lidén, 070-2709541.

Pensionsmyndighetens information om sänkningen

Dela:

Det här inlägget postades i Scientia Informerar och märktes Pensionsmyndigheten, Positiv Pension Aktiv Global, Premiepensionssystemet, Scientia av Erik. Bokmärk [permalänken \[http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/\]](http://www.scientia.se/2013/07/10/sankt-avgift-pa-fonden-positiv-pension-aktiv-global/).

2 REAKTION PÅ "SÄNKT AVGIFT PÅ FONDEN POSITIV PENSION AKTIV GLOBAL"

Pingback: gurthjulkure

Pingback: cuertguipoplrt

kopia Lennart B. Johansson; peter.gullberga@telia.com

39

Re: Tidningsartikel i dag i SvD Näringsliv

Bilaga 20

Mark Bishop har köpt aktierna i PP och sedan sålt inkråmet till SP.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

2 aug 2013 kl. 09:45 skrev Olof Hildebrand <Olof.Hildebrand@skarborg.se>:

Hej,

Detta är inget som jag känner till!

Med vänlig hälsning,

Olof

Skickat från min iPhone

2 aug 2013 kl. 09:29 skrev "Lennart B. Johansson"

<lennart.b.johansson@hotmail.com>:

Hej Emil, Hej Olof,

Det står i SvD Näringsliv idag att det inte är Strategi Placering AB som förvärvat inkråmet i Positiv Pension utan Mark Bishops bolag ACS. Stämmer detta - och i så fall varför har inte jag och Peter Antonsson fått veta detta ?

Med vänlig hälsning

/Lennart

Skickat från Windows E-post

BG622-4

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Sent: 2013-04-03 18:44:40 +0200
To: Henrik Jacobsson (henrik@positivpension.se); Peter Sparre (peter@easydialer.se); 'oskar@positivpension.se'
Subject: Förhandling

Hej på er,

Förhandlingarna går framåt. Läget just nu är följande:

- Vi får 10 000 000 då avtalet signeras
- Vi får 1% på överflyttat kapital år 1
- Vi får 0,5% på överflyttat kapital år 2
- Vi får 0,25% på överflyttat kapital år 3
- Totalt är köpeskillingen värd ca 40 000 000 över tre år
- Vi får 50% utav SP med styrelseplats
- SP har i dagsläget ca 0,65% utav fondbolaget i kick ifrån PPM.

Flytten går till enligt följande:

Vi går ut med att kundstocken är såld. Varje medlem får ett brev hemskickat med vad som kommer att ske. Det är bara bra saker ex kostnadsfritt medlemskap, kostnadsfri premiepension, kostnadsfri kapitalförsäkring samt bra försäkringar. Kund får 14 dagar på sig att invända emot detta. Efter 14 dagar flyttar vi pengarna. Vi flyttar kapitalet under 1 månad så att förvaltaren kan göra affärer kontinuerligt. Vi ringer alla kunder för uppsälj och då tar vi emot deras beställning på fondbytet, trots att det redan är gjort. Om kunden inte vill byta så byter vi tillbaka dom till PPAG men då får dom betala medlemsavgift etc.

Anledningen till att detta är bästa sättet är för att vid förvaltning måste du göra en riskanalys och dokumentera samt göra ett förvaltningsavtal med varje kund, dvs vi måste ringa alla kunder. Det slipper vi med ovanstående upplägg.

Jag har sett deras system och det är bra. Dom har koll på churn och det är enkelt att hålla koll på våra pengar för korrekt rapportering. Dom gör inloggningar hela tiden för att kolla att pengarna ligger kvar i fonden. Vi kan scripta detta.

Jag har även pratat med Mark Bishop på telefon idag, så han lever ☺

Han bekräftar att han vill göra affär och har förtroende för Emil.

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper

VD

Insales AB

Vädursgatan 5

412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74

www.insalesgbg.se

@inSALES

Vi stödjer Barncancerfonden
Vänföretag 2013



From: **Emil Amir Ingmanson** ear@solidequity.se
Subject: Re: Hej
Date: 5 July 2013 at 13:51
To: Mark Bishop mailtobishop@gmail.com

Ok.

I moved 125 mln today. Of course I'll include you in all the information you need.

Sent from my iPhone

On 05 Jul 2013, at 22:49, "Mark Bishop" <mailtobishop@gmail.com> wrote:

Emil -

I hope you are doing well in Malta.

I have just finished paying the final amount of "Equity" to the PP guys today, so the first round of payments is now complete. As PP brings new Clients to us, we will own them more money to be paid on July 15th and July 31st.

In the meantime, so that I can schedule RMBS bond purchases with Optimus, please include me on the emails that tell us (1) how much balance we add to the fund daily, and (2) the current Optimus total fund balance.

Thank you.

Best,

M

--

Mark Bishop

+1 949 678 9574

+46 709 933 538

Bilaga 25 B

Bilaga 221-6

Comment	Salary per hour	Vacation	Salary, Total	Social Benefits	Total cost	Hours per month	Number of Sales Employees
						140	20
Sales Employee	90 kr	0 kr	12 600 kr	29 kr	119 kr	16 632 kr	
	1 800 kr	0 kr	252 000 kr	576 kr	2 376 kr	332 640 kr	
Antonia	90 kr	0 kr	12 600 kr	29 kr	119 kr	16 632 kr	
Lina A	70 kr	0 kr	12 600 kr	22 kr	92 kr	12 936 kr	
Lina D	70 kr	0 kr	9 800 kr	22 kr	92 kr	12 936 kr	
Alexander	50 kr	0 kr	7 000 kr	16 kr	66 kr	9 240 kr	
	280 kr	0 kr	42 000 kr	90 kr	370 kr	51 744 kr	
Total	2 080 kr	0 kr	294 000 kr	666 kr	2 746 kr	384 384 kr	

Fup bilaga 20 B Del 1

Comentary	Salary per hour	Comission	Total	Social Benefits	Total	Capital per client	Employees	Average	Total Sales
		25BPS			33bps	80 000 kr	20	80	1600
Sales Employee	7 000 kr	9 600 kr	16 600 kr	5 216 kr	21 816 kr				
	140 000 kr	192 000 kr	332 000 kr	104 314 kr	436 314 kr				
Antonia	12 600 kr	64 000 kr	76 600 kr	24 068 kr	100 668 kr				
Lina A	12 600 kr	25 600 kr	38 200 kr	12 002 kr	50 202 kr				
Lina D	9 800 kr	25 600 kr	35 400 kr	11 123 kr	46 523 kr				
Alexander	7 000 kr	12 800 kr	19 800 kr	6 221 kr	26 021 kr				
	42 000 kr	128 000 kr	170 000 kr	53 414 kr	223 414 kr				
Total	182 000 kr	320 000 kr	157 728 kr	502 000 kr	659 728 kr	128 000 000 kr	412 kr		
Sales Offices			Sales seats			768 000 kr			
Stockholm			16						
Uppsala			12						
Västervik			27						
			55						
PIN code hunters	PIN code	Letter of Authority	Paying Client	Total					
Sales Employee	15 kr	15 kr	15 kr	45 kr	14 kr	59 kr			

Month	August	September	Oktober	November	December	January	February	March	April	Capital raised
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Capital	260 000 000 kr	388 000 000 kr	516 000 000 kr	644 000 000 kr	772 000 000 kr	900 000 000 kr	1 028 000 000 kr	1 156 000 000 kr	1 284 000 000 kr	128 000 000 kr
Fee	199 333 kr	297 467 kr	395 600 kr	493 733 kr	591 867 kr	690 000 kr	788 133 kr	886 267 kr	984 400 kr	
Sales cost	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	768 000 kr	
Sales Budget	568 667 kr	470 533 kr	372 400 kr	274 267 kr	176 133 kr	78 000 kr	20 133 kr	118 267 kr	216 400 kr	

INVOICE

Invoice regarding "Fakturanr 26, Fakturadatum 2013-08-21"

Date: 9/6/13

To: Solid Venture Capital Ltd
869 High Road
London, England N12 8QA, N22 8HH
+356-99-938-099

From: ABS Investment Group
707 Broadway, 18th Floor
San Diego, CA 92101
+1-949-678-9574

Ref: July 2013 Fund Fee

Invoice Amount	614,937 kr
-----------------------	-------------------

CALCULATION FOR PP FUND FEE FOR JULY 2013

	<u>customers</u>	<u>capital</u>
Total number, July 1, 2013:	21309	2,180,954,161 kr
In fund, SP customer w/ agreement	10165	1,135,267,570 kr
In fund, non-SP customer	9880	1,102,698,369 kr
Total number, August 1, 2013:	20045	2,237,965,939 kr
 Total PP Fund Fee for July 2013:		 1,196,791 kr
SP portion of PP Fund Fee for July 2013:		614,937 kr

Please wire "invoice Amount" to ABS Investment Group as follows:

Wire Transfer - International

Swift Code: WFBIUS6S
Bank Name: Wells Fargo Bank
Bank Address: San Francisco, CA USA
Beneficiary Acct. #: 122243334
Beneficiary Acct. Name: Commerce West Bank
Further Credit: ABS Investment Group, LLC
Acct. # 92200070
(Wire description)

Sheet1

SP customer	personal_number	is_active	working PPM	pin	capital	paying
NO	194701287585	NO	NO			NO
NO	194701238042	YES	YES		49093	YES
NO	194701017800	YES	YES		123789	YES
NO	194701035810	NO	YES			YES
NO	194701047005	NO	NO			NO
NO	194611139371	YES	YES		93604	YES
NO	194611305501	YES	YES		80616	YES
NO	194609302718	NO	NO			NO
NO	194608180503	NO	NO			NO
NO	194608214310	YES	YES		85129	YES
NO	194608238038	NO	NO			NO
NO	194608026219	YES	YES		119561	YES
NO	194608051696	YES	YES		3928	YES
NO	194608095529	YES	YES		48800	YES
NO	194606216218	NO	NO			NO
NO	194606288217	NO	NO			NO
NO	194607027929	NO	NO			NO
NO	194605239542	NO	NO			NO
NO	194606041038	YES	YES		107747	YES
NO	194605140336	YES	YES		79317	YES
NO	194605187618	YES	YES		99647	YES
NO	194605066606	NO	NO			NO
NO	194605096850	NO	NO			NO
NO	194603105455	NO	NO			NO

		customers	capital	
Total number		21309	2 180 954 161 kr	as of July 1, 2013
left fund	SP who changed PPM code	1742	168 487 359 kr	
left fund	left SP	398	44 016 212 kr	
in fund	Sp customer (with agreement)	12041	1 370 898 350 kr	
in fund	not SP = in fund	5554	597 562 235 kr	
in fund	not SP = left fund	1742	168 487 359 kr	
total amount for invoice		17595	1 968 450 585,00 kr	as of September 2, 2013

		customers	capital
Total number		21309	2,180,607,059 kr
left fund	SP who changed PPM code	1742	168,487,359 kr
left fund	left SP	398	44,016,212 kr
in fund	Sp customer (with agreement)	12041	1,370,898,350 kr
in fund	not SP = in fund	5554	597,562,235 kr
in fund	not SP = left fund	1742	168,487,359 kr
total amount for invoice		17595	1,968,450,585.00 kr

SP=YES, Active=Yes, PIN=NO
 SP=YES, Active=NO
 SP='YES', ACTIVE='YES', PIN='YES'
 SP=NO, in_fund=YES
 SP=NO, in_fund=NO

CALCULATION FOR PP FUND FEE FOR JULY 2013

		customers	capital
Total number, July 1, 2013:		21309	2 180 954 161 kr
left fund	SP who changed PPM code	1742	168 487 359 kr
left fund	Left SP	399	44 016 217 kr
In fund	Sp customer (with agreement)	12041	1 370 898 350 kr
In fund	not SP – in fund	5554	597 552 235 kr
left fund	not SP – left fund	1573	0 kr
Total number, August 1, 2013:		17595	1 968 450 585,00 kr
Total PP Fund Fee for July 2013:			1 123 797
SP portion of PP Fund Fee for July 2013:			742 570
ABS portion of PP Fund Fee for July 2013:			381 227

From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Sent: 2013-08-09 15:05:32 +0000
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Subject: Re: SV: Fixa

Kommer ikväll.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

9 aug 2013 kl. 16:29 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Nej

Från: Emil Ingmanson
Skickat: 2013-08-09 16:17
Till: Niclas Tapper
Ämne: Re: Fixa

Har inte jag redan skickat det?

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

9 aug 2013 kl. 15:44 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Hahaha.

Skicka ett ÅF avtal bara.

Jag gillar att få betalt när jag jobbar.

Mvh Niclas

From: Emil Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 9 augusti 2013 15:26
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Fixa

Hej,

Jag förstår inte vad du menar. Vi har aldrig ägt PP och har inget med det bolaget att göra.

Du kan framställa dina krav till konkursförvaltaren som alla andra.

Best Regards,

E-A Ingmanson

Sent from my iPhone

9 aug 2013 kl. 15:11 skrev Niclas Tapper <niclas@insales.se>:

Hur går det med ÅF avtalet?

Nu när konkursen är ett faktum förutsätter jag att ni gör rätt för er och betalar våra förfallna fordringar.

Mvh Niclas

From: Emil Amir Ingmanson [mailto:eai@solidequity.se]
Sent: den 7 augusti 2013 10:23
To: Niclas Tapper
Subject: Re: Fixa

Jag löser nog alla tre punkterna idag.

Best Regards,
E-A Ingmanson

<image003.png>

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

+467-329 399 99
+356-999 380 99

www.solidequity.se
eai@solidequity.se

Bitagor till förhöret 2019-04-17 09:11 diariennr: 9000-K552-17
190417 Flytten.pdf

50

From: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Organization: Insales AB
Date: Tue, 6 Aug 2013 14:12:41 +0200
To: <eai@solidequity.se>
Subject: Fixa

<!--[if !supportLists]--> <!--[endif]-->Inlogg till säljsystem (Örebro, Malta)
<!--[if !supportLists]--> <!--[endif]-->Material, tvättat mot SP's kundregister
<!--[if !supportLists]--> <!--[endif]-->AF avtal med SP

Med vänliga hälsningar

Niclas Tapper
VD
Insales AB
Vädersgatan 5
412 50 Göteborg

Mob: 0708 98 10 74
www.insalesgbg.se

<image004.jpg>
<image005.gif>

Message Headers:

Return-Path: <eai@solidequity.se>
Delivered-To: niclas@insales.se
Received: from mx-l.one.com (mx-l.one.com [91.198.169.59])
by mail112.local (Postfix) with ESMTP id BE00932187
for <niclas@insales.se>; Fri, 9 Aug 2013 17:05:50 +0200 (CEST)
X-Virus-Scanned: by one.com
X-Greylist: domain auto-whitelisted by SQLgrey-1.8.0-rc2
Received: from mailgate1.crossnet.net (mailgate1.crossnet.net [213.132.113.31])
by mx-l.one.com (Postfix) with ESMTP id 1430FB01047
for <niclas@insales.se>; Fri, 9 Aug 2013 15:44:40 +0000 (UTC)
X-IronPort-Anti-Spam-Filtered: true
X-IronPort-Anti-Spam-Result: A+B8BgA4BAVS/7ACASqDgNyCAIfRr5d/j/OMymZbgkIjITVQgxOnL5QPIHoWdIIKAQEBAwEjBCI1Cw
X-IronPort-AV: E=Sophos;i="4.89.846,1367964000";
d="scan'208,217";a="85487061"
Received: from unknown (HELO promail.crossnet.net) ([IPv6:2a01:2b0:3017:100:7a2b:cbff:fe63:2566])
by mailout1.crossnet.net with ESMTP/TLS/AES128-SHA; 09 Aug 2013 17:05:49 +0200
Received: from [10.34.2.111] (80.85.109.162) by promail.crossnet.net
(192.168.62.173) with Microsoft SMTP Server (TLS) id 14.3.123.3; Fri, 9 Aug
2013 17:05:47 +0200
Subject: Re: SV: Fixa
References: <a7d22431-d346-4c84-8792-16dd6fc3a1d9@exch2k10srv3.customers.cnet>
From: Emil Ingmanson <eai@solidequity.se>
Content-Type: multipart/alternative;
boundary="Apple-Mail-37D44895-9E13-46BC-ADA6-5A2FC541294A"
X-Mailer: iPhone Mail (10B350)
In-Reply-To: <a7d22431-d346-4c84-8792-16dd6fc3a1d9@exch2k10srv3.customers.cnet>
Message-ID: <6AFF4E41-B5A8-4462-83DA-A042B5F0A54C@solidequity.se>
Date: Fri, 9 Aug 2013 17:05:32 +0200
To: Niclas Tapper <niclas@insales.se>
Content-Transfer-Encoding: 7bit
MIME-Version: 1.0 (1.0)
X-Originating-IP: [80.85.109.162]

680

Avtal

Mellan Optimus Fonder AB, org nr 556673-5758, Hammarby Kaj 16, 120 30 Stockholm ("Fondbolaget") och Strategi placering i Skandinavien AB, org nr 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen ("Distributören") har följande avtal om distribution av Fondbolagets samtliga fonder ingåtts.

1. Bakgrund

Fondbolaget är ett i Sverige registrerat fondbolag som innehar alla erforderliga tillstånd från Finansinspektionen för dess nuvarande verksamhet. Fondbolaget bedriver verksamhet enligt lag om investeringsfonder för ett antal fonder, nedan benämnd "Fonden".

Distributören är ett i Sverige registrerat aktiebolag inriktat på att marknadsföra kapitalförvaltningsprodukter mot privatpersoner, institutioner och professionella placerare och innehar alla erforderliga tillstånd avseende försäkringsförmedling samt förmedling och rådgivning avseende fondandelar från Finansinspektionen.

Parterna avser att inleda samarbete avseende distribution av andelar i Fonden.

2. Distributörens åtagande

Distributören åtar sig genom detta avtal att marknadsföra och distribuera andelar i Fonden med iakttagande av fondbestämmelser, riktlinjer för fondbolagens informationsgivning och marknadsföring m.m. antagna av Fondbolagens förening och verka för en god etik och moral.

Distributören skall utföra alla delar av uppdraget i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Fondbolaget har anledning att förvänta sig av ett välrenommerat företag i branschen.

Vid distribution av Fonden äger Distributören ej rätt att mottaga likvid och ej heller vidarebefordra anmälningsblanketten till Fondbolaget.

Distributören garanterar att Distributören har, och så länge detta avtal är i kraft kommer att ha, tillfredsställande sakkunskap, kompetens och kapacitet samt nödvändiga tillstånd för att kunna utföra Distributionen.

Distributören åtar sig att på begäran kostnadsfritt lämna eller skicka informationsbroschyr, faktablad, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter, till den som avser att köpa andelar i fonden. Distributören åtar sig vidare att utan begäran erbjuda den som avser att köpa andelar i en investeringsfond faktabladet för fonden innan avtal ingås.

Distributören åtar sig att underrätta Fondbolaget om alla händelser som kan ha väsentlig påverkan på Distributörens möjlighet att utföra Distributionen i enlighet med detta avtal.

Distributören åtar sig att samarbeta med Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, vad avser den verksamhet som omfattas av Distributionen.

Distributören åtar sig att övervaka utförandet av Distributionen och att hantera eventuella risker i samband med detta på ett lämpligt sätt.

Om Distributören inte utför Distributionen effektivt och i överensstämmelse med tillämpliga lagar och andra bestämmelser har Fondbolaget rätt att kräva att lämpliga åtgärder, t ex. rättelse, vidtas. Fondbolaget har även rätt att säga upp detta avtal med omedelbar verkan om en sådan uppsägning är i andelsägarnas gemensamma intresse enligt 4 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Distributören åtar sig att skydda all konfidentiell information som avser Fondbolaget och dess kunder.

Distributören åtar sig att registrera sådana relevanta personers egna affärer som avses i 10 kap 3 § tredje stycket FFFS 2008:11 och att, på begäran, överlämna efterfrågade uppgifter till Fondbolaget.

Distributören åtar sig att föra register över vilka kunder som har investerat i Fondbolagets fonder och detta register skall delges Fondbolaget vid behov.

3. Fondbolagets åtagande

Fondbolaget åtar sig att för varje fond tillhandahålla Distributören aktuellt faktablad, informationsbroschyr, senaste årsberättelse och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publiceras därefter samt löpande hålla Distributören informerad om förhållanden som är av vikt för fullgörande av åtaganden enligt detta avtal.

Fondbolaget skall aktivt verka för att uppdraget kan genomföras på avsett sätt och utsatt tid.

4. Övrigt

Fondbolaget förbehåller sig rätten att övervaka den anförtrödda verksamheten och ge Distributören anvisningar om Distributionens utförande. Distributören åtar sig att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet har faktisk tillgång till uppgifter om den verksamhet som omfattas av Distributionen och att Distributören, på begäran, överlämnar sådana uppgifter i den utsträckning som är nödvändig för övervakning och tillsyn av Distributionen. Distributören åtar sig vidare att tillse att Fondbolaget, Fondbolagets funktion för regelefterlevnad (Compliance), Fondbolagets revisorer och Finansinspektionen, eller motsvarande utländsk tillsynsmyndighet, har tillträde till Distributörens lokaler för övervakning och utövande av tillsyn.

5. Regelefterlevnad

Såväl Distributören som Fondbolaget skall bedriva sin verksamhet inte endast i enlighet med gällande lagar och myndighetsföreskrifter utan även med iakttagande av branschpraxis och etiska riktlinjer för den verksamhet som omfattas av avtalet såsom dessa framgår av uttalanden och rekommendationer från branschorganisationer.

6. Rapportering, dokumentation mm

Dokumentation som Fondbolaget överlämnat till Distributören med anledning av uppdraget förblir Fondbolagets egendom. Sådan dokumentation får endast användas för de ändamål för vilka dokumentationen överlämnats och får inte utan särskilt medgivande kopieras eller utlämnas till tredje man.

8. Ersättning till Distributören

För marknadsföring mot investerande kunder;

Distributören erhåller en provision för marknadsföring av fondandelar som uppgår till 65% av Fondbolagets erhållna performance fee intäkt och 65% av Fondbolaget erhållna fasta intäkt beräknat på de av Distributören aktivt marknadsförda fonder och där marknadsföringen resulterat i att kund investerat i någon av Fondbolagets fonder.

Provision baseras efter eventuellt återbetalda rabatter eller provisioner till exempelvis olika fondtorg eller PPM dvs det som Fondbolaget netto får behålla av förvaltningsintäkterna.

Provisionen utgår under avtalstiden tillförda fondandelar och följdinvesteringar från samma kund räknas automatiskt Distributören tillgodo, likväl som uttag ifrån kund avräknas Distributören.

Provision erlägges och beräknas per kalender månad och utbetalas inom femton (15) dagar efter erhållande av skriftlig redovisning från Distributören. Distributören skall tillställa Fondbolaget en skriftlig redovisning på hur provisionen har beräknats och skall innehålla befintliga kunder, nya kunder, volymer och datum. Fondbolaget förbehåller sig rätten att justera provisions ersättningen om dessa ej stämmer med Fondbolagets beräkning.

Vid försenad utbetalning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Det åligger Distributören att i god tid meddela Fondbolaget eventuella nya kunder som skall ingå i ersättningsberäkning i enlighet med detta avtal. Med god tid menas senast 30 dagar efter ersättningsberättigad kunds investering.

Den provision som skall utgå enligt detta avtal inkluderar all eventuellt utgående mervärdeskatt.

Distributören äger uppbära ersättning enligt ovan på den upparbetade kundstock som Distributören genererat fram till och med avtalets upphörande.

9. Exklusivitet

Detta avtal är icke-exklusivt, vilket medför rätt för parterna att teckna avtal med annan part avseende samarbeten liknande det som överenskommits genom detta avtal.

10. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den 10 september 2013 och ersätter tidigare avtal med ursprungsdatum 29 juni 2012. Avtalet gäller med en ömsesidig uppsägningstid om 1 månader och uppsägning av avtalet skall ske skriftligen.

Uppsägning av detta avtal till omedelbart upphörande kan ske om någon av följande omständigheter inträffar:

- då part i väsentlig grad åsidosatt sina skyldigheter enligt detta avtal och inte heller inom tjugo (20) dagar efter skriftligt påpekande från motparten vidtagit rättelse; eller
- då part begärs i konkurs, träder i likvidation, begär ackord eller det på annat sätt står klart att parts ekonomiska svårigheter kan leda till att dennes skyldigheter enligt avtalet inte kommer att uppfyllas; eller
- om part under avtalstiden upphör att inneha erforderliga tillstånd för den verksamhet parten bedriver.

Om avtalet skulle strida mot lagar och myndighetsföreskrifter upphör det omgående om rättelse inte skett inom 15 dagar efter skriftligt påpekande.

11. Sekretess

Parterna skall, såväl under detta Avtals giltighetstid som efter dess upphörande, iakttaga vederbörlig sekretess avseende all information som rör den andre partens eller dennes kunders affärsförhållanden och som kommit part tillhanda med anledning av detta samarbete. Samtliga handlingar eller uppgifter som berör detta Avtal skall således behandlas konfidentiellt av parterna och inte utlämnas till annan utan den andre partens i förväg skriftliga godkännande.

Vidare förbinder sig parterna att iaktta de sekretessbestämmelser som gäller enligt lag för respektive parts verksamhet. Utlämnande av handling eller uppgift får dock ske om det är föranlett av myndighets beslut, föreskrift eller annan författning.

12. Ansvarsbegränsning

Part är inte ansvarig för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om part själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit på annat sätt skall inte ersättas av part, om denne varit normalt aktsam. Part är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för part att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta Avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om part till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning, skall part inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta.

Fondbolaget ansvarar inte för indirekta skador, såsom utebliven vinst, produktionsbortfall, kostnader för anlitande av annan konsult, kostnader för utrustning och liknande kostnader eller förluster.

13. Meddelanden/Kontaktpersoner

Meddelanden enligt detta Avtal skall sändas per post, fax eller mail till nedanstående kontaktpersoner:

Fondbolaget:	Optimus Fonder AB
	Ulf Deckmark
Tel:	08-502 556 03
Fax:	08-502 556 04
Email:	ulf.deckmark@optimusfonder.se
Distributören	Strategi placering i Skandinavien AB
	Luciano Racana
	Martin Lindgren
Tel:	+468 121 387 00
Fax:	+468 121 387 04
Email:	luciano.racana@strategiplacering.se
Email:	martin.lindgren@strategiplacering.se

Vid byte av kontaktperson skall detta omgående skriftligen meddelas part.

14. Ändringar

Ändringar eller tillägg till detta Avtal skall ske skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande för part. Distributören äger ej rätt att överföra avtalet till annan part.

15. Tvister

Tvister i anledning av detta Avtals tillkomst, tolkning eller tillämpning eller därur härflytande rättsförhållanden skall slutligt avgöras genom skiljedom enligt Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Skiljeförfarandet skall äga rum i Stockholm.

.....
Detta Avtal har upprättats i två (2) likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

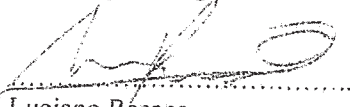
Stockholm den 10 September 2013

Stockholm den 10 September 2013

Optimus Fonder AB

Strategi placering i Skandinavien AB

.....
Ulf Deckmark


Luciano Racana

.....
Martin Lindgren

2013-10-23

FINANSINSPEKTIONEN

Ink. 2013-10-24

Dnr.

Finansinspektionen

Box 7821

103 97 Stockholm

Begäran om återtagande av tillstånd

Härmed återkallar Strategi Placering i Skandinavien AB, 556860-5082, Box 14, 121 25 Stockholm-Globen, sina tillstånd avseende försäkringsförmedling, investeringsrådgivning om fondandelar och fondandelsförmedling.

Någon verksamhet bedrivs inte längre i bolaget.

Med vänlig hälsning



Luciano Racana

Firmatecknare

luciano.racana@strategiplacering.se

KÖPEKONTRAKT

Säljare: Solid Equity Nordic AB, 556805-4760 Företr Nina Hammarlund
Köpare: Alison Jack, 650429-3330
Objekt: Strategi Placering AB, 556860-5082, 2 000 aktier
Köpeskillning: 1 kr

1. Information om bolaget

Till grund för detta avtal har legat följande handlingar avseende Bolaget samt de övriga handlingar och uppgifter som anges i detta avtal:

- a. Överlåtelsebalans per 2013-10-31,
- b. Bolagets bolagsordning och registreringsbevis

Säljarna garanterar att av Säljarna och Bolaget lämnad information i alla delar är korrekt och att de handlingar och uppgifter som omnämns ovan i denna bestämmelse innehåller all för Köparna väsentlig information om Bolaget och dess verksamhet och således ger en fullständig och korrekt bild av Bolagets förhållanden.

2. Bolagets aktier; garanti

Säljarna garanterar att

- a. Bolagets registrerade aktiekapital uppgår till 200 000 kronor fördelat på 2000 st aktier
- b. Ovan omnämnda aktier utgör samtliga av Bolaget utgivna aktier och att dessa till fullo betalats
- c. Säljaren innehar Bolagets samtliga aktier med full äganderätt och att dessa ej graveras av panträtt, optionsrätt, hembud eller andra belastningar
- d. Alla Bolagets aktier har samma rätt
- e. Beslut ej fattats om utgivande av nya aktier (inkluderande nya aktier utgivna i anledning av s k split), konvertibla skuldebrev, skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning eller vinstandelsbevis.

3. Byte av styrelse och revisorer m m

I omedelbar anslutning till Tillträdesdagen (=avtalsdag) skall hållas en extra bolagsstämma i Bolaget för utseende av nya styrelseledamöter samt ev suppleanter

Säljaren svarar för att nuvarande styrelseledamöter samt ev suppleanter och revisorer ställer sina platser till förfogande utan krav på ersättning från Bolaget och att dessa styrelseledamöter ej utnyttjar sin formella behörighet att, intill dess nya styrelseledamöter registrerats, företräda Bolaget.



Köparen skall tillse att vid nästkommande ordinarie bolagsstämma i Bolaget nuvarande styrelseledamöter beviljas ansvarsfrihet under förutsättning att Bolagets revisorer tillstyrker sådan ansvarsfrihet.

Säljaren skall intill dess den nya styrelsen registrerats tillse att generella fullmakter att företräda Bolaget utfärdas för de personer Köparna anvisar.

4. Övrigt perioden fram till tillträdesdagen (= avtalsdagen)

Såvitt avser Bolagets verksamhet fram till tillträdesdagen (se bilagor, balans etc) garanterar Säljaren, i den mån ej annat framgår av avtalet och dess bilagor att

- a. Personal ej har nyanställts
- b. Bolaget ej avhänt sig eller förvärvat anläggningstillgång
- c. Bolaget ej upptagit lån eller annan kredit eller ställt säkerhet för egen eller annans förbindelse
- d. utdelning eller därmed jämförlig utbetalning eller åtgärd ej beslutats eller verkställts
- e. Koncernbidrag ej beslutats eller verkställts.

5. Bokslut och redovisning; garanti

Säljaren garanterar att

- a. Bolagets redovisning och för Köparen presenterat bokslut överensstämmer med lag och god redovisningssed och ger en riktig bild av Bolagets ställning
- b. För Köparen presenterat bokslut är riktig i alla delar och upptar Bolagets samtliga tillgångar, skulder, panter och ansvarsförbindelser.

6. Skatter och avgifter; garanti

Säljaren garanterar att

- a. Bolaget ej har skatteskulder
- b. Bolaget ej är eller kommer att bli föremål för eftertaxering, skattetillägg eller andra liknande åtgärder med avseende på verksamheten fram till Tillträdesdagen

7. Tvister; garanti

Säljaren garanterar att Bolaget ej är inblandat i rättegång, skiljeförfarande eller annan tvist, som kan medföra kostnad, och att tvist ej heller framdeles kommer att uppstå på grund av omständighet hänförlig till tiden före Tillträdesdagen.



8. Övrig information

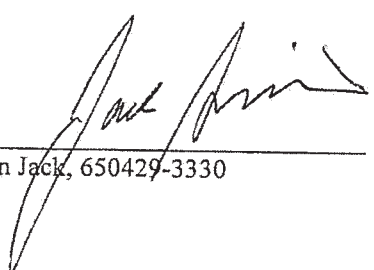
Köparen skall erlägga köpeskilling kontant senast den 2013-11-07. Köpeskillingen kvitteras genom undertecknandet av detta avtal.

Eventuellt utfärdade aktiebrev överlämnas i samband med undertecknandet av detta avtal. Styrelsen ombesörjer att den nya ägaren förs in i aktieboken.

Även sidan 1 och 2 ska signeras. Detta avtal har upprättats i 2 st likalydande exemplar, varav parterna tagit var sitt.

Stockholm 2013-11-07

Solid Equity Nordic AB, E-A Ingmanson


Alison Jack, 650429-3330



From: **Pawel Suwala** pawel@suwala.eu
Subject: Re: trying to figure out what's going on
Date: 3 January 2014 at 12:25
To: **Mark** mailtobishop@gmail.com
Cc: **jonas** jonas.johansson@optimusfonder.se

Great.

We will update you on Tuesday (late at night).

Enjoy the sun in California (~20 °C), and say hi to Steve if you get to meet him.
See you soon.

/P

--

I am rarely happier than when spending an entire day programming my computer to perform automatically a task that it would otherwise take me a good ten seconds to do by hand.

Douglas Adams

On 01/03/2014 09:21 PM, Mark wrote:
Of course. It's cheap. Whatever you think is necessary...

=====

Mark Bishop
+1 949 678 9574
+46 709 933 538

On 3 jan 2014, at 20:56, Pawel <pawel@suwala.eu> wrote:

Hey Mark,

we have been thinking how to figure out where/how the money is moved out of the fund.

If anyone is going to tell us, it's Axel. He is unappreciated in the office and he likes us, also when he is a bit drunk he is very talkative.

We have arranged a drinkup with him on Tuesday after work, we will see what can we learn. Maybe we can make a "double agent" out of him.

I think he will tell us quite much without anything in return, but I might be

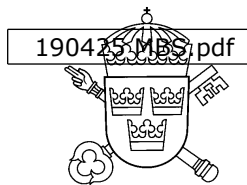
wrong. In case he is hesitant to talk, do you think we can offer him some kind of incentive?

/P

--

I am rarely happier than when spending an entire day programming my computer to perform automatically a task that it would otherwise take me a good ten seconds to do by hand.

Douglas Adams



Förhör

Signerat av

Myndighet
Ekobrottsmyndigheten

Signerat datum

Enhet
Stockholm ÅK3Diarienumr
9000-K555-17

Hörd person Serwin, Max Emil		Personnummer 19771006-0570
Den hörde är Misstänkt	ID Styrkt Nej	Ställning till misstänkt - målsägande - vittne
Tolk		Språk

Brottsmisstanke / Anledning till förhöret

Kompletterande förhör med anledning av tidigare delgiven misstanke

Underrättad om misstanke

Underrättad om rätt till försvarare (best i FUK 12§ iakttagna)

Försvare/ombud önskas

Jur Kand Isak Åberg istf Adv

Försvare/ombud närvarande

Ja

Godtar den försvarare som rätten förordnar

Thomas Olsson

Förhørsledare Camilla Larsten	Förhørsdatum 2019-04-25	Förhör påbörjat 09:30	Förhör avslutat 11:09
Förhørsplats häktet Kronoberg	Typ av förhör RB 23:6	Förhörs sätt Ljudbandsförhör	
Förhörsvittne	Utskrivet av cl		

Involverad personal

Emma Axsäter

Funktion

Biträdande förhørsledare

Berättelse

Zeptunus Limited

MS tillfrågas om vem som ligger bakom Zeptunus Ltd. Han vet inte det, han har aldrig sett några bolagshandlingar gällande det bolaget. På fråga om han har någon uppfattning om vem som ligger bakom bolaget säger han att han inte har det. Han kan inte veta något som han inte vet, säger han. Han har inte haft kontakt med det bolaget som han kan komma ihåg. Han kan inte komma ihåg att han haft kontakt med någon som sagt sig ha företrätt bolaget.

MS förevisas mail från honom till Mark Bishop 17 juli 2013 ang kontonummer för Zeptunus (bilaga 1)

Han känner inte igen mailet. Han håller med FL om att det ser ut som att det är kontouppgifter som det rör. MS säger att han inte har haft tillgång till bolagets kontouppgifter som han kommer ihåg. På fråga om han skickat mailet så säger han att han inte känner igen det, han vet inte. På fråga om någon annan har skickat det så säger han att det är möjligt men han vet inte om det är så.

På fråga om han och Mark Bishop har haft något kring detta bolag ihop, så svarar MS absolut inte.

MS säger att det kan finnas flera orsaker till varför detta mail skickats men han vill inte spekulera i vilka orsaker det skulle kunna vara.

Han kommer inte ihåg att han har haft med Zeptunus att göra, han vet inte mer om bolaget än det som han förvisats i förhör och i förundersökningen. Han har inte någon egen minnesbild av bolaget.

FL informerar om att man i utredningen tagit in uppgifter från Isle of Man som visar att Ulf Deckmark är Beneficial Owner (BO) av Zeptunus.

Det är inte något MS känner till. Han har inte sett handlingarna gällande detta. Om han inte sett handlingarna så är det bara hörsägen, säger MS. Han känner inte på rak arm till att Ulf Deckmark (UD) är BO.

FL uppger att Ulf i frågeformuläret Beneficial Owner Questionnaire uppgivit att han äger minst 50 % av SVC. MS tillfrågas om uppgifterna.

Det låter väldigt märkligt säger MS. UD har aldrig varit delägare i det bolaget, han har inte haft något med SVC att göra säger MS.

MS förevisas handlingar från SVCs bokföring i England och tillfrågas om vad transaktion nr 855 den 14 dec 2012 benämnd Zeptunus Ltd incorporation avser. (bilaga 2)

Det är inte något MS känner igen.

MS förevisas handlingar från SVCs bokföring i England och tillfrågas om vad transaktioner på konto 1115 Intercompany – Zeptunus 130731 avser. (bilaga 3)

Han vet inte vad det är för transaktioner. Han kan inte komma ihåg att det varit transaktioner mellan SVC och Zeptunus.

Han kan inte komma ihåg att han har haft med Zeptunus att göra. MS undrar vem som är trustcompany till Zeptunus. FL uppger att hon inte har uppgift om det just nu.

MS uppger att han har samarbetat med serviceproviders. MS ser i det material han fått inför häkningsförhandlingen att det är Equiom som satt upp Zeptunus. MS känner till Stephen Doyle på Equiom. Han blev introducerad för Stephen via hans bokförare i SVC, Elias Elia på EA associates. MS har träffat Steven Doyle i London och har satt upp egna bolag på Isle of Man via honom. Det var nog långt innan 2013 som han gjorde det. MS har bla satt upp bolaget Roxy Tiger via Stephen Doyle. Det kan vara så att MS har förmedlat denna kontakt till Stephen Doyle på Equiom vidare till andra men han kommer inte ihåg om det var så i detta fall gällande Zeptunus. Han har förmedlat sådana kontakter till väldigt många personer. Att han förmedlar kontakter betyder dock inte att det är hans bolag.

På fråga om han stått för kostnader för bolag i samband med att han förmedlat kontakter så säger MS att han inte gjort det men att han kan säkert ha hanterat transaktioner med anledning av det. Han kan inte säga vad för transaktioner det skulle vara. Han vill inte utesluta att det hänt att han hanterat transaktioner i samband med att han förmedlat kontakter men han kan heller inte säga att det har hänt.

Solid Venture Capitals köp av MBS

MS förevisas sammanställning upprättad av EBM över SVCs köp och försäljningar av MBS:er under 2013 och han tillfrågas om vem som gjort köpen och hur köpen är finansierade. (bilaga 4)

MS tror att det är han som gjort de köp och försäljningar som framgår av sammanställningen.

Anledningen till att han tror det är att det var han som skötte tradingen i SVC, ett bolag som han satt i styrelsen i och även var ägare till.

MS berättar att det var Free Transfer vid transaktionerna. MS säger att det innebär att man får värdepappret innan det faktiskt säljs. Man gör upp affären och erhåller värdepappret den dagen men pengarna betalas senare. Settlement kan vara upp emot 10 dagar senare, då betalningen sker.

I och med att det var Free Transfer så behövde SVC inte någon finansiering för att kunna genomföra köpen. De hade en kreditlina från säljaren.

Säljaren i dessa fall var i de flesta fall ABS Investment Group, vilket var Marks bolag. För att genomföra affärerna så satte MS upp som krav att det skulle gå till på detta sätt med Free Transfer för att SVC inte skulle behöva ta någon risk. MS var inte villig att ta den finansiella risken i affärerna. Om det gjordes på detta sätt med Free Transfer så tog han inte någon finansiell risk.

På fråga vad hans tanke var med investeringarna så säger MS att tanken var att sälja dem för mer än vad de köpt in dem för.

Det fanns en köpare av MBS:erna i de flesta fall redan i det skede att SVC själva köpte in MBS:erna. Köparen som skulle köpa MBS:erna från SVC kom från ABS. Angående vem på ABS han hade

kontakt med så säger MS att det var flera personer som han hade kontakt med på ABS desk i Kalifornien. På fråga vem på ABS som MS kom överens om köpen av MBS:er med så säger han att det var han och Mark som kom överens om köpen. MS kan ha haft direktkontakt med någon på desken också på ABS, men han kan inte säga vem.

På fråga hur upplägget såg ut i affärerna mellan ABS och SVC gällande MBS:erna så säger MS att det generella upplägget var att MS fick en Free Transfer så som han beskrivit tidigare i förhöret och att Mark Bishop ordnade en köpare åt SVC samt att SVC skulle få en rimlig kommission för detta. På fråga vad en rimlig kommission är så säger MS att generellt sett så skulle MS ha 10 % +/- för att vidarebefordra illikvida värdepapper. MS kan dock inte säga om just dessa värdepapper som framgår av sammanställningen är likvida eller illikvida.

I dessa när det gällde MBS:erna så har han och Mark kommit överens om att MS skulle få skillnaden mellan köp och sälj, dvs spreaden. MS har för sig att han kände till vilket pris MBS:en skulle säljas för redan när han köpte in MBS:en.

Anledningen till att MS skulle få procent på dessa affärer var att han skulle ta emot värdepappret och sätta upp linor, ett tradingkonto för att kunna trada OTC. Han minns inte när kontot sattes upp.

MS uppger att affärerna var en liten risk för honom. Han hade inte någon garanti att MBS:en skulle säljas men MS uppger att i så fall hade han kunnat skicka tillbaka värdepappret. Han utgår från att man kan göra så när man har Free Transfer, att man kan betala med pengar eller skicka tillbaka värdepappret. Traden har ju inte settlats innan SVC betalar säger MS.

MS tillfrågas om vem som var köpare till MBS:erna när SVC sålde dem. MS säger att i de flesta fall var det Optimus som var köpare. Han kände till det då, när affärerna genomfördes, tror han. MS uppger att han fick Trade Tickets skickade till sig från Mark. Han fick både köp- och sälj Trade Tickets skickade till sig. Han kan ha fått dessa två samtidigt.

På fråga varför SVC skulle vara ett mellanled så säger MS att det får vi fråga MB om. Det kan MS bara spekulera i. MS säger att Mark får säga det han säger om det, det vill inte MS spekulera i. Det fanns inte intressekonflikter från MS sida så han hade inte några problem med affären.

På fråga om MB hade problem med affären pga intressekonflikt så säger MS att det får Finansinspektionen bedöma. Man är enligt regelverket inte skyldig att undvika intressekonflikter men man måste identifiera dem och flagga för dem. Han vill inte spekulera i varför MB gör på detta sätt, att det går via SVC. Det får Mark svara på.

På fråga om det fanns någon risk för att Optimus inte hade råd att betala för MBS:erna så säger MS att Optimus hade råd att betala. Det går inte att dra sig ur en sådan affär säger MS. Han kände inte till vad Optimus hade för förmåga att betala. MS säger att han aldrig varit med om vid något tillfälle, när han genomfört försäljningar av olika typer av värdepapper, att man inte kan settla på settlementdate.

MS säger att när det gäller MBS:erna så görs affärerna per telefon, via brookers. I princip kan man göra en affär och sedan inte betala denna. Detta skulle dock innebära att man inte kommer kunna göra någon affär igen på marknaden då brookers pratar med varandra och det skulle sprida sig i så fall. Det är helt otänkbart att man skulle bete sig så säger MS.

Angående affärsuppgörelsen med Mark och när de började prata om det första gången så vet inte MS när det var de pratade om det första gången. Det var på förslag från Mark säger MS, detta med MBS:er är hans baby säger MS. Han kommer inte ihåg att de hade andra affärer ihop än detta med MBS:erna men det kan de säkert ha haft säger MS.

FL hänvisar till sammanställningen, bilaga 4, och det inköp som skett den 19 juli avseende inköp av SAIL skett till över 19 milj dollar, där han fått en kommission på över 2 miljoner dollar. MS säger att han var behjälplig så länge han fick sin kommission. MS satte upp vissa parameterar som han ville ha ut av det för att delta säger han.

FL informerar om att under perioden 130701 – 130718 flyttas ca 2 miljarder kr från Inside Active Global till Optimus High Yield och att inköpet av SAIL sker i direkt anslutning till dessa flyttar.

Detta med flytten känner han till. Han var delaktig i förarbetet i den affären och kände till att affären skulle göras men han hade inte något större inblandning i själva flytten.

MS uppger att när gäller Optimus och vad de hade för aptit för att köpa MBS:er då vid det tillfället får UD svara för.

Han kan inte komma ihåg att han hade kontakt med UD om MBS:erna och diskuterade dessa. De satt på samma kontor och de sprang på varandra på kontoret men han kan inte komma ihåg att de pratade om MBS:erna.

FL frågar om det verkligen var så att han och UD, som säljare och köpare av MBS:erna, aldrig skulle ha diskuterat detta då de satt på samma kontor och sprang på varandra där. MS säger att han inte kan komma ihåg att de pratat om det.

MS förevisas Trade Ticket 13 feb 2013 avseende MBS BOAMS 2004-L B1 där Mark Bishop (ABS Investment Group) står som säljare och Emil Ingmanson (SVC står som köpare) samt Trade Ticket 18 feb 2013 avseende MBS BOAMS 2004-L B1 där Emil Ingmanson (SVC) står som säljare och Ulf Deckmark (Traction High Yield Fund) står som köpare. Inhämtade från SVCs bokförare i England (bilaga 5-6)

Han känner inte igen dessa trade tickets på rak arm. Hans minnesbild är att de var från Bloomberg. Men de kan skrivas hur som helst säger MS. MS säger att det ser ut som att det är MBs desk på ABS som skrivit dessa. ABS tar fram en affär där det finns ett bra värde och köparen Optimus kommer överens om ett pris med dem. Optimus har inte förhandlat om pris med MS eller med SVC. Det är inte MS och UD som förhandlat om priset som Optimus ska betala SVC. Han kan inte komma ihåg att han vid något tillfälle förhandlat om priser på MBS:er med Optimus. Det är svårt för honom att göra då han inte vet vad de är värda. Han kan inte sätta ett värde på dem. Han har utgått från att Optimus och att ABS gjort due dilligence inför deras köp av MBS:er. MS har själv inte gjort någon Due Dilligence inför SVCs köp av MBS:er. Han har inte möjlighet att ta reda på priset på MBS:erna. MS säger att då måste man ringa tre, fyra olika brookers för att ta reda på detta. Det är omöjligt för honom att göra. Hans intresse är att han fick runt tio procent för att vara mellanhand.

På fråga vad det är han själv gjort för att få 10 % som mellanhand. MS säger att han upprätthåller ett konto och att han vidarebefordrar de Trade Tickets han fått från Mark till banken för att genomföra transaktionen. Han har inte haft någon uppgift i affärerna gentemot Optimus.

På fråga vad han gjort för uppgifter när det gäller affären mellan SVC och ABS så säger MS att han får förslag på MBS och att han då måste titta på det och se om det är rimligt. På fråga vad det är han tittar på om det är rimligt säger MS att han tittar på vad hans kommission är och bedömer om den är rimlig. Han kan inte bedöma priset på MBS:en. Han fick normalt priset för köp och försäljning av MBS:en samtidigt och därför kunde han bedöma om hans kommission var rimlig. Han kan inte komma ihåg att han sagt nej till affärer som MB föreslagit, men det kan ha hänt.

FL frågar om han, när det gäller MBS:en SAIL, fått drygt 2 miljoner dollar i kommission för att titta på Trade Tickets och bedöma om det är en rimlig kommission samt maila dessa Trade Tickets till banken. Kommissionen är marknadsmässig anser MS. Han säger att kommissionen är marknadsmässig för denna typ av affär. MS säger också att det finns en utopisk risk att affären inte blir av då affären ännu inte är settlad.

På fråga om han funderade på om det var en bra affär för Optimus så säger han att han inte funderade på detta. Inte mer än att han förutsätter att Optimus gör en due dilligence inför deras köp och gör en bedömning att det är en bra affär för dem.

På fråga om han funderade på varför Mark skulle vilja att MS får 10 % genom att MBS:en går via SVC istället för att sälja den direkt till Optimus så säger MS att vi får fråga Mark om det. På fråga om de inte diskuterat detta så kan han inte komma ihåg att de diskuterat det.

På fråga vem som skickat dessa två förevisade Trade Tickets till SVCs bokförare så säger MS att det

är troligt att det är han som skickat underlaget till bokföraren. Det var normalt han som lämnade underlag till bokföraren men han minns inte hur det var i just detta specifika fall.

MS förevisas mail samt bilaga Trade Ticket från Mark Bishop till emil@solidequity.se 19 juli 2013 kl. 10:02 (från beslag taget på Engelsbrectsgatan, BG724-39) (bilaga 7)

Ms förevisas även mail samt bilaga Trade Ticket från Mark Bishop till emil@solidequity.se 19 juli 2013 kl. 10:28 (från beslag taget på Engelsbrectsgatan, BG724-39) (bilaga 8)

Det är trade tickets som finns bilagt mailen säger MS. Det är sådana Trade Tickets som han pratat om tidigare i förhör, de som kommer från Bloomberg. Dessa är framtagna av Marks Desk säger MS. Det är från ett konto på Bloomberg som de tar fram dessa, det är väldigt dyrt att han detta konto men man behöver det för att kunna skriva dessa trade tickets.

Dessa Trade Tickets som förevisas avser Trade Tickets för affäreren avseende SAIL som finns med i sammanställningen i bilaga 4 säger MS.

I mailet 19 juli kl 10:28 framgår värderingarna, det som Optimus ska köpa MBS:en för, av punkterna 1-6 i mailet.

MS säger att SVC får köpa MBS:en för ett pris under marknadsvärdet .

På fråga på vilket sätt denna affär är bra för Mark så säger MS att den är bra för honom om han har fått köpa MBS:en för ett pris ytterligare under marknadsvärdet.

Angående punkterna 1-6 som framgår av mailet daterat 19 juli med klockslag 10:28 så säger MS att det är uppgifter som kommer från oberoende källor, så som Citigroup och JP Morgan.

Det är Mark som tagit fram dessa uppgifter och MS förutsätter att MB tagit fram uppgifter som stämmer. Han har inte möjlighet att göra den kontrollen själv. Han har bara fått detta underlag från Mark med dessa punkter samt Trade Tickets från Mark. Det är inget annat underlag han fått.

MS säger att SVC får köpa in MBS:en under marknadspris från ABS. MS tillfrågas om varför inte Mark sålde MBS:erna direkt till Optimus, då hade han ju tjänat ytterligare på det själv. MS svarar att det får vi fråga MB om.

MS uppger vidare på fråga från FL att man måste flagga för styrelsen rent generellt om det finns risk för en intressekonflikt. På fråga om man kommer undan denna intressekonflikt genom att göra på detta sätt, att ha SVC som en mellanhand, så svarar MS att det inte är hans huvudvärk. Han har inte någon intressekonflikt.

FL frågar om det spelade honom någon roll vad marknadspriset var på MBS:erna som han köpte och sålde. MS svarar att Optimus köpte för marknadspris. Det var vad han trodde att de gjorde, han köpte för 10% under marknadspriset för att få sin kommissionen. Det var inte hans ansvar att Optimus köpte för marknadspris men det känns viktigt att det var så säger MS. Om det var överprissatt skulle det kunna vara problematiskt för Optimus för då har de inte gjort sin due diligence ordentligt säger MS. Ytterst är det UD som förvaltare, riskkontrollen på Optimus samt compliance på Optimus som är ansvariga för detta.

MS uppger vidare att UD hade brookers och Optimus är skyldiga att ringa brookers och fråga om de kunde ge dem ett pris på MBS:erna innan de handlar dessa. Annars skulle de kunna få problem med Costody, Risk och Complince på Optimus. De måste göra detta innan de handlar för att kunna motivera varför de köper in MBS:erna.

MS uppger på fråga att han inte vet när Optimus gjorde sin Due Dilligence men han utgår från att den gjordes innan de köpte MBS:en.

På fråga om MS hade någon insyn i Optimus och de affärer som gjordes i OHY så säger han att han inte hade någon insyn i det alls.

MS uppger att han förlitade sig på två ben att affären var korrekt. Dels att den var korrekt i och med det underlag han fick från ABS desk, så som Trade Tickets och exempelvis mail med uppgifter om

värdering så som förevisats i mailet daterat 19 juli kl 10:28, bilaga 8. Dels att den var korrekt i och med att Optimus gjorde sina kontroller av värdepappret innan de köpte det. MS uppger att Optimus hade en extern riskfunktion, en extern Compliance samt att FI gjorde en granskning av Optimus. Ingen av dessa hade några åsikter om att MBS:erna inte skulle vara inköpta till marknadspris.

MS förevisas mail mellan honom och Mark Bishop 4 juli 2013 m Subject Re: Corporate Bonds (s 47-48 i förhörsbilaga A).

Angående vad DIC och Wallenborn är så känner han inte igen det.

På fråga vad han menar full 10% och vilken fond som avses och vem Ulf är så säger MS att han inte känner igen det.

Han utgår från att DIC och Wallenborn är obligationer då det är en obligationsfond. På fråga vilken obligationsfond som han menar så säger MS att OHY är en obligationsfond och det är den som vi pratat om hittills i förhör men det står inte i mailet att det avser OHY säger MS.

Angående 10% och om det avser att man inte får köpa mer än 10% i trash så säger MS att det kan avse det men att det också kan avse att man inte får köpa mer än 10 % av ett enskilt värdepapper i fonden.

Han vet inte vad Ulf har köpt in till fonden. Han utgår bara från att det är OHY för att vi diskuterat OHY i förhör. Han vet inte hur det är i det här specifika fallet men MS uppger att han kan ha försökt sälja obligationer till Optimus. Han förmedlade obligationer som Close Brothers ställde ut till Optimus. Wallenborn låter tyskt och det kan vara en obligation som Close Brothers lagt ut på marknaden och det fick han i så fall kommission för från Close Brothers. Det var runt 10% han fick i kommission på obligationer men det var mindre om det var en tysk mittelstand.

På fråga vad anledningen är till att han mailar till Mark om detta så vet inte MS det. Det är fritt att maila och ha åsikter säger MS. Det är UD som bestämmer vad som ska köpas in säger MS.

MS förevisas mail mellan honom och Mark Bishop 18 juli 2013 med Subject Ulf comission... (s 49 i förhörsbilaga A).

Han känner inte igen mailet och han har inte något minne att han skulle ha betalat något. Inte till någon av Mark eller Ulf. Han vet inte vem som avses med Ulf. Vi får fråga Mark vad han menar med mailet. Att han svarar OK behöver inte betyda OK. Det kan betyda många olika saker.

Angående 10% arb så vet han inte vad han menar. På fråga om det är 10% arbitrage, så som han nämnt i förhöret att han skulle få vid köp och försäljning av MBS, så säger MS att det inte står något om det i mailet.

FL uppger att mailet går dagen efter att MS skickat Zeptunus kontouppgifter till Mark.

FL uppger att Ulf Deckmark är beneficial owner i Zeptunus och MS tillfrågas om betalningen till Ulf ska gå till Zeptunus.

MS har inte något minne av att han skulle ha betalat Ulf eller Zeptunus.

Han har inte någon uppfattning om att SVC skulle betala UD pengar. Han har inte något minne av det.

FL frågar om det inte är så att UD får betalt för att gå med på att köpa in MBS:er.

MS svarar inte vad han vet.

Han kan inte komma ihåg att han betalat UD. Han kan inte komma ihåg att han har haft några affärer ihop med UD.

Memorandum 23 januari 2012 från Mark Bishop ställt till Emil Ingmansson förevisas, BG721-3 (bilaga 9)

Han känner inte igen detta. Han vet inte vad det avser. Vi får fråga Mark. Han vill inte spekulera vad Mark har gjort och inte gjort.

På fråga vad MS hade med Traction att göra 2012 så säger han att han inte hade något med Traction att göra. På fråga vad Mark hade med Traction att göra så säger MS att Mark köpte Traction.

Han kan inte komma ihåg om de två hade några tankar med att sälja bonds till Traction.

Han kan säkert ha sålt bonds till Traction någon gång men inte som han kommer ihåg på rak arm.

På fråga vad MS hade med Moderna Pensionsvalet att göra så säger han att han inte kommer ihåg så långt tillbaka i tiden.

Moderna Pensionsvalet var en försäkringsförmedlare. Han vet inte så mycket mer. Han kan ha haft en mailadress där men han kommer inte ihåg det. Det är inte omöjligt att han hade det.

På fråga säger MS att det kan ha hänt att han hade mailadresser till bolag som han inte hade något att göra med, men det är inte något han kommer ihåg.

När det gäller memorandumet för förevisas så får vi fråga MB om detta memorandum, det är Marks tankegångar. Han kan inte komma ihåg att de pratat om detta som står där.

MS tillfrågas om han har något han vill ta upp i förhöret men det har han inte. Inte heller Isak Åberg har något han vill fråga eller ta upp.

FL upplyser om att yppandeförbudet som tidigare meddelats fortsatt gäller.

Avslut kl 11:09

2019-04-26 Genomläsning har skett utan närvaro av försvarare. MS har tagit del av utskriften och har inte några invändningar men han vill inte godkänna den utan att hans försvarare tagit del av den.

Isak Åberg anländer till förhørsrummet efter att Max tagit del av utskriften och även Isak läser igenom den och har inga invändningar mot utskriften.

Axigen WebMail - Print Emails

7/17/13 11:31 PM

[Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>]

Wed, 07/17/2013 01:56 PM

From: [Emil Amir Ingmanson <eai@solidequity.se>]

To: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>, Mark Bishop <mailto:bishop@gmail.com>]

Subject: Zeptunus...

RBS **Zeptunus Limited**

Account number 58608545

IBAN GB60RBOS16588058608545

BIC/SWIFT RBOSIMDX

Sort code 16-58-80

The Royal Bank of Scotland International Limited

PO Box 151, 2 Victoria Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1NJ

Best Regards,
E-A Ingmanson

SOLID EQUITY

Hammarby Kaj 16
120 30 Stockholm, Sweden

—
+467-329 399 99

+356-999 380 99

www.solidequity.se

eai@solidequity.se

ELM Partners / SPLACTS

Date: 02/07/2018

Time: 16:58:58

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Page: 8

Supplier Activity (Summary)

A/C:	EA	Name:	EA ASSOCIATES	Contact:	Tel:				
No	Items	Type	Date	Ref	Details	Value	O/S	Debit	Credit
4	1	PI	01/08/2012	1	Accounts y/e 31 Jul.	1,116.00	0.00		1,116.00
5	1	PI	06/09/2012	2	Meetings & Sales invoice	570.00	0.00		570.00
31	1	PP	31/05/2012	st 3	Purchase Payment	1,116.00	0.00	1,116.00	
60	1	PP	06/09/2012		Purchase Payment	570.00	0.00	570.00	
61	1	PI	06/09/2012	13	VAT Registration	210.00	0.00		210.00
62	1	PP	06/09/2012		Purchase Payment	210.00	0.00	210.00	
70	1	PA	30/10/2012	st11	DEPOSIT	7,200.00	0.00	7,200.00	
104	1	PI	27/12/2012	18	30940 - Company secretarial	421.00	0.00		421.00
138	1	PA	14/12/2012	st15	IOM COMPANY	3,600.00	0.00	3,600.00	
158	1	PP	27/12/2012	st16	Purchase Payment	421.00	0.00	421.00	
159	1	PA	27/12/2012	st16	Payment on Account	1,302.00	0.00	1,302.00	
173	1	PI	27/12/2012	26	30894-VAT Q/E 31/10/12	1,302.00	0.00		1,302.00
230	1	PI	28/02/2013	32	31777- Change of Dir.	72.00	0.00		72.00
231	1	PI	09/04/2013	33	31954- VAT q/e 31/01/13	864.00	0.00		864.00
269	1	PP	28/02/2013	st23	Purchase Payment	72.00	0.00	72.00	
298	1	PP	09/04/2013	st25	Purchase Payment	864.00	0.00	864.00	
323	1	PI	13/05/2013	48	32165-Accounts y/e 31.07.12	3,912.00	0.00		3,912.00
324	1	PI	09/07/2013	49	32515 - VAT q/e Apr. 2013	546.00	0.00		546.00
365	1	PP	13/05/2013	st30	Purchase Payment	3,912.00	0.00	3,912.00	
379	1	PP	09/07/2013	st34	Purchase Payment	546.00	0.00	546.00	
657	1	PI	17/01/2014	82	Bookkeeping QE 31/10/13	390.00	0.00		390.00
658	1	PI	17/01/2014	Cancel	Annual Registered Office Fee	421.00	0.00		421.00
659	1	PI	17/01/2014	84	Bookkeeping QE 31/07/13	1,560.00	0.00		1,560.00
799	1	PI	01/04/2014	98	Bookkeeping QE 31/01/14	828.00	0.00		828.00
853	2	PI	30/10/2012	Dummy	Roxy Tiger incorporation fees	7,200.00	0.00		7,200.00
855	1	PI	14/12/2012	Dummy	Zeptunus Ltd incorporation	3,600.00	0.00		3,600.00
909	1	PP	01/04/2014		Purchase Payment	828.00	0.00	828.00	
959	1	PI	18/08/2014	105	Bookkeeping & VAT	828.00	0.00		828.00
983	1	PP	13/08/2014		Purchase Payment	828.00	0.00	828.00	
1154	2	PI	18/11/2014	Cancel	Accounts & CT Return	6,912.00	0.00		6,912.00
1156	1	PI	23/01/2015	107	Professional Services for	780.00	0.00		780.00
1157	1	PI	23/01/2015	108	Professional Services for	504.00	0.00		504.00
1158	1	PI	23/01/2015	109	Company Secretarial forms	439.00	0.00		439.00
1159	1	PP	18/11/2014		Purchase Payment	3,500.00	0.00	3,500.00	
1199	1	PP	23/01/2015		Purchase Payment	5,135.00	0.00	5,135.00	
1270	1	PC	17/01/2014	Cancel	Cancel - see tran 658	421.00	0.00	421.00	
1271	1	PI	17/01/2014	83	Annual Registered Office Fee	421.00	0.00		421.00
1272	2	PC	18/11/2014	Cancel	Cancel - see tran 1154	6,912.00	0.00	6,912.00	
1274	2	PI	18/11/2014	106	Accounts & CT Return	6,912.00	0.00		6,912.00
1383	1	PI	12/03/2015	115	VAT QE 31/01/15	1,440.00	0.00		1,440.00
1384	1	PP	12/03/2015		Purchase Payment	1,440.00	0.00	1,440.00	
1663	1	PI	12/02/2015	116	Mr A Gergeo	300.00	0.00		300.00
1664	1	PI	13/02/2015	117	Mr E A Ingmanson	300.00	0.00		300.00
1665	1	PC	13/02/2015		Moving payment from	300.00	0.00	300.00	
1666	1	PC	13/02/2015		Moving payment from	300.00	0.00	300.00	
2144	2	PI	07/05/2015	125	Accounts & CT return YE 31	9,312.00	0.00		9,312.00
2146	1	PP	07/05/2015		Purchase Payment	9,312.00	0.00	9,312.00	
2156	1	PI	15/06/2015	126	VAT QE 30/04/15	2,040.00	0.00		2,040.00
2157	1	PP	15/06/2015		Purchase Payment	2,040.00	0.00	2,040.00	
2369	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	390.00	0.00	390.00	
2370	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	1,560.00	0.00	1,560.00	
2371	1	PC	31/07/2015		Paid by Emil	421.00	0.00	421.00	
2719	1	PA	14/09/2015	51914	Payment on Account	3,720.00	0.00	3,720.00	
2736	1	PA	27/10/2015	52502	Payment on Account	312.00	0.00	312.00	
2825	1	PI	27/10/2015	221	Dealing with director	312.00	0.00		312.00
2826	1	PI	14/09/2015	222	VAT QE 31/07/15	3,720.00	0.00		3,720.00
2915	1	PA	04/11/2015	EA	Payment on Account	312.00	0.00	312.00	
2929	1	PA	04/11/2015	EA	Payment on Account	126.00	0.00	126.00	
2968	1	PA	18/12/2015		Payment on Account	439.00	0.00	439.00	
3004	1	PI	04/11/2015	254	2nd Interim Fee YE Accounts	7,793.00	0.00		7,793.00

ELM Partners

Date: 02/07/2018
Time: 16:50:24

SOLID VENTURE CAPITAL LTD

Page: 8

Nominal Activity

N/C: 1112 Name: A.B.S.I.G LLC Loan Account Balance: 2,319,148.06 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2323	BP	06/05/2015	1206		OUTWARD PAYMENT	0	T9	765,624.39	765,624.39	-	-	R
2372	PI	15/06/2015	RHM	DUMMY	OUTWARD PAYMENT	0	T9	232,929.31	232,929.31	-	-	-
2662	JD	31/07/2015	1112	EAGK	Interest at 30% per annum	0	T9	65,024.28	65,024.28	-	-	-
3534	JC	30/04/2016	1112		FOREIGN EXCHANGE	0	T9	3,057.62		3,057.62	-	-
3584	JD	30/04/2016	1112	REVERSE	Reversal of Tran. 3534	0	T9	3,057.62	3,057.62	-	-	-
4146	JD	31/07/2016	1112	Loan	Loan interest due per schedule	0	T9	426,779.95	426,779.95	-	-	-
4320	BP	05/09/2016	1215	LOAN	ABSIG LLC - LOAN	0	T9	150,732.08	150,732.08	-	-	R
4589	JD	31/07/2017	1112	ESE	Loan interest for the year per	0	T9	678,058.05	678,058.05	-	-	-
Totals:								2,322,205.68		3,057.62		
History Balance:								2,319,148.06				

N/C: 1113 Name: Inter Company - Metropolitan Venture Account Balance: 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2357	JD	31/07/2015	1113	Intercompa	Intercompany split -	0	T9	7,075.30	7,075.30	-	-	-
2717	BP	14/09/2015	1200	METROPOLI	EQUIOM FEE NO. 1507269 BBP	0	T9	1,190.70	1,190.70	-	-	R
3648	JC	20/07/2016	1113		Metropolitan loan write off	0	T9	8,266.00		8,266.00	-	-
Totals:								8,266.00		8,266.00		
History Balance:												

N/C: 1114 Name: Inter Company - Boardwalk Ltd Account Balance: 1,920.00 DR

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2359	JD	31/07/2015	1114	Intercompa	Intercompany split -	0	T9	9,632.59	9,632.59	-	-	-
2709	BP	03/08/2015	1200	BOARDWAL	EQUIOM FEE NO. 002569303	0	T9	1,348.20	1,348.20	-	-	R
3066	PI	17/11/2015	EQUIOM	INTERCO	EQUIOM FEE NO. 1510515 BBP	0	T9	2,097.16	2,097.16	-	-	-
3191	PI	19/10/2015	BWLTD		Per Emil/ESE Emil paid to	0	T9	3,043.76	3,043.76	-	-	-
4072	JC	31/07/2016	1114		Boardwalk Ltd (IOM) loan	0	T9	16,121.71		16,121.71	-	-
4438	BP	21/03/2017	1220	E4080.00	EA ASSOCIATES - BOARDWALK	0	T9	1,920.00	1,920.00	-	-	R
Totals:								18,041.71		16,121.71		
History Balance:								1,920.00				

N/C: 1115 Name: Inter Company - Zeptunus Account Balance: 0.00

No	Type	Date	Account	Ref	Details	Dept	T/C	Value	Debit	Credit	V	B
2361	JD	31/07/2015	1115	Intercompa	Intercompany split	0	T9	3,561.00	3,561.00	-	-	-
4074	JC	31/07/2016	1115		Zeptunus Ltd loan written off	0	T9	3,561.00		3,561.00	-	-
Totals:								3,561.00		3,561.00		
History Balance:												

SVC.s köp och försäljningar av MBS:er.

<u>Instrumentnamn</u>	<u>Valuta</u>	<u>ISIN kod</u>	<u>Trade date köp</u>	<u>Pris</u>	<u>Settlement amount köp</u>	<u>Trade date sälj</u>	<u>Settlement amount sälj</u>	<u>Resultat</u>
BOAMS MTGE 2004-L B1	USD	US05949AZH66	2013-02-13	0,300	\$3 463 317,66	2013-02-19	0,334 \$4 318 184,66	\$854 867,00
MSAC 2003-NC8 B3	USD	US61746RDS76	2013-03-25	0,515	\$1 040 190,08	2013-04-09	0,641 \$1 296 265,43	\$256 075,35
LMT 2008-6 B1	USD	US52525FAH64	2013-05-14	0,468	\$3 015 803,57	2013-05-15	0,585 \$3 762 749,99	\$746 946,42
BAFC FDG 2004-1 DL-FR	USD	US05946XGH08	2013-06-10	0,550	\$2 169 886,94	2013-06-17	0,506 \$2 712 910,17	\$543 023,23
FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-07-03	0,639	\$4 476 773,78	2013-07-10	0,710 \$4 966 773,78	\$490 000,00
FNLC 2005-3 M2	USD	US32113JBV61	2013-08-08	0,710	\$710 504,18	2013-08-06	0,639 \$639 403,34	-\$71 100,84
GSAA 2006-6 AF7	USD	US362334MZ48	2013-07-03	0,549	\$2 379 115,61	2013-07-10	0,610 \$2 638 375,61	\$259 260,00
SAIL 2006-4 A5	USD	US86360WAE21	2013-07-19	0,657	\$19 722 155,83	2013-07-23	0,730 \$21 882 155,83	\$2 160 000,00
MANA 2007-A2 A3D	USD	US59024FAG90	2013-08-13	0,276	\$4 862 719,53	2013-08-14	0,345 \$6 052 726,93	\$1 190 007,40
Resultat SVC:								\$6 429 078,56



*** TRADE TICKET ***

ABS INVESTMENT GROUP

TRADE DATE:	13-Feb-13	
TRADER:	ABS Investment Group	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	30.0000000	[30-00]
SETTLE:	18-Feb-13	[MONDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	17	[17 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	18,133.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	3,436,650.98	
TOTAL FUNDS:	3,454,784.31	
COMMENTS:	Solid Venture Capital buys, and ABS Investment Group sells \$12,863,000 original face.	

Contacts

Purchaser: Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+1 46 851 720 700 (office)
+1 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Seller: Mark Bishop
ABS Investment Group
1176 Main Street, Suite 300
Irvine, California 92614
+1(877)560-6637 (office)
+1(949)678-9574 (mobile)
mbishop@absig.com

SOLID EQUITY

* TRADE TICKET *		
SOLID VENTURE CAPITAL		
TRADE DATE:	18-Feb-13	
TRADER:	Solid Venture Capital	
CUSIP:	05949AZH6	
BOND NAME:	BOAMS 2004-L B1	
PRICE:	37.5000000	[37-16]
SETTLE:	21-Feb-13	[THURSDAY]
BOND COUPON:	3.352%	
DAYS ACCRUAL:	20	[20 DAYS ACCRUED]
ACCRUAL PAID:	21,333.33	
NEXT PAYMENT:	25-Mar-13	[24 DAY DELAY]
SELLS (ORIG. FACE):	12,863,000.00	
FACTOR:	0.890577880	
CURRENT FACE:	11,455,503.27	
PRINCIPAL VALUE:	4,295,813.73	
TOTAL FUNDS:	4,317,147.06	
COMMENTS:	Solid Venture Capital sells, and Traction High Yield Fund buys \$12,863,000 original face.	

Contacts

Seller: Emil Ingmanson, President
Solid Venture Capital
869 High Road
London, England N22 8HH
+1 46 732 939 999 (mobile)
eai@solidequity.se

Purchaser: Ulf Deckmark, President
Traction High Yield Fund
Hammarby Kaj 16
Stockholm, Sweden 120 30
+1 46 850 255 603 (office)
+1 46 705 309 331 (mobile)
ulf.deckmark@tractionfonder.se

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Fri, 07/19/2013 10:02 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [emil@solidequity.se]

Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for Close Brothers to Optimus at a price of 73.00%, and an internal memo showing our price support for the subject bond at a price of 73.00%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, **ISIN US86360WAE21**

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Enter <Go> to send ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS

TRADE TICKET

as of **7/19/13**

TRADER **CLOSE BROTHERS**

BUY **86360WAE2**

30,000,000 **SAIL 2006-4 A5** **HOME EQT:FLT,STEP,+**
0.503% 7/25/36

PRICE **73-00** assuming **CPR=18.0** **YTM=4.349%**
(73.00000000) **DM=+411.9 BP** **8.80 Avg Life**
10/17- 5/29 Principal

SETTLE **7/24/13** Wed **Accrual Period** 6/25/13 - 7/24/13 **Monthly**
CALL? **Date** 1/25/20 **Px** 100 **Next payment** 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 **LIBOR01M** 0.19193

Original Face	\$	30,000,000.00	✓ actual current factor
x Jun13 Factor	\$	1.000000000	
= current face	\$	30,000,000.00	✓ actual current coupon
Principal value	\$	21,900,000.00	
+ 29 days accrued	\$	12,155.83	
= total funds	\$	21,912,155.83	

NOTES:

TRACE ELIGIBLE
Text Highlight? **✓**

issued: 6/25/06
mature: 7/25/36
Collat:RESB/C4.87
5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9277 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000
Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.
SN 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:45:16 PDT GMT-7:00

[Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

Fri, 07/19/2013 10:28 AM

From: [Mark Bishop <mbishop@absig.com>]

To: [emil@solidequity.se]

Subject: SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21...

Emil -

For the SAIL bond, please find attached the trade ticket for ABS Investment Group to Solid Venture Capital at a price of 65.70%. The settlement date is scheduled for Wednesday, July 24, 2013.

SAIL 2006-4 A5, cusip 86360WAE, original face USD 30.000.000, ISIN US86360WAE21

Again, "Bloomberg Valuation" (BVAL) for this bond have been all over the place. Nevertheless, the bond is cheap at your price and at your intended trade price. Some valuation support is as follows:

- 1) A Canadian bond fund (Omniarch Fixed Income Fund) purchased USD 13 million of SAIL 2006-4 A5 at 77.00% on July 9, 2013;
- 2) Bloomberg provides a discount margin of 449BPs at a price of 73.00%;
- 3) Citi Group provides a total return of 13.414% at a price of 73.00%;
- 4) JPMorgan provides a total return of 13.711% at a price of 73.00%;
- 5) ABSNet provides a total return of 14.072% at a price of 73.00%;
- 6) US regional dealer, Mesirow Financial, offered a price of 75.00% for USD 15 million of SAIL 2006-4 A5 on July 19, 2013.

If you have any questions, please contact me.

Regards,

Mark

=====
Mark Bishop
mbishop@absig.com
+1 949 678 9574

Enter 1<Go> to send Ticket via MSG and VCON.

Bloomberg
ABS

TRADE TICKET

as of **7/19/13**

TRADER **ABS INVESTMENT GROUP**

BUY **86360WAE2**

orig face **30,000,000** **SAIL 2006-4 A5** HOME EQT:FLI,STEP,+ 0.503% 7/25/36

PRICE **65.70000000** assuming **CPR=18.0** **YTM=5.666%** CH = +540.8 BP 8.80 Avg Life 10/17- 5/29 Principal

SETTLE **7/24/13** Wed Accrual Period 6/25/13 - 7/24/13 Monthly

CALL? **N** Date **1/25/20** Px 100 Next payment 7/25/13 (0 day delay)

1st Idx 0.19193 LIBOR01M 0.19193

Original Face	\$	30,000,000.00	✓ actual current factor
x Jun13 Factor	\$	1.000000000	
= current face	\$	30,000,000.00	
Principal value	\$	19,710,000.00	
+ 29 days accrued	\$	12,155.83	✓ actual current coupon
= total funds	\$	19,722,155.83	

NOTES:

TRACE ELIGIBLE
Text Highlight? **Y**

issued: 6/25/06
mature: 7/25/36
Collat:RESB/C4.87
5.75(285)87

(1xLIBOR01M)+31BP. CAP=n/a % FLOOR= 0.31%

Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000
Japan 81 3 3201 8900 Singapore 65 6212 1000 U.S. 1 212 318 2000 Copyright 2013 Bloomberg Finance L.P.
SN 132341 H311-274-1 18-Jul-13 23:47:45 PDT GMT-7:00



MEMORANDUM

DATE: January 23, 2012

TO: Emil Ingmanson
Moderna Pensionsvalet

FROM: Mark Bishop
ABS Investment Group

RE: Bond Delivery Instructions and "Test Buy"

Please send us the following settlement and operations contact information for Swedbank and the fund that will own the bonds (Moderna or Traction).

Delivery Instructions:

BANK CONTACT INFO AND ADDRESS: _____
DTC #: _____
ACCT #: _____
ACCT. NAME: _____
ACCT ADDRESS: _____

We will identify a couple of bonds this week and send you the executive summary information for your approval. We will be focused on core bonds that will deliver adequate cash-on-cash returns, total return, appreciation, and that are secure. We are looking for two (2) bonds totaling approximately USD 300,000.00.

In addition, we will repurchase any bond(s) sold to you immediately within five (5) business days of a written request to repurchase from you. This repurchase obligation shall be in force for thirty (30) days.

Finally, this week we will draft processes between us to cover: the approval process, monthly reporting and analytics, daily mark-to-market, and monthly fund management consulting.

Let's talk daily until we have finished this process and the initial "test buy".

Best regards.

707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 92101

(877) 560-6637

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Förhørsledare
Jenni Altin EBM
Susanne Nilsson SBE

Förhöret börjar
Kl 12:41

Förhørsplats, ort
Häktet Kronoberg

☐ Telefonförhör	Förhöret ☐ upptaget på band ☒ på digitalt ljudmedia	Utskriften utförd av (sign) SNI
Hörd person (efternamn och alla förnamn, tiltalsnamnet markeras) Max Serwin		Personnummer 771006-0570
Id-kontroll ☐ Ja ☐ Nej ☒ Känd		Den hörde är ☒ Misstänkt ☐ Målsägande ☐ Vittne ☐ Annan
Vittnets ställning till misstänkt eller målsägande		
Förhörsvittne eller annan närvarande (t.ex. tolk) Jurkand Isak Åberg		
Försvarare (bestämmelser i 12 § FuK iakttagna) ☐ Önskas ej ☒ Önskas		Namn

Anledning till förhör

Serwin är delgiven brottsmisstankarna i tidigare förhör, han informeras om att dessa kvarstår. Serwin får information om att förhöret kommer att nedtecknas sammanfattningsvis och att han innan förhöret avslutas kommer att ges tillfälle att granska den för godkännande.

Serwin tillfrågas hur hans hälsotillstånd.

Serwin svarar att han mår ok, Inga problem

Kompletterande frågor gällande Positiv Pension

Hur finansierade Mark Bishop köpet av Positiv Pension? Har du varit delaktig på något sätt?

Ingen aning, ingen delaktighet på något vis, jag har inget minne av det.

Serwin förevisas bilaga A som är en sammanställning av ekorevisor Stare över hur betalningen för Positiv Pension har sett ut. Serwin ombeds kommentera slutbetalningen som sker 150513.

Nej jag har inget minne av detta

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Serwin förevisas bilaga AB som visar en kontotransaktion hos Barclays gällande en utbetalning på ca 10 miljoner SEK från Solid Venture Capital UK (Emil Ingmanson) till MAQS Advokatbyrå i Göteborg avseende ABSIG. Kommentar?

Nej, jag har inget minne av den transaktionen.

FL informerar Serwin att vi även har hittat en lånehandling (avtal) (Max förevisas bilaga AB1 mellan Solid Venture Capital LTD och ABSIG LLC daterat den 30 april 2015. Kommentar? Vad avser lånet? Är lånet återbetalat?

Det är inget som jag kommer ihåg något om. Jag minns inte transaktionen överhuvudtaget.

Max känner inte igen avtalet

Kompletterande frågor gällande fondflyttar i juli 2013

Kan du beskriva vilka åtgärder du har vidtagit i samband med flytten av kapital (före, under & efter) från Positiv Pension Activ Global till Optimus High Yield?

Jag kan inte komma ihåg att jag hade någon roll.

Har du vidtagit några åtgärder kring hur dessa samtal med kund ska hanteras?

Jag minns inget om detta, det fanns många anställda som kan ha gjort detta. Styrelsen får svara på om de har mandat att åtgärda detta.

Har du haft samtal/övrig korrespondens med Bishop, Deckmark, Suwala, Jonas Johansson eller Lennart Johansson angående dessa fondflyttar?

Det kan jag säkert ha haft men inget jag kommer ihåg så här på rak arm. Min roll, Jag har varit passiv delägare och ägare i moderbolaget.

Vem är ansvarig för hela flytten? Är någon över alla andra?

Ja det är väl styrelseordföranden i sånt fall det är väl han som har det övergripande ansvaret.

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

FL berättar att det har hållits förhör med Suwala som har fått tekniska frågor om captcha och fondflyttar. Han har uppgett att det behövdes olika länkar beroende på vad syftet var. För säljarna såg captchasidan likadan ut, oavsett om det flyttades kapital eller inte, det var länken som styrde vilken funktion de captchade i (exempelvis verifiering eller fondflytt). Pawel gav länken till säljcheferna att distribuera till sina säljare. Kommentar?

Jag har ingen anledning att ifrågasätta det han säger. Jag är inte tillräckligt tekniskt kunnig. Jag känner inte honom särskilt väl.

FL berättar att Suwala även uppgett i förhör att Jonas Johansson var hans direkta chef, men att Jonas fick sina orders från Emil. Kommentar?

Det får stå för honom det han säger.

Har du styrt IT avdelningen?

Nej jag har inte haft någon direkt styrning av dem. Jag vet inte vem som styrde dem heller.

Bolagskopplingar och bolagsengagemang

Serwin tillfrågas om han direkt eller indirekt haft någon koppling till nedanstående bolag. Exempelvis ägarskap, inflytande, fullmakter eller en rådgivande roll?

Solid Equity Nordic AB (moderbolag)

Serwin berättar att han var delägare tillsammans med flera olika, det kom och gick folk där. Jag minns inte när jag var aktieägare men innan och efter perioden som jag förevisats dokument det vet jag.

Strategiplacering och ett musikbolag om jag inte minns fel. Solid Music men jag minns inte vilka perioder det var.

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 150519 satt Jimmy Justål och Nils Holmström i styrelsen. Serwin är tidigare styrelseledamot i bolaget samt har varit delägare/aktieägare privat eller genom olika bolag från 130115. Serwin var bouppgivare i konkursbouppteckningen. Bolaget har varit moderbolag till flertalet bolag som har kopplingar direkt eller indirekt till Serwin. Kommentar?

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Jimmy är ingen Max kommer ihåg. Minns inga fler bolag än de två som han nämnde tidigare

NSTS Solenergi AB

Serwin berättar att det känner han inte igen.

FL berättar att NSTS Solenergi var ett bolag som ägdes av Solid Equity Nordic där Serwin var delägare och styrelseledamot. När NSTS gick i konkurs 140414 satt Saalismaa och Hildestål i styrelsen. Serwin har aldrig suttit i aktuell styrelse. Bolaget ska ha haft verksamhet inom elkontrakt. Kommentar?

Minns inget om detta

Astartes Sverige AB

FL berättar att bolaget har berörts i tidigare förhör.

Max har inget han vill tillägga

FL berättar att Astartes var ett bolag som ägdes av Solid Equity Nordic där Serwin var delägare och styrelseledamot. När Astartes gick i konkurs 140424 satt Jelena Saalismaa och Hildestål i styrelsen. Serwin är tidigare styrelseledamot i bolaget. Bolaget var ett callcenter som tillhandahöll koncernbolagens tjänster. Kommentar?

Max har ingen kommentar

Voltia Kraft AB

Max minns inget på rak arm om detta bolag

FL berättar att Voltia var ett bolag som ägdes av Solid Equity Nordic där Serwin var delägare och styrelseledamot. När bolaget gick i konkurs 130920 satt Markus Groundstroem, pojkvän till Jelena Saalismaa, i styrelsen. Serwin har aldrig suttit i aktuell styrelse. Bolaget ska ha haft verksamhet inom elkontrakt. Kommentar?

Max minns inget om detta bolag

Ringia AB

Serwin berättar att han inte kommer ihåg något om detta bolag, kan ha hört namnet någon gång

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

FL berättar att Ringia AB var ett bolag som ägdes av Solid Equity Nordic där Serwin var delägare och styrelseledamot. När bolaget gick i konkurs 130920 satt Markus Groundstroem i styrelsen. Serwin har aldrig suttit i aktuell styrelse. Bolaget ska ha haft verksamhet inom telefonibranschen. Kommentar?

Max minns inget om detta, han vet inte om han haft någon roll i bolaget

Solid Music AB (Same Blood Entertainment AB)

Serwin berättar att det var ett musik bolag och de satt i samma lokal på Hammarby Kaj
Max hade ingen roll mer än som passiv ägare

FL berättar att Solid Music AB är ett bolag som först ägdes av Solid Equity och sedan av Solid Venture Capital UK. Bolaget är i likvidation. Afram Gergeo och Sargon Gergeo är tidigare styrelsemedlemmar. Serwin har inte suttit i styrelsen. Bolaget har haft verksamhet inom musikbranschen. Kommentar?

Max har ingen kommentar

Vrestor Fastighets consulting AB

Serwin berättar att han aldrig hört talas om detta bolag

FL berättar att bolaget ägdes av Solid Equity Nordic där Serwin var delägare och styrelseledamot. När bolaget gick i konkurs 140612 satt Markus Groundstroem i styrelsen. Serwin har aldrig suttit i aktuell styrelse. Bolaget ska ha haft verksamhet inom bygg- och fastighetsbranschen. Kommentar?

Max känner inte igen detta alls

Abidar AB (Gergeo Ingmanson Holding AB / Legio Financial Group AB) - Moderbolag

Serwin berättar att han inte kommer ihåg bolaget, namnen låter bekant.

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 140528 satt Alf Tobias Gardesjö och Marcus Gardesjö i styrelsen. Tidigare styrelsemedlemmar är Afram Gergeo, Sargon Gergeo och Axel Ingmanson. Serwin har inte suttit i bolagets styrelse. Bolaget ska ha haft verksamhet inom ägande och förvaltning av fast och lös egendom.

Känner inte igen detta alls

FL berättar att tidigare aktieägare (2010-01-25) var Axel Ingmanson (500) och Sargon Gergeo (500). Nya aktieägare från 2010-06-11 var Afram Gergeo (500) och Axel Ingmanson (500). Tobias Gardesjö äger samtliga aktier (1000) från 2012-09-19.

Max minns inget kring detta

Bolaget har varit moderbolag till flertalet bolag som har kopplingar direkt eller indirekt till Serwin. Kommentar?

Det är ett påstående, jag har ingen kommentar, jag kommer inte ihåg något

Venezia Personal AB (Legio Management AB)

Serwin berättar att han inte kommer ihåg något bolag som heter så

FL berättar att Venezia Personal AB var ett bolag som ägdes av Legio Financial Group (Abidar AB) (källa: extra bolagsstämma 110427), som i sin tur ägdes av Solid Equity Nordic AB fram till årsskiftet 2011/2012. När Venezia gick i konkurs 120615 satt Ralf Baltinger och Poya Moain i styrelsen. Bolaget har haft verksamhet inom telemarketing och de största kunderna har varit Ringia AB och Moderna Pensionsvalet Norden AB. Kommentar?

Max säger att han inte har någon aning om det stämmer. Max minns inget om bolaget

Likvidia AB

Serwin berättar att han inte minns

FL berättar att bolaget ägdes av Legio Financial Group AB (Abidar AB). När Likvidia AB gick i konkurs 150901 satt Tomas Cembraeus i styrelsen. Serwins bror Axel har tidigare suttit i styrelsen. Serwin har aldrig varit styrelsemedlem. Bolaget har haft verksamhet inom inkassoverksamhet.

Max känner inte igen detta bolag. Tomas Cembraeus vet Max inte någonting om

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Lushan AB (Moderna Pensionsvalet Norden AB)

Serwin berättar att han inte har något större minne av det bolaget. Max minns inte att han haft någon roll i bolaget

FL berättar att bolaget ägdes av Legio Financial Group (Abidar AB). När Lushan AB gick i konkurs 130218 satt Tobias Gardesjö och Marcus Gardesjö i styrelsen. Serwins bror Axel är tidigare styrelsemedlem. Serwin har aldrig suttit i styrelsen. Bolaget ska ha haft kontor på Hammarby Kaj och haft tillstånd från FI för försäkringsförmedling och investeringsrådgivning (förvaltarberättelsen).

Max minns inget om bolaget eller om de satt på Hammarby Kaj

PowerTrade Sweden AB

Serwin berättar att inte minns detta bolag

FL berättar att Power Trade Sweden ägdes av Legio Financial Group När Power Trade Sweden AB gick i konkurs 120309 satt Martin Fahlén och Jessica Eriksson i styrelsen. Serwin har aldrig varit styrelsemedlem i bolaget. Bolaget har haft verksamhet inom elbranschen.

Max minns inget om detta

Cumbal AB (Legio Exchange AB)

Serwin berättar att han inte haft någon roll i detta bolag, han minns inte bolaget

FL berättar att bolaget ägdes av Legio Financial Group (Abidar AB). När Cumbal gick i konkurs 131003 satt Tobias Gardesjö och Marcus Gardesjö i styrelsen. Serwins bror Axel har tidigare suttit i styrelsen. Serwin har aldrig suttit i styrelsen. Bolaget har haft verksamhet inom valutahandel och rådgivning och stod under tillsyn av FI.

Max minns inget om detta

CD Marketing

Serwin berättar att han inte vet något om bolaget

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 110323 satt David Zolfaghary Landberg i styrelsen. Tidigare satt Serwins bror Axel i styrelsen, likaså Afram Gergeo och Caroline Danielsson (mamma till Serwins dotter Roxana). Serwin har inte haft något styrelseuppdrag i bolaget. Bolaget har haft verksamhet inom telemarketing.

Max minns inget om detta bolag det är väldigt länge sedan

Övriga bolag

Fashion Construction AB

Serwin berättar att han inte minns något

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 081024 satt Oscar Gaete i styrelsen. Både Serwin och hans bror Axel har varit styrelsemedlemmar i bolaget. Bolaget ska ha haft verksamhet inom byggentreprenad. Kommentar?

Max minns inget om detta bolag

Fun Production FP AB

Max minns inget om detta bolag

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 091124 satt Valentino Cabrera Gustafson och Amir Rahimpour i styrelsen. Serwin har suttit i bolagets styrelse. Bolaget ska ha haft verksamhet inom film- video och fotoproduktion. Serwin har själv uppgett till MFSA att han var "a minority shareholder" i bolaget. Kommentar?

Max har ingen aning, Max minns inte bolaget alls

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Scandinavian International Holding AB

Max minns inget om detta bolag

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

FL berättar att bolaget fortfarande är verksamt/levande. Serwin har suttit i styrelsen. Idag är det Serwins bror Axel och Serwins mamma Kerstin som sitter i styrelsen. Bolaget är ett holdingbolag med förvaltning av fast och lös egendom. Kommentar?

Max minns inget om detta bolag

Profilmedia i Stockholm AB

Max minns inget, ingen aning

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 090216 satt Oscar Gaete och Filip-Alexandru Cazmir i styrelsen. Serwin har suttit som styrelseledamot i bolaget. Bolaget har haft verksamhet inom marknadsföring och reklam. Kommentar?

Max minns inget om detta bolag

Trigoliten AB

Max minns inget om detta

Vem eller vilka var aktieägare?

Max vet inte

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 070823 satt Serwin och Oskar Gaete i styrelsen. Bolaget har haft verksamhet inom marknadsundersökningar och företagsannonser. Kommentar?

Max minns inget om detta bolag

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Werel AB (Konsument El)

Det startade Max tillsammans med Magnus Toren. Aktieägare var Solid Venture Capital Malta Max ägde det till 100 % De sålde el till konsumenter och de hade ett externt säljkontor i Västervik.

Drottningholm Direkt AB

Serwin berättar att det bolaget startade han 2003- 2004. utryckningsfordon och körde organ mellan sjukhus, han hade tillstånd för transport av gods. Max ägde aktierna till 100%

Odenplan Transport AB

Serwin berättar att det var hans första transportbolag. Budbilsverksamhet inom Adena Picos, de hade Jetpak då och Adena hade avtalet med landstinget. senare gick han över till Asa transport och då körde han mest utryckning, det var roligast. Sen sålde han bolaget under vägen.

Vem eller vilka var aktieägare?

Det var Max fram tills det såldes.

FL berättar att när bolaget gick i konkurs 060216 satt Luciano Racana och Ingmar Tobias Mårtensson i styrelsen. Serwin är tidigare styrelseledamot i bolaget. Serwin har även haft generalfullmakt att företräda bolaget och skrivit under Årsredovisningen för räkenskapsåret 2004. Bolaget har haft verksamhet inom budbilskörning samt personaluthyrning.

Enskild firma Ingo-Bud

Serwin berättar att det var Max som startade detta först sen blev det nog Odenplan.

Konkurs dag 080114 (personlig konkurs). Konkurssökande ÅFA AB.

Max säger att ja det stämmer. Han kommer inte ihåg så mycket kring detta. Det är länge sedan. Det var nog inte så lätt men det är bara att ställa sig upp igen.

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Memoarer

Serwin förevisas bilaga ABC (bilagan sekretessbeläggs) som är ett Worddokument som är döpt till "Memoarer". Dokumentet har rubriker som: "1993 Bankomat bedrägerier, försäkringsbedrägerier och penningtvätt". Kommentar?

Det där är ett draft, ett utkast till en skönlitterär bok som jag påbörjat. Det är blandat med privat och fiction. Vad som är påhittat? Det är längesedan, så det är nog invävt i varandra, jag kan inte svara på vad som är fiction av det.

FL berättar att när Serwin greps på Heathrow flygplats i december 2017 beslagtogs en bärbar dator från honom (2019-9000-BG218-1). I den fanns det här Worddokument som är döpt till "Memoarer" där Emil Amir Ingmanson är författare till dokumentet den 160508. Dokumentet är senast sparad av Max Serwin den 170812.

Vem är Mark 2001?

Jag vet inte, det fanns en Mark som körde budbil.

Är det Mark Bishop?

Nej, jag kände inte Mark Bishop då.

Är det du som skrivit detta?

Ja just det där säger Max, jag har jobbat på en framtida bok

FL läser ur "memoarer"

Serwin tillfrågas om han kan utveckla: "Jag har alltid gjort vad som helst för att upprätthålla bilden av att ha pengar och vara framgångsrik."

Det är en fiktiv bok, den är inte skriven som en dagbok

Serwin tillfrågas om han kan utveckla det som står under rubriken "1999 Bukowskis" m.m. gällande skenaktioner och skambud.

Serwin svarar att det är en fiktiv bok

Serwin tillfrågas om han vill utveckla det som står under rubriken "Väktare på Securitas" som gäller: "Självklart tog jag en del av kakan från inbrotten som alltid genomfördes när jag inte jobbade."

Serwin svarar att det är en roman

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Under samma rubrik står det skrivit om "köra budbil svart". Serwin ombeds kommentera det. FL säger att mycket av detta är från det du tidigare sagt om din bakgrund.

Som jag sagt tidigare detta är fiction

Serwin tillfrågas om han vill utveckla: "Det var en magisk tid, utan kriminalitet, droger och dåliga människor i vårt liv."

Det är en romantitel

Under rubriken "Odenplan Transport AB" står det: "Året var 2002 och nu drogs jag in i avancerad ekonomisk brottslighet för första gången." Serwin ombeds kommentera detta.

Det är fiction snarare än verklighet

Serwin ombeds utveckla rubriken "Försäkringsbedrägerier".

Det är fiction

Serwin ombeds utveckla rubriken "Penningtvätt".

Det är en fiktiv historia

Under samma rubrik står det skrivit: "Jag behövde nu beskydd från en farlig knarkare med tunga kriminella kontakter." Det slutade med att jag allierade mig med de som då var på toppen i Stockholms under värld." Serwin ombeds kommentera detta.

Alla böcker behöver spänning, det är påhittat

I det sista stycket står det: "Träffa aldrig målvakten." Serwin ombeds kommentera detta.

En bra story, det är utkast till en roman, jag har aldrig använt mig av målvakter

Förhöret är genomläst och godkänt

Förhöret avslutas kl. 14:10

Förhöret återupptas kl. 14:12 för att FL vill ställa en kompletterande fråga och förevisa ytterligare en bilaga.

Serwin nämnde tidigare att han inte minns bolaget Moderna Pensionsvalet, stämmer det? Serwin förevisas bilaga ABCD som är en mailslinga mellan honom och Per

Förhørsdatum
2019-05-16

Dnr
EB-4689-16

Rydberg den 11116 gällande namnbyte och Legio Financial Group. I mailet skriver Ingmanson. "Legio Financial Group äger alla andra bolag till 100%." E-post adressen Ingmanson använder sig av är: emil@modernapensionsvalet.se

Serwin svarar att han inte har något minne av det.

Tillägget ovan är godkänt av Jur kand Isak Åberg & Max Serwin

Förhöret avslutas kl. 14:15

Dynamiq Creation AB

Bilaga A

Bilaga 1

722

Dynamiq Creation AB
5044-11 911 34

B.Dag	Text	insatt	Motpart/inbetalare	Bank	text inbetalare	Kommentar
2013-06-28	PRELPURCHPRI	19 250 000,00	ADVOKATFIRMAN FYLGIA KB	Klientmedel SEB		Bilaga 3.
2013-07-02	H01323151670	2 227 495,99	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Closing payment	Bilaga 4.
2013-07-08	H05323280306	594 361,25	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Remainder of "equity" payment to Dynamiq Creation AB	Bilaga 5.
2013-07-19	H18323560462	262 023,68	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	July 15. 2013 contract additional payment	
2013-07-31	H30323807388	1 218 211,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Additional payment on remaining ounts of 139.596.349	
2013-08-21	H20324242852	632 578,97	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	Additional payment on remaining ounts of sek 73177501	
2013-09-06	H05324631148	596 879,06	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	July 2013 Monthly Payment.	
2013-09-17	H16324844969	569 290,44	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank	August 2013, Monthly payment.	
2013-10-11	H10325443854	140 690,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-10-11	H10325443855	672 349,09	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-11-12	H08326143476	669 680,46	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2013-12-17	H16327061041	669 917,75	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-01-22	H21327863333	421 714,99	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-02-12	H11328363217	665 795,89	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-03-21	H20329312583	343 058,25	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-04-14	H11329892878	348 986,70	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-05-16	H15330733905	350 919,77	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-06-16	H13331463987	346 825,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-08-27	H26333236527	1 000 543,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-09-16	H15333718146	1 987 035,30	TWELVE NINE LLC	San Diego Private Bank		
2014-10-16	H15334507402	991 500,90	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2014-11-06	H05335068998	511 812,00	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-01-09	H08336658215	2 986 612,50	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-02-10	H06337406780	5 509 181,02	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-04-10	H10339026861	2 502 201,22	ABS Investment Group LLC	Wells Fargo Bank		
2015-05-13	SLUTBET PP	5 022 495,00	MAQS Advokatbyrå Göteborg AB	Klientmedel SEB	Partial Payment under the amendment approx SEK 2500000, BNY Cust rrn F1S1504105377500	
Totalt:		50 492 161,23				

Ekorevisor G Stare

Assume Holding AB

Bank: Swedbank AB
 Avtalsid: 81059,9343508009
 Kundnr: 65569131518
 Partnamn: ASSUME HOLDING AB

Transaktions- datum	text konto	Belopp	Inbetalare/motpart	Bank	Text inbetalare	Kommentar
2013-06-28	Insättning PRELPURCHPRI	19 250 000,00		Clearing 5872		Se bilaga 3
2013-07-02	Internationell bet	2 236 319,76	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	CLOSING BALANCE	Se bilaga 4
2013-07-08	Internationell bet	594 370,00	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	REMAINDER OF 'EQUITY' PAYMENT TO ASSUME HOLDING AB.	Se bilaga 5
2013-07-19	Internationell bet	261 159,37	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	JULY 15, 2013 CONTRACT ADDITIONAL PAYMENT.	
2013-07-31	Internationell bet	1 221 951,50	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	ADDITIONAL PAYMENT ON REMAINING OUN TS OF 139.596.349	
2013-08-21	Internationell bet	636 341,98	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	ADDITIONAL PAYMENT ON REMAINING OUN TS OF SEK 73.177.501	
2013-09-06	Internationell bet	599 661,04	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	JULY 2013 MONTHLY PAYMENT.	
2013-09-17	Internationell bet	572 701,54	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	AUGUST 2013, MONTHLY PAYMENT.	
2013-09-26	Internationell bet	38 243,66	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	PAYMENT SHORTFALL FOR JULY AND AUGUST.	
2013-10-10	Internationell bet	141 273,23	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	CATCH-UP' PAYMENT FOR JULY AND AUGUST 2013.	
2013-10-11	Internationell bet	673 611,12	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	SEPTEMBER PAYMENT.	
2013-11-11	Internationell bet	673 815,24	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	OCTOBER 2013 PAYMENT.	
2013-12-17	Internationell bet	672 968,03	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	NOVEMBER 2013 PAYMENT	
2014-01-22	Internationell bet	422 454,46	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	DECEMBER 2013, MONTHLY PAYMENT.	
2014-02-12	Internationell bet	666 712,30	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	FEBRUARY 2014, MONTHLY PAYMENT.	
2014-03-21	Internationell bet	343 289,79	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	MARCH 2014, MONTHLY PAYMENT (PARTIAL).	
2014-04-14	Internationell bet	350 467,46	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	APRIL 2014, MONTHLY PAYMENT (PARTIAL).	
2014-05-16	Internationell bet	352 104,38	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	MAY 2014, MONTHLY PAYMENT (PARTIAL).	
2014-06-16	Internationell bet	347 093,25	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	JUNE 2014, MONTHLY PAYMENT (PARTIAL).	
2014-08-27	Internationell bet	1 004 241,00	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	FIRST PAYMENT - AMENDMENT DATED 22 AUG 2014.	
2014-09-16	Internationell bet	1 989 564,30	TWELVE NINE LLC	SAN DIEGO PRIVATE BANK	PARTIAL PAYMENT, SECOND PAYMENT UNDER THE AMENDMENT, SECTION 3.2.1(B).	
2014-10-15	Internationell bet	1 005 734,50	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT.	
2014-11-06	Internationell bet	512 848,00	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT.	
2015-01-09	Internationell bet	2 997 300,00	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT (APPROX. SEK 3,000,000).	
2015-02-09	Internationell bet	5 539 033,44	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT (APPROX. SEK 5.500.000).	
2015-04-10	Internationell bet	2 511 232,82	ABS Investment Group LLC	Commercest Bank, NA	PARTIAL PAYMENT UNDER THE AMENDMENT APPROX SEK 2 500 000 BNY CUST RRN - F1S1504105377400	
2015-05-13	Insättning	5 022 495,00		Clearing 5490		
Totalt:		50 636 987,17				

Ekorevisor G Stare

232

2323

+2300



Payment Type Currency/International Payment	Debit Account Number 67697266
Delivery Method Urgent Payment	Account Name SOLID VENTURE CAPITA
	Bank Identifier 209581
	Currency EUR

Payment Details	
Status : Future Date Approved	Sub Status :
Creation Date: 30/04/2015	Creator Name: EMIL INGMANSON
Payment Amount, Date and Description	
Payment Currency SEK - Swedish Krona	Payment Amount 10,044,892.00
	Value Date 04/05/2015
	Execution Date 04/05/2015
Payment Details ABSIG LLC	
Debit Currency EUR	Debit Amount
	Indicative Exchange Rate
Charges Type Shared	Customer Reference
Deal Number 6595207	Booked Rate 9.2975
Priority Payment No	Intra-Company Indicator No
Transaction Reference Number BX15043023705757	Transaction Type Code
Beneficiary and Beneficiary Bank Details	
Beneficiary Name MAQS ADVOKATBYRA GOTEBOG AB	Beneficiary Bank Name SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN
Beneficiary Account Number SE63 5000 0000 0500 1116 9796	Beneficiary Bank SWIFTBIC ESSESE63
	Beneficiary Bank National Clearing Code(NCC)
Beneficiary Address	Beneficiary Bank Routing Method
Beneficiary Country SE-Sweden	Beneficiary Bank Country SE-Sweden
Beneficiary SWIFT Business Identification Code	Beneficiary Bank Account Number
Sub-Form Instruction Code	
Instruction Code	Instruction Description
Sub-Form Additional Information for Receiver	
Code	Description
Sub-Form Regulatory Reporting	
Code	Country
Description	

This page has been formatted for A4 Portrait size. Please check your printer settings before printing.

Term Loan Facility Agreement

Dated 30 April 2015

for

A.B.S.I.G LLC

as Borrower

provided by

Solid Venture Capital Ltd (entity number 05179108)

as Lender

THIS AGREEMENT is dated 30 April 2015 and made between:

- (1) **A.B.S.I.G. LLC**, reg. no. EIN 26-2582511, 707 Broadway, 18th Floor, San Diego, CA 9210, United States ("**Borrower**"); and
- (2) **SOLID VENTURE CAPITAL LTD**, a company incorporated and in England, with the company number 05179108, and whose registered office is at 869 High Road, London, England, N12 8QA ("**SVC**") ("**Lender**")

IT IS AGREED as follows:**1. Definitions and Interpretations****1.1** In this Agreement, unless the context requires otherwise:**Borrowed Money:** any indebtedness the Borrower owes as a result of:

- (a) borrowing or raising money (with or without security), including any premium and any capitalised interest on that money;
- (b) any bond, note, loan stock, debenture, commercial paper or similar instrument;



- (c) any acceptance credit facility or dematerialised equivalent, bill-discounting, note purchase or documentary credit facilities;
- (d) monies raised by selling, assigning or discounting receivables or other financial assets on terms that recourse may be had to the Borrower if those receivables or financial assets are not paid when due;
- (e) any deferred payment for assets or services acquired, other than trade credit that is given in the ordinary course of trading and which does not involve any deferred payment of any amount for more than 60 days;
- (f) any rental or hire charges under finance leases (whether for land, machinery, equipment or otherwise);
- (g) any counter-indemnity obligation in respect of any guarantee, bond, indemnity, standby letter of credit or other instrument issued by a third party in connection with the Borrower's performance of contracts;
- (h) any other transaction that has the commercial effect of borrowing (including any forward sale or purchase agreement and any liabilities which are not shown as borrowed money on the Borrower's balance sheet because they are contingent, conditional or otherwise);
- (i) any derivative transaction entered into in connection with protection against or benefit from fluctuation in any rate or price (and when calculating the value of any derivative transaction, only the mark to market value shall be taken into account); and
- (j) any guarantee, counter-indemnity or other assurances against financial loss that the Borrower has given for any of the items referred to in paragraphs (a) to (i) of this definition incurred by any person.

When calculating Borrowed Money, no liability shall be taken into account more than once.

"Business Day" means a day (other than a Saturday or Sunday or public holiday) on which banks are open for general business to effect transactions of the kind contemplated in this Agreement in (a) Stockholm AND (b) in relation to any date for payment where the currency in question is not SEK or Euros then the principal financial center of the country of that currency

"Event of Default" means any event or circumstance referred to in clause 10b;

"Finance Document" this Agreement and any other document designated as such by the Lender;

"Indebtedness" includes any obligation, whether incurred as principal or surety, for the payment or repayment of money, whether actual or contingent, present or future, secured or unsecured;

"Loan" means the amount of SEK 13.073.073 or (as the case may be) the principal amount for the time being outstanding from the Borrower to the Lender under this Agreement (including, if applicable, any capitalized interest thereon);

"Potential Event of Default" means any event or circumstance which, with the expiry of a grace period, giving of notice, or fulfillment of any other condition, would be an Event of Default;

"Related Parties" a party's parent, subsidiaries, assigns, transferees, representatives, principals, agents, officers or directors;

"Repayment Date" the day falling 6 months after the date of this Agreement (or if such day is not a Business Day then the immediately preceding Business Day);

"Security" any mortgage, charge (whether fixed or floating, legal or equitable), pledge, lien, assignment by way of security or other security interest securing any obligation of any person or any other agreement or arrangement having a similar effect;

- 1.2 References to the **"Borrower"**, the **"Lender"**, or the parties shall be construed so as to include its successors in title, permitted assigns and permitted transferees.
- 1.3 Clause headings shall not affect the interpretation of this Agreement.
- 1.4 A reference to a **person** shall include a reference to an individual, firm, company, corporation, partnership, unincorporated body of persons, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture or consortium (whether or not having separate legal personality) and that person's personal representatives, successors, permitted assigns and permitted transferees
- 1.5 Unless the context otherwise requires, words in the singular shall include the plural and in the plural shall include the singular.
- 1.6 Unless the context otherwise requires, a reference to one gender shall include a reference to the other genders.
- 1.7 A reference to a statute or statutory provision is a reference to it as amended, extended or re-enacted from time to time.
- 1.8 A reference to a statute or statutory provision shall include all subordinate legislation made from time to time under that statute or statutory provision.
- 1.9 A reference to **writing** or **written** includes e-mail.
- 1.10 A reference to **this agreement** or a **Finance Document** (or any provision of it) or to any other agreement or document referred to in this agreement or any Finance Document is a reference to this agreement or Finance Document, that provision or such other agreement or document as amended (in each case, other than in breach of the provisions of this agreement) from time to time.

- 1.11 Unless the context otherwise requires, a reference to a clause is to a clause of this Agreement.
- 1.12 Any words following the terms **including, include, in particular, for example** or any similar expression shall be construed as illustrative and shall not limit the sense of the words, description, definition, phrase or term preceding those terms.

2. The Facility

- 2.1 The Lender makes available to the Borrower a term loan facility of up to a total principal amount of SEK **13.073.073** on the terms and subject to the conditions of this Agreement.
- 2.2 Such sum as is referred to in clause 2.1 shall be remitted by the Lender to the Borrower by electronic transfer as follows:-

as to the sum of SEK **10.044.992** to the following account:- 06/05/15

MAQS Advokatbyrå Göteborg AB, SEB, SE-405 04 Gothenburg, Sweden, account number: 5001 1169796, IBAN: SE63 5000 0000 0500 1116 9796, BIC: ESSESESS

("First Payment")

as to the sum of **3.028.081** to the following account:-

Stellum Kapitalförvaltning AB, Danske Bank Iban: SE 7412000000013080123875

Swift: DABASESX

("Second Payment")

15/06/15
2300

3. Purpose

- 3.1 The purpose of the Loan shall be to enable the Borrower to:-
- (a) procure that A.B.S. Investment Group LLC, a Related Party of the Borrower, does pay all and any outstanding payment obligations it has pursuant to a share purchase agreement (which was subsequently amended) that it entered into with Assume Holding AB and Dynamiq Creation AB on 29th April 2014 concerning the acquisition by it of the issued shares of Positiv Pension I Sverige AB which payment obligations are set out in the settlement agreement appended hereto as Annex A and represented by the First Payment; and
 - (b) discharge on behalf of Optimus Fonder AB the invoice appended hereto as Annex B and represented by the Second Payment.

4. Repayment and Prepayment

- 4.1 The Loan shall be repaid in full on the Repayment Date.



- 4.2 Subject to clause 4.1, the Borrower may prepay the Loan in full (but not part) after having given written notice to the Lender of its intention so to do such notice to expire no earlier than 1 week from the date any notice is given under this clause.
- 4.3 Upon repayment of the Loan in full, this Agreement shall terminate (but without prejudice to any accrued rights of the Lender).

5. Intentionally Blank

6. Interest and Fees

- 6.1 The Borrower shall pay interest on the Loan calculated at a nominal rate of 30% per annum, accruing and compounded daily.
- 6.2 The Borrower shall pay the interest on the Repayment Date, or if earlier when the Loan is repaid.

7. Interest on an Overdue Amount

- 7.1 If a sum payable under this Agreement is not paid when due, the overdue amount shall bear interest on a monthly basis (but which shall have been compounded daily) from the due date to the date of actual payment at a rate equal to 5% per annum above the rate specified in clause 6 above.

8. Tax

- 8.1 If the Borrower is compelled by law to make any deduction or withholding for or on account of tax from any payment, whether of principal, interest or otherwise, or the Lender is compelled by law to make any payment in respect of tax (other than tax on overall net income), in each case from or in respect of any amount payable or paid by the Borrower hereunder, the Borrower will pay to the Lender such additional amount as is required to ensure that the Lender receives and retains (free from liability in respect of any such deduction or withholding) a net amount equal to the full amount which it would have received if no such deduction, withholding or payment had been made.
- 8.2 All taxes required by law to be deducted or withheld by the Borrower from any amounts payable or paid hereunder shall be paid by the Borrower to the appropriate authority within the time allowed for such payment under applicable law and the Borrower shall, within 30 days of the payment being made, deliver to the Lender evidence reasonably satisfactory to the Lender (including all relevant tax receipts) that the payment has been duly remitted to the appropriate authority.

9. Representations and Warranties

- 9.1 By entering into this Agreement, the Borrower represents and warrants to the Lender on the date of this Agreement that:

Handwritten signature and initials in the bottom right corner of the page.

- (a) (i) it is a limited liability company, duly incorporated and validly existing under the law of its jurisdiction of incorporation;
- (ii) it and each of its Subsidiaries has the power to own its assets and carry on its business as it is being conducted;
- (b) the obligations expressed to be assumed by it in the Finance Documents to which it is a party, are legal, valid, binding and enforceable obligations;
- (c) the entry into and performance by it of, and the transactions contemplated by, the Finance Documents to which it is a party do not and will not conflict with:
 - (i) any law or regulation applicable to it;
 - (ii) its constitutional documents; or
 - (iii) any agreement or instrument binding upon it or any of its assets;
- (d) it has the power to enter into, perform and deliver, and has taken all necessary action to authorize its entry into, performance and delivery of, those Finance Documents to which it is a party and the transactions contemplated by such Finance Documents;
- (e) all authorizations required or desirable to enable it lawfully to enter into, exercise its rights and comply with its obligations in this Agreement and in respect of the other Finance Documents have been obtained or effected and are in full force and effect;
- (f) (i) no Event of Default or Potential Event of Default is continuing or might reasonably be expected to result from receipt of the sum referred to in clause 2.1 or the payments of the sums referred to in clause 2.2;
- (ii) no other event or circumstance is outstanding which constitutes a default under any other agreement or instrument which is binding on it or to which its assets are subject which might have a material adverse effect on the financial condition or business operations of the Borrower and;
- (g) (i) any factual information provided by it to the Lender was true and accurate in all material respects as at the date it was provided or as at the date (if any) at which it is stated;
- (ii) any financial projections provided by it to the Lender have been prepared on the basis of recent historical information on the basis of reasonable assumptions;
- (iii) nothing has occurred since the date that any such information was provided or has been omitted from such information provided to the Lender and no information has been given or withheld by it that results in the information supplied being untrue or misleading in any material respect;
- (h) No litigation, arbitration or administrative proceedings are taking place, pending or, to the Borrower's knowledge, threatened against it, any of its directors or any of its assets, which might reasonably be expected to have a material adverse effect on its business, assets or condition, or its ability to perform its obligations under the Finance Documents.

10. Covenants

10.1 The Borrower covenants with the Lender that, as from the date of this agreement until all its liabilities under the Finance Documents have been discharged:

- (a) it will comply, in all respect, with all laws, if failure to do so has or is reasonably likely to have a material adverse effect on its business, assets or condition, or its ability to perform its obligations under this agreement;
- (b) it will notify the Lender of any Potential Event of Default or Event of Default (and the steps, if any, being taken to remedy it) promptly on becoming aware of its occurrence;
- (c) if the Lender is obliged for any reason to comply with "know your customer" or similar identification procedures in circumstances where the necessary information is not already available to it, the Borrower will, promptly on the request of the Lender, supply (or procure the supply of) such documentation and other evidence as is reasonably requested in order for the Lender to be able to carry out, and be satisfied that it has complied with, all necessary "know your customer" or other similar checks under all applicable laws and regulations pursuant to the transactions contemplated in the Finance Documents;
- (d) it will carry on and conduct its business in a proper and efficient manner and will not make any change to the general nature or scope of its business as carried on at the date of this agreement.
- (e) it will not:
 - (i) create, or permit to subsist, any Security on or over any of its assets;
 - (ii) sell, transfer or otherwise dispose of any of its assets on terms whereby such assets are or may be leased to or re-acquired or acquired by it; or
 - (iii) sell, transfer or otherwise dispose of any of its receivables on recourse terms; or
 - (iv) enter into any arrangement under which money or the benefit of a bank or other account may be applied, set-off or made subject to a combination of accounts; or
 - (v) enter into any other preferential arrangement having a similar effect,

in circumstances where the arrangement or transaction is entered into primarily as a method of raising Borrowed Money or of financing the acquisition of an asset.

- (f) it will not incur or permit to subsist, any obligation for Borrowed Money.

10b. Events of Default

10b.1 Each of the events or circumstances set out in this clause is an Event of Default.

- (a) The Borrower does not pay on the due date any amount payable pursuant to any Finance Document at the place at and in the currency in which it is expressed to be payable unless its failure to pay is caused by administrative or technical error, and payment is made within three Business Days of its due date.
- (b) (i) The Borrower does not comply with any provision of any Finance Document (other than those referred to in clause 10b a).
(ii) No Event of Default under (i) above will occur if the failure to comply is capable of remedy and is remedied within (10) Business Days of the Lender giving notice to the Borrower or the Borrower becoming aware of the failure to comply.
- (c) Any representation or statement made or deemed to be made by the Borrower in the Agreement or any other document delivered by or on behalf of the Borrower under or in connection with any Finance Document is or proves to have been incorrect or misleading in any material respect when made or deemed to be made.
- (d) Any corporate action, legal proceedings or other procedure or step is taken in relation to the Borrower:
 - (i) the suspension of payments, a moratorium of any indebtedness, winding-up, dissolution, administration or reorganization (by way of voluntary arrangement, scheme of arrangement or otherwise);
 - (ii) a composition, assignment or arrangement with any creditor;
 - (iii) the appointment of a liquidator, receiver, administrator, administrative receiver, compulsory manager or other similar officer in respect of it or its assets; or
 - (iv) enforcement of any Security Interest over any of its assets, or any analogous procedure or step is taken in any jurisdiction.
- (e) It is or becomes unlawful for the Borrower to perform any of its obligations under a Finance Document.
- (f) any provision of any Finance Document is or becomes, for any reason, invalid, unlawful, unenforceable, terminated, disputed or ceases to be effective or to have full force and effect.
- (g) The Borrower repudiates or evidences an intention to repudiate any Finance Document.

- (h) The Borrower suspends or ceases to carry on (or threatens to suspend or cease to carry on) all or a substantial part of its business.
- (i) Any event occurs (or circumstances exist) which, in the opinion of the Lender, has or is likely to materially and adversely affect the Borrower's ability to perform all or any of its obligations under, or otherwise comply with the terms of, any Finance Document.

10b.2 On and at any time after an Event of Default the Loan, and all accrued interest and other amounts owing under the Finance Documents shall become repayable forthwith on demand in writing made by the Lender at any time.

11. Assignment and Transfer

- 11.1 The Borrower may not assign or transfer any of its rights or obligations under or in respect of any Finance Document.
- 11.2 The Lender may, at any time, assign and/or transfer all or any of its rights, benefits and/or obligations in respect of this Agreement in whole or in part to any person.
- 11.3 The Borrower acknowledges that any person to which the rights, benefits and/or obligations of the Lender may from time to time be so assigned and/or transferred, shall be entitled to share the benefit of this Agreement as if such person had constituted an original lender under this Agreement to the extent of such transfer and/or assignment.

12. Set-off

The Lender may set off any matured obligation due from the Borrower under the Finance Documents against any matured obligation owed by the Lender to the Borrower, regardless of the place of payment, booking branch or currency of either obligation. If the obligations are in different currencies, the Lender may convert either obligation at a market rate of exchange for the purpose of the set-off.

13. Notices

Every notice, request or other communication shall be:

- (a) in writing delivered personally or by prepaid first class letter, facsimile transmission, e-mail or other electronic communication approved by the Lender;
- (b) deemed to have been received, in the case of a letter when delivered personally or 48 hours after it has been sent by first class post or, in the case of facsimile transmission, at the time of transmission with a facsimile transmission report or other appropriate evidence (provided that if the date of transmission is not a Business Day it shall be deemed to have been received at the opening of business on the next Business Day)

or, in the case of e-mail or other electronic communication, when received in legible form and shall be irrevocable; and

- (c) sent (i) to the Borrower at the address stated at the beginning of this Agreement and (ii) to the Lender at its registered office, or to such other address in England as may be notified in writing by the relevant party to the other party.

All communications by the Borrower shall be effective only on actual receipt by the Lender.

14. Remedies and waivers

No delay or omission by the Lender in exercising any right or power under any Finance Document shall impair such right or power, and any single or partial exercise of it shall not preclude any other or further exercise of it or the exercise of any other right or power. The rights and remedies of the Lender under any Finance Document are cumulative and not exclusive of any right or remedy provided by law.

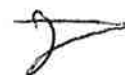
15. Indemnity

- 15.1 The Borrower shall indemnify the Lender on demand (without prejudice to the Lender's other rights) for any expense, loss or liability incurred by the Lender in consequence of (i) any default or delay by the Borrower in the payment of any amount when due under any Finance Document or (ii) any breach by the Borrower of any term or condition of any Finance Document.
- 15.2 If, for any reason, any amount payable under any Finance Document is paid or is recovered in a currency (the "other currency") other than that in which it is required to be paid (the "contractual currency"), then, to the extent that the payment to the Lender (when converted at the then applicable rate of exchange) falls short of the amount unpaid under any Finance Document, the Borrower shall, as a separate and independent obligation, fully indemnify the Lender on demand against the amount of the shortfall. For the purposes of this clause the expression "rate of exchange" means the rate at which the Lender is able as soon as practicable after receipt to purchase the contractual currency in London with the other currency.

16. Counterparts

This Agreement may be executed in any number of counterparts, each of which when executed shall constitute a duplicate original, but all the counterparts shall together constitute one agreement.

17. Third Party Rights

Except as expressly provided in this agreement, a person who is not a party to this agreement has no right under the Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 to enforce or enjoy the benefit of any term of this agreement. This does not affect any right or remedy of a third party which exists, or is available, apart from that Act.

18. Governing Law and Jurisdiction

- 18.1 This Agreement and any dispute or claim arising out of or in connection with it or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims) shall be governed by and construed in accordance with the law of England and Wales.
- 18.2 Each party irrevocably agrees that, subject as provided below, the courts of England and Wales shall have exclusive jurisdiction over any dispute or claim that arises out of, or in connection with this agreement or its subject matter or formation (including non-contractual disputes or claims). This Agreement will take effect and be dated the date on which all the parties have executed this Agreement and if not the same date, the later date will prevail.

IN WITNESS WHEREOF, the parties have executed this Agreement on the day first above mentioned.

Borrower

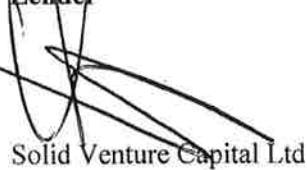


A.B.S.I.G LLC

By MARK BISHOP a director

Date: 30th April 2015

Lender



Solid Venture Capital Ltd

By EMIL AMIR INGMANSON a director:

Date: 30th April 2015

Carlsson Annica

Från: Tom Thorén [tom@startabolag.com]
Skickat: den 16 november 2011 21:35
Till: bolagsverket@bolagsverket.se
Ämne: VB: 3 ändringar
Bifogade filer: Ändringshandlingar Ringia 11-11-16.doc; Ändringshandlingar Same Blood Entertainment 11-11-16.doc; Ändringshandlingar Legio Financial Group 11-11-16.doc

Bifogar ändringshandlingar.

Bästa hälsningar
Tom

Tom Thorén
Startabolag Skandinavien AB
Box 6069, S-102 32 Stockholm
Tel. +46 8 54 54 54 51
Fax. +46 8 54 54 54 50
Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
www.startabolag.com

Från: Tom Thorén
Skickat: den 16 november 2011 16:23
Till: emil@modernapensionsvalet.se
Kopia: Per Rydberg
Ämne: 3 ändringar

Hej

Bifogar ändringshandlingar. Vänligen läs igenom så att alla ändringar är enligt era önskemål. Röstlängden i Legio har fördelningen 462, 462 respektive 76 då halva aktier inte existerar. Ändra gärna om ni vill ha en annan fördelning.

Bästa hälsningar
Tom

Tom Thorén
Startabolag Skandinavien AB
Box 6069, S-102 32 Stockholm
Tel. +46 8 54 54 54 51
Fax. +46 8 54 54 54 50
Mob. +46 708 64 05 60
tom@startabolag.com
www.startabolag.com

Från: Per Rydberg
Skickat: den 16 november 2011 11:11
Till: Tom Thorén
Ämne: VB: SV: Namnbyte...

Från: Emil Amir Ingmanson [emil@modernapensionsvalet.se]
Skickat: den 16 november 2011 11:10

Till: Per Rydberg
Ämne: Re: SV: Namnbyte...

Legio Financial Group äger alla andra bolag till 100%.

Axel Ingmanson är ordförande och skriver på alla avtal för LFG.

Skicka in en ansökan om namnbyte i SB.

Skickat från min iPhone

16 nov 2011 kl. 10:50 skrev Per Rydberg <per@startabolag.com>:

Hej

Vi måste få till en firmaprovning innan vi vet vilka hinder som finns dvs upprätta handlingar, underteckna och skicka in. Kan finnas fler hinder än SOLID ROCK MUSIC, vem vet

Hälsningar Jur. kand. Per Rydberg
Startabolag AB, Box 6069, 102 32 Stockholm. Besöksadress: Tegnérsgatan 37
Telnr 08 54 54 54 54 Mobil 070 765 50 48
www.startabolag.com (organisationsnummer till lagerbolag direkt, dygnet runt)

Från: Emil Amir Ingmanson [emil@modernapensionsvalet.se]

Skickat: den 8 november 2011 09:34

Till: Per Rydberg

Kopia: Afram Gergeo

Ämne: Namnbyte...

Hej,

Vi vill byta namn på Same Blood Entertainment AB till Solid Music AB. Verksamheten ska vara skivbolag, musikförlag och management samt därmed förenlig verksamhet.

Best Regards,

Emil Amir Ingmanson
Moderna Pensionsvalet AB
Box 3533
103 69 Stockholm, Sweden
Office phone: +46200-589 400
Mobile phone: +4670-397 81 00
emil@modernapensionsvalet.se
www.modernapensionsvalet.se

This communication, including any attachments, is confidential and must not be read by or disclosed to any person other than the above-named addressee(s). Any unauthorised party intercepting this communication is required to forward it to its intended destination &/or inform the sender as soon as possible. The Partnership - i.e. Moderna Pensionsvalet including any and all associated businesses - disclaims any liability for any action taken in reliance on the content of this communication. The statements or opinions expressed in this communication are not necessarily those of the partnership and should not be represented as such. Whilst all reasonable precautions have been taken to ensure that no harmful content is transmitted to any third party the partnership accepts no responsibility for any inconvenience, loss or damage resulting directly or indirectly from the use of this communication.

The Swedish National Defence Radio Establishment (FRA) may monitor e-mail

traffic data and also the content of e-mail for the purposes of domestic surveillance.