

Göteborg den 14 oktober 2011

Till

Magnus Svenungsson

SVT, Uppdrag Granskning

### **Ang. Uppdrag Gransknings program den 19 oktober 2011**

Prioritet Finans har upprättat detta dokument som en kommentar till det mejl Magnus Svenungsson översände den 11 oktober 2011. Dokumentet är en komplettering till den inledande kommentar som översändes onsdagen den 12 oktober.

Inför upprättandet av detta dokument har vi genomfört en omfattande granskning av de klientbolag som Uppdrag Granskning (UG) har uppgett som intressanta för programmet den 19 oktober. Fokus har inriktats mot att granska och kontrollera huruvida Prioritet Finans har levt upp till de krav som följer av penningtvättslagstiftningen och den för Prioritet Finans särskilda policy till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet som har granskats, godkänts och registrerats vid Finansinspektionen.

UG påstår i de dokument som översänts, att Prioritet Finans har haft affärsrelationer med bolag och personer som i olika sammanhang skulle ha blivit lagförda och dömda för brott. I anledning härav finner Prioritet Finans det påkallat att ännu en gång påpeka det uppenbara, nämligen att Prioritet Finans inte har tillgång till polisens belastnings- och spaningsregister. Detta på grund av att dessa register omfattas av sträng sekretess som regleras genom lag.

Därtill kan påpekas att om misstanke om brott finns bör UG omedelbart överlämna sin bevisning till polis alternativt åklagare.

Mot denna inledande bakgrund lämnas nu följande kommentarer.

### **SICURA I EUROPA AB**

Första fakturaköpen: 2010-08-13

Sista fakturaköpen: 2010-09-23

Prioritet Finans genomförde innan avtal tecknades en granskning av bolagets legala företrädares, dess identitet samt dokumenterade underlaget för granskningen. Allt enligt den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet. Motsvarande granskning har ägt rum avseende den borgensman som har påtecknat avtalet mellan Prioritet Finans och Sicura i Europa AB. Granskningen innehöll ingen information som gav Prioritet Finans anledning till att misstänka att företrädarna inte skulle vara seriösa.

Härutöver gjordes en kreditutvärdering och kontroll avseende bolaget. Inte heller denna granskning innehöll någon information som gav Prioritet Finans anledning att misstänka att bolaget inte var seriöst.

Under den löpande affärsrelationen framkom dock information som gav Prioritet Finans anledning till misstanke att verksamheten inte var seriös. Prioritet Finans avbröt då avtalet. Härefter har en polisutredning inletts och Prioritet Finans samverkar med berörda myndigheter.

Sicura i Europa AB har föranlett Prioritet Finans väsentliga kreditförluster.

UG påstår att Prioritet Finans skulle ha skickat ut fakturor till Sicuras kunder trots att bolaget inte fanns kvar och att konkursförvaltare är inkopplad.

UGs påståenden är osanna. Vårt avtal med Sicura upphörde under september 2010. Bolaget försattes i konkurs först den 9 februari 2011, dvs närmare ett halvår efter att avtalsrelationen hade upphörts.

UG påstår vidare att Sicura skulle ha kopplingar till Bandidos. Uppgiften är helt ny och okänd för Prioritet Finans. Vilken grund UG har för sin uppgift är okänd och kan därför inte kommenteras. Dock kan konstateras att medlem i UGs redaktion har kopplingar till personer som har verkat inom Sicura.

Prioritet Finans har ingen information om att företrädare eller borgensman för bolaget skulle vara dömda för ekonomisk eller annan brottslighet.

#### **EXLERO AB**

Prioritet Finans har inte haft någon avtalsrelation med detta bolag.

Däremot har Prioritet Finans haft ett avtal med Exlero Shipping & Transport i Sala KB med borgen från Exlero AB.

Första fakturaköpen: 2007-07-26

Sista fakturaköpen: 2008-01-16

Innan avtal tecknades genomfördes kontrollåtgärder som dokumenterades i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Vid den granskning som föregick i avtalsslutet kunde konstateras att bolaget agerade mot stora och välrenommerade bolag såsom Papyrus Sverige AB och DHL Excel Supply Chain AB. Verksamheten bedömdes med dessa granskningar som underlag som seriös.

Under avtalsrelationen framkom dock misstankar om att verksamheten inte var helt seriös.

Kontakter togs för att säkerställa Prioritet Finans avtalsgrundade rättigheter. Det samtal i vilket Nils Wiberg deltog ägde rum i detta sammanhang.

Sedermera inleddes en polisutredning. I denna utredning betraktades Prioritet Finans av polis och åklagare som målsägande, dvs brottsoffer. Prioritet Finans medverkade i brottsutredningen och tilldömdes också sedermera skadestånd genom den dom som meddelades av Göteborgs tingsrätt.

UG hävdar – såsom vi uppfattar det – att företrädare för Exlero Shipping & Transport i Sala KB skulle ha företräts av en ”känd ekobrottsling med näringsförbud”. Någon sådan information har inte framkommit vid den granskning som genomfördes inför avtalslutet. Vilken informationskälla UG hänvisar till är okänt.

### **MÄLARDAL TOTAL KB**

Prioritet Finans köpte endast fakturor av Mälardal Total KB 2010-03-02.

När avtal tecknades hade kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Vid granskningen konstaterades att UC gav bolaget ett gott kreditbetyg. Borgensmannen som tecknade säkerhet för bolagets förpliktelser hade ordnad ekonomi och inga betalningsanmärkningar.

Mälardalen hade en kundrelation med Liab Plåtbyggarna AB som vid kontroll kunde konstateras ha god kreditvärdighet.

Prioritet Finans köpte som sagt endast fakturor av Mälardal Total KB 2010-03-02. Ett och ett halvt år senare, den 22 september 2011, försattes bolaget i konkurs.

Varken inför avtalslutet eller under avtalsperioden hade Prioritet Finans information som gav anledning till misstanke att bolaget eller dess företrädare skulle kunna kopplas till brottslighet.

UG påstår att det skulle finnas kopplingar till organiserad brottslighet. Uppgiften är för allmänt hållen för att kunna kommenteras. Däremot har Prioritet Finans i mars 2011 haft kontakt med Ekobrottsmyndigheten och samverkat med densamma.

### **KARLSKRONA BUNKERSERVICE AB**

Första fakturaköpen: 2009-01-14

Sista fakturaköpen: 2009-04-08

Innan avtalet startade hade kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Vid kontrollen framkom inte att någon företrädare var belagd med näringsförbud. Inte heller har framkommit att någon företrädare för bolaget var dömd för ekonomisk eller annan brottslighet. Åter vill vi framhålla att polisens belastnings- och spaningsregister på grund av föreskrifter i lag inte är tillgängliga för Prioritet Finans.

Två av tre borgensmän som tecknat säkerhet för bolagets förpliktelser mot Prioritet Finans kunde vid kontroll inför att avtalet tecknades konstateras ha ordnad ekonomi samt saknade betalningsanmärkningar.

Prioritet Finans och dess företrädare har inte haft annat än affärsmässiga relationer med bolaget och dess företrädare. UGs uppgift om annan och mera personlig bekantskap är felaktiga.

## **MARKS BYGGNADSFIRMA AB**

Första fakturaköpen: 2008-12-05

Sista fakturaköpen: 2009-06-02

Innan avtalet tecknades hade kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Bolaget hade god kreditvärdighet och saknade betalningsanmärkningar. Borgensmännen hade ordnad ekonomi och saknade betalningsanmärkningar.

Vid granskningen framkom att bolagets kunder bland annat bestod av Marks Kommun, det kommunala Marks Bostads AB, NCC Construction Sv. AB och PEAB Asphalt AB. Sålunda kunde bland annat konstateras att bolaget accepterats som avtalspart till Marks kommun vid sådan offentlig upphandling som regleras genom särskild lagstiftning. Även dessa uppgifter värderades när Prioritet Finans gjorde bedömningen att verksamheten var seriös.

Varken inför avtalets tecknande eller under avtalsperioden framkom någon information som indikerade att bolaget eller dess företrädare skulle kunna kopplas till brottslighet.

Prioritet Finans och dess företrädare har inte haft annat än affärsmässiga relationer med bolaget och dess företrädare. UGs uppgift om annan och mera personlig bekantskap är felaktig.

## **LERUMS EKOHUS AB**

Första fakturaköpen: 2009-06-17

Sista fakturaköpen: 2009-09-29

Innan avtalet tecknades hade kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet. Avtalet med Prioritet Finans har för Lerums Ekohus AB tecknats av en DA som var ostraffad fram till april 2011.

Lerums Ekohus har förvärvat tre bestridda fakturor från Prioritet Finans, vilka var utställda av ett bolag i vilket nämnde DA tidigare varit företrädare. Transaktionen är normal i Prioritet Finans verksamhet och inte heller ovanlig i affärlivet i övrigt. Lerums Ekohus förvärvade fakturorna eftersom bolaget ansåg sig kunna vinna framgång i en tvist.

UG påstår att någon med koppling till Lerums Ekohus skulle ha blivit "föremål för misstänkt indrivning". Detta är inget Prioritet Finans känt, eller känner till. Dock noteras att UG inte ens påstår att någon skulle ha blivit lagförd eller dömd med anledning av denna påstådda misstanke.

Prioritet Finans och dess företrädare har inte haft annat än affärsmässiga relationer med bolaget och dess företrädare. UGs uppgift om annan och mera personlig bekantskap är felaktig.

## **HAGA SERVICEPARTNER AB**

Första fakturaköpen: 2007-02-02

Sista fakturaköpen: 2008-01-24

Innan avtalet tecknades hade kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Granskningen visade inte att någon företrädare för Haga Servicepartner skulle ha varit belagd med näringsförbud vid den tid som bolaget ingick avtal med Prioritet Finans.

Vid granskningen kunde konstateras att bolagets kunder bl.a. bestod av Falck Räddningskår AB och Wistrand Advokatbyrå KB. Även dessa uppgifter värderades vid Prioritet Finans bedömning att verksamheten var seriös.

Varken när avtalet tecknades eller under avtalsperioden framkom någon information som indikerade att bolaget eller dess företrädare skulle kunna kopplas till brottslighet.

Inte heller har det eller är det för Prioritet Finans känt att det skulle förekomma några kopplingar till "Uppsalamaffian" såsom UG allmänt påstår. Uppgiften är i övrigt för vag för att kunna kommenteras.

UG har vidare hävdats att det skulle ha förekommit en jävssituation på grund av en tidigare anställds bekantskap med kund. Uppgift är okänd för Prioritet Finans och alltför vagt utformad för att kunna kommenteras.

## **EJDERVÄGEN BYGG AB**

Första fakturaköpen: 2007-12-03

Sista fakturaköpen: 2009-02-16

Innan avtalet tecknades har kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Granskningen har inte heller visat att någon företrädare för bolaget skulle ha varit belagd med näringsförbud vid den tid som bolaget ingick avtal med Prioritet Finans.

Vid granskningen kunde konstateras att bolagets kunder bl.a. bestod av SBC Sverige Bostadsrättscentrum AB, Skanska Sverige AB och DHL Express Sweden AB. Även dessa uppgifter värderades vid Prioritet Finans bedömning att verksamheten var seriös.

Varken när avtalet tecknades eller under avtalsperioden framkom någon information som indikerade att bolaget eller dess företrädare skulle kunna kopplas till brottslighet.

Inte heller har det varit eller är det för Prioritet Finans känt att det skulle förekomma några kopplingar till "Uppsalamaffian" såsom UG allmänt påstår. Uppgiften är i övrigt för vag för att kunna kommenteras.

UG har vidare hävdad att det skulle ha förekommit en jävssituation på grund av en tidigare anställds bekantskap med kund. Uppgift är okänd för Prioritet Finans och alltför vagt utformad för att kunna kommenteras.

### **UNICORNS PERSONAL AB**

Första fakturaköpen: 2007-11-27

Sista fakturaköpen: 2009-03-09

Innan avtalet tecknades har kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Tre av fyra borgensmän som tecknar säkerhet för bolagets förpliktelser hade ordnad ekonomi och inga betalningsanmärkningar.

Vid granskningen kunde konstateras att bolagets kunder bl.a. bestod av Carlsberg Sverige AB, Posten Logistik AB och Poståkeriet Sverige AB. Även dessa uppgifter värderades vid Prioritet Finans bedömning att verksamheten var seriös.

Samtliga betalningar till Unicorns Personal AB har skett direkt till bolagets konto alternativt i ett fåtal fall till Peer Bemanning Ltd och i ett fall till Bolagsjuristerna AB, allt enligt skriftlig instruktion från bolaget. Prioritet Finans har inte bedömt att det fanns anledning att motsätta sig denna skriftliga instruktion från fordringsägaren.

Inga betalningar har verkställts till privatkonto såsom felaktigt påstås av UG.

UG påstår allmänt att "Unicorns Personal AB skötte affärerna från Västerviksanstalten". Uppgiften framstår som märklig. Varken vid den granskning som skedde inför avtalsslutet eller den granskning som nu har ägt rum visar på att någon av Unicorns Personal ABs företrädare skulle ha befunnit sig på denna eller annan anstalt under den tid som avtalsrelationen varade.

Inte heller har vid avtalets upphörande framkommit någon information som givit Prioritet Finans anledning att misstänka att bolaget eller dess företrädare kunde knytas till brottslighet.

### **UNICORNS AB**

Första fakturaköpen: 2009-03-17

Sista fakturaköpen: 2009-11-30

Innan avtalet tecknades har kontrollåtgärder genomförts och dokumenterats i enlighet med penningtvättslagstiftning och den vid Finansinspektionen registrerade policyn till förebyggande av penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Vid granskningen kunde konstateras att bolagets kunder bl.a. bestod av Posten Logistic och Transportledet Sverige AB. Även dessa uppgifter värderades vid Prioritet Finans bedömning att verksamheten var seriös.

Enligt skriftliga instruktioner från bolaget har några betalningar verkställts till den legala

företrädarens bankkonto. Utbetalningarna har beviljats av en handläggare vid Prioritet Finans filialkontor i Stockholm och först vid denna granskning blivit kända för Prioritet Finans ledning. Dessa utbetalningar är en avvikelse från Prioritet Finans penningtvättspolicy. Prioritet Finans har nu vidtagit ytterligare åtgärder i syfte att än mer säkerställa att liknande avvikelser inte återupprepas.

Härutöver skedde enligt skriftlig instruktion från bolaget en betalning till Peer Bemanning Ltd.

Samtliga övriga betalningar har skett till Unicorns bankkonto.

UG påstår allmänt att "affärerna sköttes från Västerviksanstalten". Uppgiften framstår som märklig. Varken vid den granskning som skedde inför avtalslutet eller den granskning som nu har ägt rum ger vid handen att någon av Unicorns AB:s företrädare skulle ha befunnit sig på denna eller anstalt under den tid som en avtalsrelation förekom.

Inte heller när avtalet avslutades har det framkommit någon information som gav Prioritet Finans anledning att misstänka att bolaget eller dess företrädare kunde knytas till brottslighet.

#### **PEER BEMANNING LTD**

Prioritet Finans har inte haft någon avtalsrelation med Peer Bemanning Ltd.