



# Stämningsansökan

## Tilltalade

**Franco Dani Malki** (19860824-0415)

Företräds av advokat Slobodan Jovicic, Axel Hedenqvist.

**Raida Sabri Mikho** (19710720-5242)

Företräds av advokat Henrik Lindblom.

**Gabriella Mikho** (19960827-6763)

Företräds av advokat Martin Cullberg.

**Spertha Sara Mikho** (19930101-4305)

Företräds av advokat Hans Sundberg.

**Elena Maria Mikho** (19920101-6228)

Företräds av advokat Tomas Nilsson.

**Ted Josef Rehn** (19900924-5813)

Företräds av advokat Lena Wiström Klingefjäll.

**Cristiano Gustav Roos** (19941013-6031)

Företräds av advokat Björn Breinfeld.

**Alexander Helge Béla Träff** (19960611-1798)

Företräds av advokat Peter Ekelund.

**Nils Anders Christian Beviz** (19931012-6553)

Företräds av advokat Ingrid Elovsson, advokat Johan Åkermark.

**Milad Mirza Khanjar** (19910317-3119)

Företräds av advokat Ninmar Poli.

**Liba Kass Yousef** (19891127-1990)

Företräds av advokat Milan Miljkovic.

**Merna Maria Ablhad** (19930724-1340)

Företräds av advokat Nils Hillert.

**Charbel Abdalla** (19950228-3030)

Företräds av advokat Martin Soner.

**Robert Mikael Bergqvist** (19910307-3376)

Företräds av advokat Sina Safashad.

**Siavosh Bardi Shoshtar** (19830921-1574)

Företräds av advokat Arash Raoufi.

**Nicolas Lars Ferdinand Söderström Lutaj** (19960317-8410)

Företräds av advokat Sargon De Basso.

**Peter Christoffer Willner** (19950425-8170)

Företräds av advokat Per Gunnarsson.

**Martin Alex Torvald Westberg** (19960929-0979)

Företräds av advokat Svend B. Christiansen.

**Fredrik Axel Valentin Linhardt** (19960220-6675)

Företräds av advokat Michael Gibbons.

**Daniel Ukalovic** (19901016-0290)

Företräds av advokat Tommy Petrov.

**Patricé Perham Abedin** (19950518-5877)

Företräds av advokat Lars Salkola.

**Biljan Abdula Kadir** (19940226-6234)

Företräds av advokat Göran Insulán.

**Johan Lars Erik Wallin** (19890407-3239)

Företräds av advokat Michael Melin.

**Melissa Johanna Nathalie Ekman** (19961218-3047)

Företräds av advokat Mårten Ekelöf.

**Frida Magdalena Forsberg** (19910320-4427)

Företräds av advokat Göran Franzén.

**Allan Alexander Kvistborn** (19890611-5533)

Företräds av advokat Charlotte Bokelund.

**Rasmus Karl Gustav Nyström Jonsson** (19930202-4451)

Företräds av advokat Staffan Edh.

**Anna Karin Barbro Peterson** (19950110-7081)

Företräds av advokat Magnus Hedenberg.

**Emil Herman Andersson** (19880704-4915)

Företräds av advokat Hans Palm.

**Tim Bo Håkan Andersson** (19930923-4350)

Företräds av advokat Erik Jansson.

**Ricky Zebastian Sandén** (19900207-0259)

Företräds av advokat Peter Carlström.

**Carl Hampus Jacobson** (19930107-4952)

Företräds av advokat Rickard Fagerberg.

**Frida Cecilia Blom** (19940417-6225)

Företräds av advokat Anna Åkerstedt.

**Joel Gustafsson** (19950416-7652)

Företräds av advokat Maja Lif.

**Klara Alice Evelina Jacobson** (19951206-8140)

Företräds av advokat Kerstin Vogel.

**Felix Alexander Alperud Kulm** (19941229-0679)

Företräds av advokat Sofia Hansson.

**Leif Loui Alexander Gunnarsson** (19900918-4236)

Företräds av advokat Anders Lindstrand.

**Erik Mikael Stenberg** (19921212-0035)

Företräds av advokat Lars Kruse.

**Jimmie Lars Jonsson** (19890908-4835)

Företräds av advokat Kent-Olof Stigh.

**Danilo Andrés Díaz Valenzuela** (19751211-0573)

Företräds av advokat Peter Ataseven.

**Pablo Andrés Figueroa Bilbao** (19740906-0550)

Medborgare i Chile, Sverige.

Företräds av advokat Emma Nilsson.

**Elin Linnea Cecilia Aldenbratt** (19921028-1862)

Företräds av advokat Magnus Johansson.

**Vincent Julius Magnusson** (19961009-5334)

Företräds av advokat Peter Gillberg.

**Patryk Zyklus** (19930303-3576)

Företräds av advokat Sven Allert.

**Alexander Viktor Jepsen** (19930601-4615)

Företräds av advokat Line Bergström Melin.

**Pontus Jimmy Duerlund** (19940703-0254)

Företräds av advokat Ted Dahlqvist.

**Felicia Therese Olsson** (19970309-5167)

Företräds av advokat Jenny Glommen.

**Anton Waldemar Byberg** (19921026-2912)

Företräds av advokat Claes Dellborg.

**Dennis Bodin** (19950109-3711)

Företräds av advokat Helena Svensson.

**Linus Johan Harrysson** (19960609-7591)

Företräds av advokat Carl Gustaf Nyman.

**Dan Jesper Eriksson** (19890707-8532)

Företräds av advokat Monica Hedman.

**Lars André Ålstig** (19900305-4559)

Företräds av advokat Kristian Shumkov.

**Robin Mikael Buder** (19920629-4598)

Företräds av advokat Hans-Christian Renström.

**Rasmus Christian Neptun Buder** (19941106-8118)

Företräds av advokat Johan Niklasson.

**Anton Karl Magnus Edman** (19940208-7291)

Företräds av advokat Elisabeth Nygren.

**Petter David Christer Gerhardsson** (19960517-0175)

Företräds av advokat Hans Orrenius.

**Andreas Marcus Kristensen** (19940220-6594)

Företräds av advokat Lars Brandel.

**Bo Johan Olof Aulin** (19920729-5933)

Företräds av advokat Maria Ryrholm Lind.

**Anders Anton Albeiro Rågfeldt** (19940510-7997)

Företräds av advokat Emilia Hermanrud.

**Adrian Tahiri** (19960207-3430)

Företräds av advokat Douglas Bigosinski.

**Ida Matilda Engström** (19880928-7843)

Företräds av advokat Elina Linder.

**Dag Karl Herman Kemppainen** (19950708-4094)

Företräds av advokat Magnus Söderlind.

**Sam Ali Hosseinbor** (19951221-7432)

Företräds av advokat Rolf Klintfors.

**Anton Chekhov** (19960613-3933)

Företräds av advokat Henrik Jacobsson.

**Christoffer Robert von Walden** (19940806-3650)

Företräds av advokat Catrin Engelstrand.

**Sheriff Ebrima Jobe** (19950915-7872)

Företräds av advokat Joel Apitzsch.

**Kennie Putte Andersson** (19890223-5590)

Företräds av advokat Leif Björklund.

**Lina Kajsa Arvidsson** (19941011-2842)

Företräds av advokat Mia Sandros.

**Per Joakim Rosenberg** (19920903-4314)

Företräds av advokat Mattias Augustson.

**Alexander Fredrik Tobias Persson** (19931212-2055)

Företräds av advokat David Bardavid.

**Lars Michael Ringberg** (19881024-0336)

Företräds av advokat Åke Broné.

**Khalid Abdi Risaq** (19980103-7053)

Förepräds av advokat Minna Boström.

**Steve Yngve Wallin** (19890721-0218)

Förepräds av advokat Peter Axelsson.

**Josef Coban** (19880504-1491)

Förepräds av advokat Mikael Westerlund.

**Bobby Hamid Rody Säll** (19960523-7115)

Förepräds av advokat Andreas Sjödin.

**Sebastjan Sarmadi Olsson** (19930209-3373)

Förepräds av advokat Anton Strand.

**Daniel Riad El Hessi** (19951122-0031)

Förepräds av advokat Roger Häggquist.

**Murad El-Masri** (19940202-0078)

Förepräds av advokat Christer Söderberg.

**Wisam Al Abichi** (19880508-1430)

Förepräds av advokat Lars Berlin.

**Haidar Monfared** (19930708-1472)

Förepräds av advokat Daniel Svensson.

**Sam Sebastian Chalak** (19940623-6571)

Förepräds av advokat Magnus Nyström.

**Taha Amiia** (19920513-2898)

Förepräds av advokat Johan Cahp.

**Saba Hassanzadeh Fetr** (19881109-1431)

Förepräds av advokat Jon Nyberg.

**Mahmoud Taiyem** (19930926-5651)

Förepräds av advokat Ivan Fialdini.

**Shero Hasan** (19950910-6432)

Förepräds av advokat Marianne Kellerman.

**Cecilia Linnéa Anita Dahlberg** (19721130-0160)

Förepräds av advokat Roba Azzam.

**Mohammadreza Yeganeh Doust** (19961207-8213)

Medborgare i Iran, Sverige.

Företräds av advokat Thomas Martinson.

**Mitan Seyda** (19970223-9352)

Företräds av advokat Louise Gunvén.

**Diyar Yaka** (19961121-8216)

Företräds av advokat Örjan Ingeborn.

**Shady Yassine** (19970316-3551)

Företräds av advokat Agnes Kelemen.

**Shahan Amin** (19950910-5194)

Företräds av advokat Marija Novosel Nyström.

**Rana Rahimipour** (19940525-0268)

Företräds av advokat Christer Månson-Schwartz.

**Reza Rahimipour** (19900315-7311)

Företräds av advokat Maria Joleby.

**Karrar Haider Safi Al-Mousawi** (19960407-0095)

Företräds av advokat Kronje Samuelsson.

**Majed Eddin Mawaldy** (19970101-3519)

Tolkbehov arabiska, medborgare i Syrien.

Företräds av advokat Paola Huldtgren.

**Mikael Amiri** (19980324-4657)

Företräds av advokat Olle Hancock.

**Abdurrahman Henrik Åsroth** (19871204-6518)

Företräds av advokat Björn Adolfsson.

**Ahmad Mubarak Ali** (19981122-0137)

Tolkbehov arabiska, medborgare i Eritrea, Sverige.

Företräds av advokat Jonas von Heidenstam.

**Mahin Mehrabi** (19670417-2748)

Medborgare i Iran.

Företräds av advokat Per Branting.

**Iran Sadeghin** (19561211-2820)

Företräds av advokat Viktor Banke.

**Foad Ernesto Najdaki** (19820812-1452)

Förepräds av advokat Nina Löwenhielm.

**Amanda Krasniqi** (19890915-5700)

Medborgare i Tjeckoslovakien, Sverige.

Förepräds av advokat Michael Niklasson.

**Claes David Mikael Lagerkvist** (19970401-4092)

Förepräds av advokat Anders Norman.

**Lars Gustav Kim Grönholm** (19990212-7514)

Förepräds av advokat Anders Wallin.

**Laili Gholizadeh Baroghi** (19700723-6164)

Medborgare i Iran, Sverige.

Förepräds av advokat Ulf Karström.

**Masoumeh Rahimi Matin** (19451106-7029)

Tolkbehov persiska.

Förepräds av advokat Sabina Saidi.

**Li Helena Karlsson Fundell** (19991101-2186)

Förepräds av advokat Martina Hansson.

**Karl Alex Skoglund Hamberg** (19970706-4359)

Förepräds av advokat Pontus Skogh.

**Ebru Cicek** (19980623-7302)

Förepräds av advokat Bo Karlsson.

**Farkhan Jamal Zadeh** (19840916-6033)

Medborgare i Iran.

Förepräds av advokat Elisabet Rohtlieb.

**Said Rabbie Tabriz** (19491211-0378)

Förepräds av advokat Martin Görling.

**Marjan Shirkhan** (19820407-0802)

Förepräds av advokat Johan Kallus.

**Ahmad Zakkour** (19940501-2718)

Tolkbehov arabiska, medborgare i Syrien.

Förepräds av advokat Ilhan Aydin.

**Leo Junior Mendez Espinoza** (19970903-2636)

Företräds av advokat Torben Setterlund.

**Motaz Majdalani** (19850128-1797)

Företräds av advokat Jörgen Ebbersten.

**Edvard Hugo Olsén Izquierdo** (19990302-6699)

Företräds av advokat Mario Ashman.

**Dia Diman Hasan** (19820826-8840)

Företräds av advokat Johan Niklasson.

**Mathab Sulefani** (19621201-2261)

Företräds av advokat Ove Behrens.

**Mansour Golsirat** (19600422-2250)

Företräds av advokat Barbro Sjöberg.

## Målsägande

**4finance Ab** (16556790-4189)

**Aasa Kredit Svenska Ab** (16556902-0141)

**Avida Finans Ab (publ)** (16556230-9004)

**Axactor Sweden AB** (16556717-2597)

**Bigbank As Sverige Filial** (16516406-0872)

**Bluestep Bank Ab (publ)** (16556717-5129)

**Collector Bank Ab** (16556597-0513)

**Credex Ab** (16556937-6204)

**Entercard Group Ab** (16556673-0585) (Remember)

**Folkefinans As Norge, Filial Sverige** (16516404-7044) (Frogtail, Monetti)

**Forex Bank Aktiebolag** (16516406-0104)

**Ica Banken Ab** (16516401-0190)

**Ikano Bank Ab (publ)** (16516406-0922)

**Lowell Sverige Ab** (16556209-5363)

**Medmera Bank Aktiebolag** (16556091-5018)

**Moneygo Ab** (16556821-8209)

**Lendify Ab** (16556968-1744)

**Lån & Spar Sverige, Bankfilial** (16516406-0971)

**Marginalen Bank Bankaktiebolag** (16516406-0807)

**Payex Sverige Ab** (16556735-5671)

**Pra Group Sverige Ab** (16556189-4493)

**Resurs Bank Aktiebolag** (16516401-0208)

**Risicum Capital Ab** (16556725-9980)

**Santander Consumer Bank Ab** (16516401-9936)

**Sergel Finans Ab** (16559067-6416)

**Svea Ekonomi Ab** (16556489-2924)

**Tf Bank Ab** (16556158-1041)

**Wasa Kredit Ab** (16556311-9204)

## 1 A. GROVT BEDRÄGERI (Khanjar) (5000-K164094-17)

### Målsägande

Entercard; inget anspråk

Wasa Kredit; inget anspråk

Folkefinans; inget anspråk

### Gärning

Milad Mirza Khanjar har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Khanjars namn med 660 000 kr enligt följande.

- i. Den 31 januari 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 6 februari 2017.
- ii. Den 1 februari 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 270 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 6 februari 2017.
- iii. Den 8 februari 2017 ansökt om lån hos Folkefinans (Frogtail) om 40 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.

Brotten har begåtts i Stockholm eller på okänd plats i Sverige.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Khanjar, att Khanjars BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Khanjar blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Khanjars konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Khanjar och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Khanjar har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Khanjar har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **1 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (S Wallin) (K1593279-17)**

Steve Wallin har den 6 februari 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp av 298 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Wasa Kredit i åtalspunkterna A i-ii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Wallin har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K164094-17 (Khanjar)

- Anmälningar, s 2-7
  - Sammanställning, s 9
  - BankID-uppgifter, s 10-14
  - Kontoutdrag från SEB, s 15-24
  - Kontoutdrag mottagare, s 25-26
  - Reseunderlag, s 47-54
  - Swishkopplingar, s 54-57
  - Underlag Wasa Kredit, s 58-65
  - Underlag Remember, s 66-67
  - Underlag Folkefinans, s 68
  - Underlag Santander (avbrutet), s 69-72
  - Underlag 4Finance (avslaget), s 73-74
  - Innehåll från Malkis telefontömning, s 87-100
  - Handling från Khanjars arbetsgivare, s 101
  - Handling ang spärrat Digipass, s 102
- 
- Uppspelning av ljudfiler, 3 st (kompletteringsskiva)

Kompletteringsskiva K164094-17 (Khanjar)

- Underlag Remember
- Handling från SEB

Skriftlig bevisning K1593279-17 (S Wallin)

- PM översikt konto, s 4
  - Kontoutdrag Wallin (feb), s 8-12
  - Kontoutdrag Wallin (nov), s 13-15
  - Reseunderlag, s 20-24
- 
- Anmälan s 6-7
  - Kontoutdrag Mugosa, s 19

**2 A. GROVT BEDRÄGERI (Yousef) (5000-K387928-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk

Gärning

Liba Kass Yousef har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Yousefs namn med 350 000 kr enligt följande.

- i. Den 27 mars 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 mars 2017.

Brotten har begåtts i Stockholm eller på okänd plats i Sverige.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Yousef, att Yousefs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Yousef blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Yousefs konto förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Yousef och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Yousef har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT

Yousef har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning K387928-17 (Yousef)

- Anmälan, s 2-4
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-17
- Kontoutdrag från Nordea, s 19
- Kontoutdrag mottagare, s 20
- Underlag överföringar, s 21
- Swishkopplingar, s 22
- Underlag Remember, s 24-29
- Underlag ICA (avslag), s 30-32
- Reseunderlag, 33-38
- Innehåll från Malkis telefontömning, s 48-60

**3 A. GROVT BEDRÄGERI (Ablhad) (5000-K555544-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk

Gärning

Merna Ablhad har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Ablhads namn med 350 000 kr enligt följande.

- i. Den 25 april 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 maj 2017.

Brotten har begåtts i Stockholm eller på okänd plats i Sverige.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Ablhad, att Ablhads BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Ablhad blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånet ovan har från Ablhads konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Ablhad och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Ablhad har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT

Ablhad har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning

- Anmälan, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-11
- Kontoutdrag från SEB, s 12-14
- Kontoutdrag mottagare, s 15-23
- Kopplingar Swish, s 24-25
- Reseunderlag, s 26-31
- Underlag Remember, s 32-36
- Innehåll från Malkis mobiltömning, s 45-54

#### 4 A. GROVT BEDRÄGERI (Abdalla) (5000-K592710-17)

##### Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk

Remember; inget anspråk

##### Gärning

Charbel Abdalla har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Abdallas namn med 500 000 kr enligt följande.

- i. Den 9 maj 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 maj 2017.
- ii. Den 9 maj 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 maj 2017.

Brotten har begåtts i Stockholm eller på okänd plats i Sverige.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Abdalla, att Abdallas BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Abdalla blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Abdallas konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Abdalla och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Abdalla har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

##### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Abdalla har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **4 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Risaq) (K1434322-17)**

Khalid Abdi Risaq har den 15-16 maj 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp av 200 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Wasa Kredit och Remember i åtalpunkterna A i-ii.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Risaq har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K636912-17 (Abdalla)

- Anmälningar, s 2-3
- Sammanställning, s 4
- BankID-uppgifter, s 5-8
- Kopplingar till Swish, s 9-10
- Kontoutdrag SEB, s 11-17
- Kontoutdrag mottagare, s 18-20, 23-24
- Underlag Remember, s 25-30
- Underlag Wasa Kredit, s 31-34
- Material från Malkis telefontömning 6:1, s 43-52

Skriftlig bevisning K1434322-17 (Risaq)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7

**5 A. GROVT BEDRÄGERI (Bergkvist) (5000-K119052-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk  
IKANO Bank; åklagaren för talan  
MedMera Bank; åklagaren för talan  
MoneyGo; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
BigBank; åklagaren för talan  
Svea Ekonomi; inget anspråk

Gärning

Robert Bergkvist har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Bergkvists namn med 1 200 000 kr enligt följande.

- i. Den 28 augusti 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalas och finns tillgängligt den 31 augusti 2017.
- ii. Den 29 augusti 2017 ansökt om lån hos Ikano Bank om 200 000 kr vilket beviljas och utbetalas och finns tillgängligt den 1 september 2017.
- iii. Den 4 september 2017 ansökt om lån hos MedMera Bank om 225 000 kr vilket utbetalas och finns tillgängligt den 7 september 2017.
- iv. Den 5 september 2017 ansökt om lån hos MoneyGo om 100 000 kr vilket utbetalas och finns tillgängligt den 8 september 2017.
- v. Den 7 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalas och finns tillgängligt den 11 september.
- vi. Den 11 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 100 000 kr av vilket 75 000 kr beviljas och utbetalas och finns tillgängligt den 13 september 2017.
- vii. Den 11 september 2017 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 150 000 kr vilket utbetalas och finns tillgängligt den 15 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Bergkvist, att Bergkvists BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Bergkvist blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Bergkvists konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Bergkvist och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Bergkvist har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sina personliga omständigheter inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Bergkvist har ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **5 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Rehn) (K754734-18)**

Ted Rehn har den 5 september 2017 i Göteborg ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföring av 550 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Ikano Bank i åtalpunkterna A i och ii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Rehn har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd

som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K119052-17

- Anmälningar, s 2-3 och 6-10
- Sammanställning, s 16
- BankID-uppgifter, s 17-24, 37
- SAS-loggar utvisandes signeringar, s 25-29.
- Svar från Nordea ang skapande av Mobila BankID, s 30
- PM jämte SAS-loggar avs skapande av Mobila BankID på Swedbank, s 31-36
- Mailsvar från Bergqvist till Nordea, s 38-40
- Kontoutdrag Bergqvist, Nordea, s 41-45
- Transaktionsinformation från Nordea, s 46
- Information om överföringen till Ted Rehn, s 47-48
- Ekonomisk översikt och kontoutdrag från Swedbank, s 49-52
- Underlag ang insättningar på Swedbankkontot, s 53-54
- Avtal om konto och bankdosa på Swedbank, s 55-58
- Kontoutdrag Rehn, Yngvesson och Björkman, s 61-67
- Underlag från BigBank, s 69-74
- Underlag från IKANO jte bestridande, s 75-80
- Underlag MedMera jte bestridande, s 81-91
- Underlag MoneyGo, s 92-94
- Underlag PayEx, s 95
- Underlag Remember, s 96-101
- Underlag Svea Ekonomi jte arbetsgivarintyg och lönespecifikationer, s 102-107
- Skrivelse från Göteborgs kommun ang arbetsgivarintyg och lönespecifikationer till styrkande av att inskickade handlingar är oäkta, s 108-109

- Uppspelning av ljudfiler, 5 st

Skriftlig bevisning K754734-18 (Rehn)

- Utdrag från VTR betr fordonet EDN 184, s 22
- Reseunderlag, s 18

**Enskilda anspråk**

Det yrkas att Rehn och Bergkvist solidariskt förpliktas utge skadestånd med 200 000 kronor till Ikano Bank avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Det yrkas att Bergkvist förpliktas utge skadestånd med 225 000 kronor till MedMera Bank avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Det yrkas att Bergkvist förpliktas utge skadestånd med 100 000 kronor till MoneyGo avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Det yrkas att Bergkvist förpliktas utge skadestånd med 100 000 kronor till PayEx avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Det yrkas att Bergkvist förpliktas utge skadestånd med 74 305 kronor till BigBank avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**6 A. GROVT BEDRÅGERI (Bardi Shoshtar, Rehn, Roos, Träff)  
(5000-K1204285-17)**Målsägande

BigBank; åklagaren för talan  
Santander; åklagaren för talan  
MoneyGo; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Lendify; åklagaren för talan  
Ikano Bank; åklagaren för talan  
Forex bank; inget anspråk

Gärning

Siavosh Bardi Shoshtar, Ted Rehn, Cristiano Roos och Alexander Träff har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Bardi Shoshtars namn enligt följande.

- i. Den 9 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 250 000 kr av vilket 200 000 kr beviljades och utbetalades och fanns tillgängligt den 11 september 2017.
- ii. Den 11 september 2017 ansökt om lån hos Santander om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 september 2017.
- iii. Den 12 september 2017 ansökt om lån hos MoneyGo om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 13 september 2017.
- iv. Den 12 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 september 2017.
- v. Den 18 september 2017 ansökt om lån hos Lendify om 157 500 kr av vilket 150 000 kr beviljades utbetalades och fanns tillgängligt den 18 september 2017.
- vi. Den 12 september 2017 ansökt om lån hos Ikano Bank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 19 september 2017.
- vii. Den 15 september 2017 ansökt om lån hos Forex Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 september 2017.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Bardi Shoshtar, att Bardi Shoshtars BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Bardi Shoshtar blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Bardi Shoshtars konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Bardi Shoshtar, Rehn, Roos och Träff eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en

verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Bardi Shoshtar har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sina personliga omständigheter inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Bardi Shoshtar)**

Bardi Shoshtar har i vart fall ställt sitt konto för fogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1204285-17 (Bardi Shoshtar)

- Anmälningar, s 3-11
- Sammanställning, s 13
- BankID-uppgifter, s 14-20
- PM ang skapande av nytt MBID, s 21
- SAS-loggar utvisandes signeringar för nytt MBID och ny betalningsmottagare, s 22-25, samt påladdning av kontantkort, s 36-38
- Ekonomisk översikt och kontoutdrag från Swedbank, s 26-31
- Kontoutdrag Yngvesson, s 32-34
- Underlag från Swedbank ang återföring och kontakter med Shoshtar, s 35
- Underlag från BigBank, s 40-50
- Underlag från Santander, s 51-57

- Underlag MoneyGo, s 58-60
- Underlag PayEx, s 62
- Underlag Lendify, s 64-76
- Underlag IKANO, s 78-80
- Underlag Forex jte PM om förfarandet, s 81-94
- Underlag från låneförmedlaren Lendo, s 96-104
  
- Uppspelning av ljudfiler, 7 st

Skriftlig bevisning (K359945-18) Träff

- Kontoutdrag Nordea, s 7-41
- Underlag AMEX, s 43-44
- Underlag Nordea s 45-46
- Underlag SEB, s 47-50
- Underlag Handelsbanken, s 51-53
- Underlag Swish, s 54-55
- Reseunderlag, s 56-65
- Underlag fordonsinnehav, s 66-68
- Underlag Instagram, s 69-76
- Underlag om anställning på Volvo, s 77-78
- Undersökningsprotokoll av mobiltelefoner, s 79-115
- Beslagsprotokoll, s 153-156

Skriftlig bevisning K754734-18 (Rehn)

- Kontoutdrag, s 6-16
- Swishkoppling, s 17
- Reseunderlag, s 18
- Skärmdumpar Facebook, s 23-24
- Handlingar ur K37491-18, misshandel med Rehn som misstänkt, s 25-41
- Förhörsbilaga, s 59-63
- Beslagsprotokoll BG7939, s 88-90

Skriftlig bevisning K754734-18 Tilläggsprotokoll (Rehn)

- PM ang kopplingar till andra misstänkta, s 1-4
- Teleförmöning, s 5-95
- Förhörsbilaga med delar av teleförmöning, s 109-112

Skriftlig bevisning K421333-18 (Roos)

- Reseunderlag, s 4-6
- Förhörsbilaga, 30-35, 51-59

- Beslagsprotokoll, s 66-67
- Foton från husrannsakan, s 70-87

Skriftlig bevisning K421333-18 Tilläggsprotokoll (Roos)

- Förhörsbilaga, 7-19
- Sökhistorik, s 26-32

**Särskilda yrkanden**Alexander Träff

I beslag tagna mobiltelefoner yrkas förverkade såsom brottsverktyg BG7909-2 och BG8475 p 1.

**Enskilda anspråk**

BigBank yrkar att Bardi Shoshtar förpliktas utge skadestånd till dem med 199 305 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Santander yrkar att Bardi Shoshtar förpliktas utge skadestånd till dem med 300 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

MoneyGo yrkar att Bardi Shoshtar förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Bardi Shoshtar förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Lendify yrkar att Bardi Shoshtar förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Ikano Bank yrkar att Bardi Shoshtar förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**7 A. GROVT BEDRÄGERI (Willner, Rehn och Roos) (5000-K141848-17)**Målsägande

MedMera Bank; åklagaren för talan  
MoneyGo; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
Lendify; åklagaren för talan  
BigBank; åklagaren för talan  
Lån & Spar Bank; åklagaren för talan  
Folkefinans; åklagaren för talan  
4Finance; åklagaren för talan

Gärning

Christoffer Willner, Ted Rehn och Cristiano Roos har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Willners namn med 1 143 000 kr enligt följande.

- i. Den 14 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- ii. Den 14 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 75 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 september 2017.
- iii. Den 11 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- iv. Den 14 september 2017 ansökt om lån hos MoneyGo om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- v. Den 12 september 2017 ansökt om lån hos MedMera om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- vi. Den 18 september 2017 ansökt om lån hos Lendify om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- vii. Den 21 september 2017 ansökt om lån hos Folkefinans om 8 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- viii. Den 21 september 2017 ansökt om lån hos 4Finance om 10 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- ix. Den 19 september 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 20 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Willner, att Willners BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Willner blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Willners konto/n förts vidare till andra

personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Willner, Rehn och Roos och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Willner har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Willner)**

Willner har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **7 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (El Hessi) (K7405-18)**

Daniel El Hessi har den 15 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Cannes och Monaco av 450 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och PayEx i åtalpunkterna A i och iii.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

El Hessi har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K141848-17 (Willner)

- Anmälningar, s 3-9
- Sammanställning, s 11
- BankID-uppgifter, s 12-16
- SAS-loggar utvisandes signeringar för nytt MBID jte mail från Swedbank, s 17-27
- Ekonomisk översikt och kontoutdrag från Swedbank, s 28-39
- Kontoutdrag El Hessi och Yngvesson, s 41-45
- Underlag Willners swishnummer, 46-47
- Underlag PayEx, s 48
- Underlag från BigBank, s 62-70
- Underlag från Remember, s 49-53
- Underlag MoneyGo, s 54-56
- Underlag från MedMera, s 57-61
- Underlag Lendify, s 71-83
- Underlag Folkefinans, s 87-94
- Underlag från 4Finance, s 95-100
- Underlag Lån & Spar Bank, s 84-86 och 40

- Uppspelning av ljudfiler, 6 st

Skriftlig bevisning K7405-18 (El Hessi)

- PM översikt konto, s 5
  - Kontoutdrag El Hessi jte PM, s 6-10
  - Reseunderlag, s 13-37
  - Foton från telefontömningar, s 49-53, 66-68, 74-80, 86-92
  - Beslagsprotokoll BG16134, s 95-100, 104
  - Brev från Sebastjan Olsson hittade hos El-Hessi, s 105-112
- 
- Telefontömning BG16134-11 (separat dokument)
  - Protokollsbilaga chat (separat dokument)

Skriftlig bevisning K7405-18 (El Hessi) Kompletteringsskiva

- BankID-logg
- Kompletterande reseunderlag

Skriftlig bevisning K754734-18 (Rehn)

- Kontoutdrag, s 6-16
- Swishkoppling, s 17
- Reseunderlag, s 18
- Skärmdumpar Facebook, s 23-24
- Handlingar ur K37491-18, misshandel med Rehn som misstänkt, s 25-41
- Förhörsbilaga, s 59-63
- Beslagsprotokoll BG7939, s 88-90

Skriftlig bevisning K754734-18 Tilläggsprotokoll (Rehn)

- PM ang kopplingar till andra misstänkta, s 1-4
- Telefontömning, s 5-95
- Förhörsbilaga med delar av telefontömning, s 109-112

Skriftlig bevisning K421333-18 (Roos)

- Reseunderlag, s 4-6
- Förhörsbilaga, 30-35, 51-59
- Beslagsprotokoll, s 66-67

- Foton från husrannsakan, s 70-87

Skriftlig bevisning K421333-18 Tilläggsprotokoll (Roos)

- Förhörsbilaga, 7-19
- Sökhistorik, s 26-32

**Särskilt yrkande**

I beslag tagna brev hos El Hessi ska bestå i bevisbeslag, s BG83062-1-4.

**Enskilda anspråk**

MedMera yrkar att Willner, Rehn, Roos och El Hessi solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

MoneyGo yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Lendify yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

BigBank yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 72 826 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Lån & Spar Bank yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 8 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

---

4Finance yrkar att Willner, Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 10 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 8 A. GROVT BEDRÄGERI (Söderström Lutaj) (5000-K1203962-17)

### Målsägande

Lendify; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
MoneyGo; åklagaren för talan  
BigBank; åklagaren för talan  
Avida; åklagaren för talan  
4Finance; åklagaren för talan  
Folkefinans; åklagaren för talan

### Gärning

Nicolas Söderström Lutaj har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Lutajs namn med 1 220 000 kr enligt följande.

- i. Den 12 september 2017 ansökt om lån hos Lendify om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 13 september 2017.
- ii. Den 14 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- iii. Den 11 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- iv. Den 14 september 2017 ansökt om lån hos MoneyGo om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- v. Den 14 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 september 2017.
- vi. Den 19 september 2017 ansökt om lån hos Avida om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 20 september 2017.
- vii. Den 21 september 2017 ansökt om lån hos 4Finance om 10 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- viii. Den 21 september 2017 ansökt om lån hos Folkefinans om 10 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Lutaj, att Lutajs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Lutaj blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Lutajs konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Lutaj och/eller annan samt

skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Lutaj har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Lutaj har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **8 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (El Hessi) (K7505-18)**

Daniel El Hessi har den 15-20 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag i Monaco och överföring av 416 000 kr härrörande från bedrägerierna mot PayEx, Remember, MoneyGo, BigBank och Avida i åtalpunkterna A ii-vi.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde

alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

El Hessi har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1203962-17 (Lutaj)

- Anmälningar, s 1-6
- Sammanställning, s 8
- BankID-uppgifter, s 9-14 och 21
- SAS-loggar ang signeringar, s 15-20
- Kontoutdrag från Swedbank, s 23-27
- Kontoutdrag El Hessi, s 28-36
- Underlag låneförmedlare MyLoan ang Lendify, s 38-40
- Underlag Lendify, s 41-49
- Underlag PayEx, s 51-55
- Underlag Remember, s 57-59
- Underlag MoneyGo, s 61-64
- Underlag BigBank, s 66-67
- Underlag Avida Finans, s 69-78
- Underlag 4Finance, s 80-82
- Underlag Folkefinans, s 85-90
- Underlag Bluestep (ej beviljat lån), ang kopplingar till andra låntagare, s 91-95
- Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 96-97
- Skärmdumpar Facebook, s 98-103, utvisandes kopplingar till andra låntagare
- Uppspelning av ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K7405-18 (El-Hessi)

- PM översikt konto, s 5
  - Kontoutdrag El Hessi jte PM, s 6-10
  - Reseunderlag, s 13-37
  - Foton från telefontömningar, s 49-53, 66-68, 74-80, 86-92
  - Beslagsprotokoll BG16134, s 95-100, 104
  - Brev från Sebastjan Olsson hittade hos El-Hessi, s 105-112
- 
- Telefontömning BG16134-11 (separat dokument)
  - Protokollsbilaga chat (separat dokument)

Skriftlig bevisning K7405-18 (El Hessi) Kompletteringsskiva

- BankID-logg
- Kompletterande reseunderlag

**Enskilda anspråk**

Lendify yrkar att Lutaj förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Lutaj och El Hessi solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

MoneyGo yrkar att Lutaj och El Hessi solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

BigBank yrkar att Lutaj och El Hessi solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 199 305 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida yrkar att Lutaj och El Hessi solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 197 927 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

4Finance yrkar att Lutaj förpliktas utge skadestånd till dem med 10 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Lutaj förpliktas utge skadestånd till dem med 10 000

## Stämningsansökan

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Maja Kullinger

2019-04-05

Sida 39 (276)  
Handling 445  
Ärende AM-36205-19  
Handläggare 501A-23

---

kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**9 A. GROVT BEDRÄGERI (Westberg) (5000-K1223468-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk

PayEx; inget anspråk

Gärning

Martin Westberg har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Westbergs namn med 450 000 kr enligt följande.

- i. Den 17 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 20 september 2017.
- ii. Den 18 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Westberg, att Westbergs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Westberg blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Westbergs konto förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Westberg och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Westberg har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT

Westberg har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning K1223468-17 (Westberg)

- Anmälan, s 1-4
- Sammanställning, s 6
- BankID-uppgifter, s 7-11
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 12-14
- Kontoutdrag Yngvesson, s 15-18
- Frågor och svar från Handelsbanken avs Westbergs kontakter med banken och signeringar, s 19-22
- Ang Swishnummer, s 23
- Swishlogg, s 24-25
- Underlag Remember, s 26-31
- Underlag PayEx, s 32
- Teleföntömning, s 47-70
- Uppgifter om PB AXJ 289, s 71-72
- Beslagsprotokoll, s 73

**10 A. GROVT BEDRÄGERI (Linhardt, Rehn, Roos) (5000-K1242182-17)**Målsägande

BigBank; inget anspråk

Remember; inget anspråk

MoneyGo; åklagaren för talan

PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Fredrik Linhardt, Ted Rehn och Cristiano Roos har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Linhardts namn med 750 000 kr enligt följande.

- i. Den 22 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 25 september 2017.
- ii. Den 21 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 september 2017.
- iii. Den 22 september 2017 ansökt om lån hos MoneyGo om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 september 2017.
- iv. Den 22 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Linhardt, att Linhardts BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Linhardt blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Linhardts konto förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Linhardt och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Linhardt har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Linhardt har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**10 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Säll, Olsson, Coban)  
(K7828-18, K1488896-17, K28309-18)**

Bobby Säll har den 26-27 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföring av 450 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och MoneyGo i åtalpunkterna A ii och iii.

Sebastjan Olsson har därefter den 26 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco av 300 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A ii.

Josef Coban har därefter den 27 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Cannes av 150 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och MoneyGo i åtalpunkterna A ii-iii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Säll, Olsson och Coban har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en

verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1242182-17 (Linhardt)

- Anmälningar, s 2-14
- Sammanställning, s 16
- BankID-uppgifter, s 17-23
- Kontoutdrag från SEB, s 24-28
- Kontoutdrag mottagare, s 29 och 33
- Underlag avs Franco Malkis ATG-konto, s 30-32
- Underlag avs konto i namnet Stayko Donchev, s 34
- Underlag avs Swishnummer, s 35-38
- Förändringar av Linhardts kundbild, s 39-40
- Underlag fr SEB ang signeringar, s 41-43
- Redogörelse från Linhardt till SEB, s 44-46
- Underlag betalning till SAS, s 47-48
- Underlag BigBank, s 49-52
- Underlag Remember, 53-57
- Underlag MoneyGo, s 58-60
- Underlag PayEx, s 61
- Underlag från Svenska resegruppen, s 62-65
- Skärmdumpar från Facebook, s 66-70, utvisandes att han är vän med Felicia Olsson och Patryk Zykus
- Uppspelning av ljudfiler, 3 st

Skriftlig bevisning K754734-18 (Rehn)

- Kontoutdrag, s 6-16
- Swishkoppling, s 17
- Reseunderlag, s 18
- Skärmdumpar Facebook, s 23-24
- Handlingar ur K37491-18, misshandel med Rehn som misstänkt, s 25-41
- Förhörsbilaga, s 59-63
- Beslagsprotokoll BG7939, s 88-90

Skriftlig bevisning K754734-18 Tilläggsprotokoll (Rehn)

- PM ang kopplingar till andra misstänkta, s 1-4
- Telefontömning, s 5-95
- Förhörsbilaga med delar av telefontömning, s 109-112

Skriftlig bevisning K421333-18 (Roos)

- Reseunderlag, s 4-6
- Förhörsbilaga, 30-35, 51-59
- Beslagsprotokoll, s 66-67
- Foton från husrannsakan, s 70-87

Skriftlig bevisning K421333-18 Tilläggsprotokoll (Roos)

- Förhörsbilaga, 7-19
- Sökhistorik, s 26-32

Skriftlig bevisning K7828-18 (Säll)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag Säll, s 6-7
- Kontoutdrag mottagare, s 9-10
- Reseunderlag ARN-NCE, s 11-12
- Reseunderlag NCE-ARN, s 13-14

Skriftlig bevisning K7405-18 (El Hessi)

- Telefontömning BG16134-11 (separat dokument)
- Protokollsbilaga chat (separat dokument)

Skriftlig bevisning K1488896-17 ( Sebastjan Olsson)

- PM om kontakter med Swedbank jte underlag, s 5-10
- PM översikt konto, s 11
- Kontoutdrag, s 12-24
- Reseunderlag, s 29
- Förhörbilagor, s 148-163, 202-246, 302-329, 372-375, 409-447, 475-477, 491-494
- Beslagsprotokoll jte brev och foton, s 497-528, 532-539
- Utlåtande NFC ang falska ID-handlingar, s 541-545
- Undersökningsprotokoll telefon, s 546-550
  
- Telefonbilaga (separat handling)
  - o Telefontömning
  - o Chat
  - o Uppspelning av mobilfilmer
  
- Mapp i Malkis del (1.6.BG29594-1)

Skriftlig bevisning K1488896-17 ( Sebastjan Olsson) Kompletteringsskiva

- Logg BankID

Skriftlig bevisning K28309-18 (Coban)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-6
- Reseunderlag, s 12-33
- Beslagsprotokoll, s 41
  
- Telefontömning, separat handling
  
- Uppspelning av snapchatfilmer

Skriftlig bevisning K28309-18 (Coban) Kompletteringsskiva

- Kompletterande reseunderlag

**Särskilda yrkanden**

Sebastjan Olsson

99 095,75 kr tagna i penningbeslag från Olsson ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG 30003-1.

I beslag tagna handlingar ska förverkas jml 36 kap 3 § brottsbalken, BG29594-3--4.

I beslag tagen telefon ska kvarstå i bevisbeslag, BG29594-1.

I beslag tagna handlingar ska kvarstå i bevisbeslag BG58782-1-2 och BG50988-1,

**Enskilda anspråk**

MoneyGo yrkar att Linhardt, Rehn, Roos, Säll och Coban solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Linhardt Rehn och Roos solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 11 A. GROVT BEDRÄGERI (Ukalovic) (5000-K1224515-17)

### Målsägande

Remember; inget anspråk  
BigBank; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan

### Gärning

Daniel Ukalovic har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Ukalovics namn med 650 000 kr enligt följande.

- i. Den 21 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 september 2017.
- ii. Den 22 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 september 2017.
- iii. Den 24 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Ukalovic, att Ukalovics BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Ukalovic blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Ukalovics konto förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Ukalovic och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Ukalovic har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Ukalovic har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **11 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Coban, Olsson) (K28309-17, K1488896-17)**

Josef Coban har därefter den 26 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco av 300 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och/eller BigBank, åtalpunkterna A i och ii.

Sebastjan Olsson har därefter den 26-29 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning av 354 000 kr härrörande från bedrägerierna under åtalpunkterna A i-iii och därefter uttag/köp i Cannes och Monaco och andra överföringar om ca 250 000 kr.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Coban och Olsson har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en

verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K 1224515-17 (Ukalovic)

- Anmälningar, s 2-5
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-14
- Kontoutdrag från Swedbank, s 16-18
- Kontoutdrag mottagare, s 19-25
- SAS-logg ang skapande av nytt MBID och påladdning av kontantkort, s 26-38
- Köpebrev av klocka inskickat till Swedbank, s 39
- Underlag Remember, s 41-44
- Underlag BigBank, s 46-48
- Underlag PayEx, s 50
- Skriftliga redogörelser från Ukalovic, s 54-57
  
- Uppspelning av ljudfiler BigBank, 5 st
  
- Uppspelning av ljudfil, samtal med Kerstin Bergström på Swedbank ”Sebastjan Olsson”

Skriftlig bevisning K28309-18 (Coban)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-6
- Reseunderlag, s 12-33
- Beslagsprotokoll, s 41
  
- Telefontömning, separat handling
  
- Uppspelning av snapchatfilmer

Skriftlig bevisning K28309-18 (Coban) Kompletteringsskiva

- Kompletterande reseunderlag

Skriftlig bevisning K1488896-17 (Sebastjan Olsson)

- PM om kontakter med Swedbank jte underlag, s 5-10
- PM översikt konto, s 11
- Kontoutdrag, s 12-24
- Reseunderlag, s 29
- Förhörsbilagor, s 148-163, 202-246, 302-329, 372-375, 409-447, 475-477, 491-494
- Beslagsprotokoll jte brev och foton, s 497-528, 532-539
- Utlåtande NFC ang falska ID-handlingar, s 541-545
- Undersökningsprotokoll telefon, s 546-550
- Telefonbilaga (separat handling)
  - o Telefontömning
  - o Chat
  - o Uppspelning av mobilfilmer
- Mapp i Malkis del (1.6.BG29594-1)

Skriftlig bevisning K1488896-17 (Sebastjan Olsson) Kompletteringsskiva

- Logg BankID

**Enskilda anspråk**

BigBank yrkar att Ukalovic, Olsson och Coban solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 198 034 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Ukalovic och Olsson solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**12 A. GROVT BEDRÄGERI (Abedin) (5000-K1233250-17)**Målsägande

BigBank; åklagaren för talan  
Santander; inget anspråk  
PayEx; inget anspråk  
Avida; åklagaren för talan

Gärning

Patricé Abedin har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Abedins namn med 610 000 kr enligt följande.

- i. Den 27 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 200 000 kr av vilket 75 000 kr beviljades och utbetalades och fanns tillgängligt den 28 september 2017.
- ii. Den 27 september 2017 ansökt om lån hos Santander om 125 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.
- iii. Den 27 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.
- iv. Den 27 september 2017 ansökt om lån hos Avida om 310 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Abedin, att Abedins BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Abedin blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Abedins konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Abedin och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Abedin har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Abedin har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**12 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Olsson) (K1488896-17)**

Sebastjan Olsson har den 28 september 2017 ställt sitt konto till förfogande för insättning och uttag/köp i Monaco av 74 000 kr härrörande från bedrägerierna mot BigBank i åtalspunkten A i.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Olsson har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-6
- Sammanställning, s 8
- BankID-uppgifter, s 9-14
- Beskrivning av transaktioner, s 15-16
- SAS-logg över signeringar, s 17-26
- Kontoutdrag från Swedbank, s 27-28
- Kontoutdrag Olsson, s 29
- Underlag BigBank, s 30-36
- Underlag Santander, s 37-41
- Underlag PayEx, s 42
- Underlag Avida, s 43-45
- Spårning kontantkortsladdningar, s 46-48
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att Abedin känner Lutaj, s 62-63
- Uppspelning av ljudfiler, 6 st

Skriftlig bevisning K1488896-17 (Sebastjan Olsson)

- PM om kontakter med Swedbank jte underlag, s 5-10
- PM översikt konto, s 11
- Kontoutdrag, s 12-24
- Reseunderlag, s 29
- Förhörsbilagor, s 148-163, 202-246, 302-329, 372-375, 409-447, 475-477, 491-494
- Beslagsprotokoll jte brev och foton, s 497-528, 532-539
- Utlåtande NFC ang falska ID-handlingar, s 541-545
- Undersökningsprotokoll telefon, s 546-550
- Telefonbilaga (separat handling)
  - o Telefontömning
  - o Chat
  - o Uppspelning av mobilfilmer

- Mapp i Malkis del (1.6.BG29594-1)

Skriftlig bevisning K1488896-17 ( Sebastjan Olsson) Kompletteringsskiva

- Logg BankID

**Enskilda anspråk**

BigBank yrkar att Abedin och Olsson solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 74 305 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida yrkar att Abedin förpliktas utge skadestånd till dem med 310 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**13 A. GROVT BEDRÄGERI (Beviz) (5000-K 1288579-17)**Målsägande

Santander; åklagaren för talan  
BigBank; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Collector Bank; åklagaren för talan  
Folkefinans; åklagaren för talan  
Svea Ekonomi; inget anspråk  
PayEx; inget anspråk

Gärning

Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Beviz namn med 1 242 000 kr enligt följande.

- i. Den 26 september 2017 ansökt om lån hos Santander om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.
- ii. Den 28 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 75 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 september 2017.
- iii. Den 26 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 3 oktober 2017.
- iv. Den 28 september 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 oktober 2017.
- v. Den 28 september 2017 ansökt om lån hos Collector Bank om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 oktober 2017.
- vi. Den 8 oktober 2017 ansökt om lån hos Folkefinans om 7 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 oktober 2017.
- vii. Den 7 oktober 2017 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 60 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 10 oktober 2017.
- viii. Den 27 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 vilket utbetalades den 30 oktober 2017 genom att utbetalningsavi skickades ut.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Beviz, att Beviz BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Beviz blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Beviz konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Beviz har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Beviz har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **13 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Al Abichi, Monfared, Chalak) (K28432-18, K1471603-17, K1488562-17)**

Wisam Al Abichi har den 29-30 september 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag samt överföring till annan av 50 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander och BigBank i åtalpunkterna A i-ii.

Haidar Monfared har den 1-10 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 495 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander, BigBank och Remember i åtalpunkterna A i-ii.

Sebastian Chalak har den 4-6 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 520 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Collector i åtalspunkterna A iii och v.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Al Abichi, Monfared och Chalak har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Vittnesförhör med Kim Jenssen angående hans kännedom om de lån som tagits i hans namn.

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57

- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
- Underlag ang Kim Jensens lån 302 ff
  - o Översikt konton, s 308 (313)
  - o Transaktionsöversikt, s 309 (314)
  - o BankID-uppgifter, s 310-317 (315-322)
  - o Kontoutdrag, 320-391, 397-398
  - o Återföring av lån, s 392-395, 397
  - o Kontoutdrag Lån Spar & Bank, s 401-402
  - o Kontoutdrag Forex Bank, s 403-416
  - o Kontoutdrag mottagare, 417-422
  - o Sammanställning inbetalningar, s 423-424
  - o Kontoutdrag insättare, s 426-428
  - o Underlag transaktioner, s 429-432, 438-445
  - o Underlag Forex Bank, s 433-437
  - o PM om uppgifter i låneansökningarna, s 446
  - o Påladdning av kontantkort, s 448-453
  - o Underlag lån Lån Spar & Bank, s 454-469
  - o Underlag lån Remember, s 470-474
  - o Underlag lån Santander, s 475-478
  - o Dokumentation från Swedbank, s 479-483
  - o Kommunikation mellan Santander och Swedbank, s 484-490
  - o Underlag Länsförsäkringar Bank, s 499-505
  - o Underlag SEB, s 506-521
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K28432-18 (Al Abichi)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag Swedbank, s 5-8
- Kontoutdrag 11-13

Skriftlig bevisning K1471603-17 (Monfared)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-9
- Resebokningar, s 17-21

Skriftlig bevisning K1488562-17 (Chalak)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-8
- Resebokning, s 16-17
- Telefontömning, s 18-44
- Beslagsprotokoll, s 54

**Enskilda anspråk**

Santander yrkar att Beviz, Al Abichi och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

BigBank yrkar att Beviz, Al Abichi och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 74 304 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Collector Bank yrkar att Beviz och Chalak solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Beviz förpliktas utge skadestånd till dem med 7 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**14 A. GROVT BEDRÄGERI (Abdula Kadir) (5000-K1290518-17, K1445152-17)**Målsägande

Santander; åklagaren för talan  
BigBank; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Avida; åklagaren för talan

Gärning

Biljan Abdula Kadir har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Kadirs namn med 875 000 kr enligt följande.

- i. Den 25 september 2017 ansökt om lån hos Santander om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 2 oktober 2017.
- ii. Den 26 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 250 000 kr av vilket 75 000 kr beviljades, utbetalades och fanns tillgängligt den 2 oktober 2017.
- iii. Den 25 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 oktober 2017.
- iv. Den 29 september 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 oktober 2017.
- v. Den 4 oktober 2017 ansökt om lån hos Avida om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 10 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Kadir, att Kadirs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Kadir blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Kadirs konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Kadir och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Kadir har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin

person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Kadir har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**14 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Chalak, Monfared)  
(K1488562-17, K147603-17)**

Sebastian Chalak har den 2-5 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag av 500 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander, BigBank, PayEx och Wasa Kredit i åtalpunkterna A i-iv.

Haidar Monfared har den 10 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco av 360 000 kr härrörande från bedrägerierna mot i vart fall Avida i åtalpunkten A v.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Chalak och Monfared har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning,

medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1290518-17

- Anmälningar, s 2-3, 5-6
- Sammanställning, se tilläggsprotokoll
- BankID-uppgifter, s 9-14
- Kontoutdrag från Swedbank, s 15-18
- Kontoutdrag mottagare, s 19-21
- PM jte avtal om kvittens av bankdosa, s 22-24
- SAS-loggar av signeringar, s 25-33
- Underlag Santander, s 34-41
- Underlag BigBank, s 42-55
- Underlag PayEx, s 56
- Underlag Wasa Kredit, s 60-64
- Underlag Avida, s 65-72
- Resebokningar, s 99-100
- Undersökning av telefon, s 104-116 utvisandes instruktioner och pengar
- Beslagsprotokoll, s 119
  
- Uppspelning av ljudfiler, 14 st

#### Skriftlig bevisning K1488562-17 (Chalak)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-8
- Resebokning, s 16-17
- Telefontömning, s 18-44

- Beslagsprotokoll, s 54

Skriftlig bevisning K1471603-17 (Monfared)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-9
- Resebokningar, s 17-21

**Enskilda anspråk**

Santander yrkar att Kadir och Chalak solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

BigBank yrkar att Kadir och Chalak solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 74 305 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Kadir och Chalak solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida yrkar att Kadir och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 347 135 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**15 A. GROVT BEDRÄGERI (Johan Wallin, Beviz) (5000-K1280932-17)**Målsägande

BigBank; åklagaren för talan  
Lendify; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Avida; inget anspråk  
Axactor (som övertagit fordran från Avida); åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Collector Bank; åklagaren för talan  
Forex; inget anspråk

Gärning

Nils Beviz och Johan Wallin har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Wallins namn med 1 300 000 kr enligt följande.

- i. Den 30 september 2017 ansökt om lån hos BigBank om 300 000 kr av vilket 75 000 kr beviljades, utbetalades och fanns tillgängligt den 3 oktober 2017.
- ii. Den 30 september 2017 ansökt om lån hos Lendify om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 oktober 2017.
- iii. Den 30 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 oktober 2017.
- iv. Den 8 oktober 2017 ansökt om lån hos Avida Finans om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 oktober 2017.
- v. Den 30 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 oktober 2017.
- vi. Den 7 oktober 2017 ansökt om lån hos Collector Bank om 75 000 kr vilket utbetalades med avi och fanns tillgängligt den 19 oktober 2017.
- vii. Den 19 oktober 2017 ansökt om lån hos Forex Bank om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 25 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Wallin, att Wallins BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Wallin blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Wallins konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Wallin och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Wallin har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Wallin har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **15 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Chalak, Monfared, El-Masri) (K1488562-17, K1471603-17, K1471439-17)**

Chalak har den 3-7 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco av 375 000 kr härrörande från bedrägerierna mot BigBank, Remember och Lendify i åtalpunkterna A i-iii.

Monfared har den 4 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco av 300 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Lendify i åtalpunkterna A ii och iii.

El-Masri har den 19-20 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till

förfogande för insättning och uttag i Monaco av 69 500 kr härrörande från bedrägeriet mot Collector Bank i åtalpunkten A vi.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Chalak, Monfared och El-Masri har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1280932-17 (Wallin)

- Anmälningar, s 3-8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-19
- Kontoutdrag från SEB, s 21-25
- Kontoutdrag mottagare, s 26-29
- Kontoutdrag Stayko Donchev, s 30-32
- Underlag Malkis ATG-konto, s 35-40
- Underlag Swishanslutningar, s 41-49
- Underlag BigBank, s 51-55
- Underlag Lendify, s 57-70
- Underlag Remember, s 72-79
- Underlag Avida, s 81-91
  - o PM ang arbetsgivarintyg, s 122-125
- Underlag PayEx, s 93
- Underlag Collector, s 95-106

- o Utbetalningsavi, s 147-150
- Underlag Forex, s 107-121
- Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 126-131
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 132-137
- Information från SEB ang signeringar och kunduppgifter, s 138-142
- Information från SEB ang Digipass, s 143-144
- Signeringsinformation, s 145-146
- PM ang Wallins besök på SEB, s 151
  - o Kopia på körkort, s 152-153
- Inskickade handlingar till SEB från Wallin, s 154-175
- Mail med och ang Wallin från SEB, s 176-183
- Tömning av iPad, s 191-193
- PM ang husrannsakan och beslag av bl a telefoner och kontanter jte foton, s 194-197
- PM, spårning och foton av beslagtagen bankdosa tillhörande Pontus Duerlund, s 198-204
- Tömning av telefon BG5916-2, s 205-247
  - o PM och fotografier av Nils Beviz för jämförelse av bilder i tömd telefon, s 248-250
  - o PM och fotografier från husrannsakan hos Beviz för jämförelse av bilder i tömda telefoner, s 251-255
  - o Anteckning från Malkis telefontömning, s 256-257
  - o Funna kontakter i tömd telefon, s 258-261
  - o Samtals- och chattlogg Wallin-Beviz jte PM om ansökningsdatum, s 262-265
  - o Samtal och SMS Wallin-Träff, s 266-283
- Tömning av telefon BG5916-3, s 284-294
- Kvitton av bl a kontantköp jte PM, s 295-303
- Beslagsprotokoll BG2752, s 364
- Beslagsprotokoll BG5916 avs telefoner och kontanter m m, s 368-369
- Uppspelning av ljudfiler, 3 st och övervakningsfilm

#### Skriftlig bevisning Wallin Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43

- Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K1488562-17 (Chalak)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-8
- Resebokning, s 16-17
- Telefontömning, s 18-44
- Beslagsprotokoll, s 54

Skriftlig bevisning K1471603-17 (Monfared)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-9
- Resebokningar, s 17-21

Skriftlig bevisning K1471603-17 (El-Masri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 20-29

**Särskilda yrkanden**Johan Wallin

18 000 kr tagna i penningbeslag från Johan Wallin ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG BG5916-6.

*ELLER*

förverkas såsom utbyte av brott jml 36:1 rättegångsbalken.

**Enskilda anspråk**

BigBank yrkar att Beviz, Wallin och Chalak solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 73 558 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Lendify yrkar att Beviz, Wallin, Chalak och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Axactor yrkar att Wallin och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 300 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Beviz och Wallin solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Collector Bank yrkar att Beviz, Wallin och El-Masri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 75 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**16 A. GROVT BEDRÄGERI (Ekman, Träff) (5000-K1276676-17)**Målsägande

BigBank; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Wasa Kredit; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
Svea Ekonomi; åklagaren för talan

Gärning

Melissa Ekman och Alexander Träff har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Ekmans namn med 785 000 kr enligt följande.

- i. Den 2 oktober 2017 ansökt om lån hos BigBank om 200 000 kr av vilka 75 000 kr beviljades, utbetalades och fanns tillgängligt den 3 oktober 2017.
- ii. Den 28 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 oktober 2017.
- iii. Den 30 september 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 oktober 2017.
- iv. Den 2 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades med avi och fanns tillgängligt den 9 oktober 2017.
- v. Den 7 oktober 2017 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 60 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 10 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Ekman, att Ekmans BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Ekman blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Ekmans konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Ekman, Träff och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Ekman har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om

sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Ekman har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**16 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Monfared) (K1471603-17)**

Haidar Monfared har den 3-10 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco av 784 305 kr härrörande från bedrägerierna mot samtliga målsägande i åtalpunkterna A i-v.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Monfared har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en

verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1276676-17 (Ekman)

- Anmälan, s 3-5
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-12
- Kontoutdrag från Länsförsäkringar Bank, s 13-17
- Kontoutdrag mottagare, s 18-21
- Swishtransaktioner, s 22
- Banktransaktioner, s 23
- Swishkopplingar, s 24-27
- Skapande av MBID, s 28-30
- Underlag BigBank, s 31-37
- Underlag Remember, s 38-42
- Underlag Wasa Kredit, s 43-46
- Underlag PayEx, s 47
  - o Info från Länsförsäkringar Banks ang utbetalning via avi, s 48-50
- Underlag Svea Ekonomi, s 51-52
- Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 53-54
- Mobiltömning, s 55-60
- Beslagsprotokoll, s 86
  
- Uppspelning av ljudfil, 4 st

#### Skriftlig bevisning (K359945-18) Träff

- Kontoutdrag Nordea, s 7-41
- Underlag AMEX, s 43-44
- Underlag Nordea s 45-46
- Underlag SEB, s 47-50
- Underlag Handelsbanken, s 51-53
- Underlag Swish, s 54-55
- Reseunderlag, s 56-65
- Underlag fordonsinnehav, s 66-68

- Underlag Instagram, s 69-76
- Underlag om anställning på Volvo, s 77-78
- Undersökningsprotokoll av mobiltelefoner, s 79-115
- Beslagsprotokoll, s 153-156

Skriftlig bevisning K1471603-17 (Monfared)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-9
- Resebokningar, s 17-21

**Enskilda anspråk**

BigBank yrkar att Ekman, Träff och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 74 305 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Ekman, Träff och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Svea Ekonomi yrkar att Ekman, Träff och Monfared solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 60 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**17 A. GROVT BEDRÄGERI (Forsberg) (5000-K1431128-17)**Målsägande

Santander; åklagaren för talan  
Collector Bank; åklagaren för talan  
Marginalen Bank; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Frida Forsberg har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Forsbergs namn med 750 000 kr enligt följande.

- i. Den 14 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 16 oktober 2017.
- ii. Den 15 oktober 2017 ansökt om lån hos Collector Bank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 oktober 2017.
- iii. Den 15 oktober 2017 ansökt om lån hos Marginalen Bank om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 oktober 2017.
- iv. Den 15 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Forsberg, att Forsbergs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Forsberg blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Forsbergs konto/n förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Forsberg och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Forsberg har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum  
Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Forsberg har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum  
Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **17 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (El-Masri) (K1471439-17)**

El-Masri har den 16-19 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Monaco samt köp av resor av 750 000 kr härrörande från bedrägerierna mot alla målsäganden i åtalpunkterna A i-iv.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

El-Masri har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1431128-17 (Forsberg)

- Anmälningar, s 2-4
  - Sammanställning, s 6
  - BankID-uppgifter, s 7-16
  - Kontoutdrag från Nordea, s 17-19
  - Swishlogg från Nordea, s 22
  - Kontouttag mottagare, s 23-24
  - Underlag Swishnummer, s 25-28
  - Underlag från Nordea ang skapande av MBID, s 29-31
  - Information från Nordea att Forslund inte varit i kontakt med banken ang olovliga transaktioner, s 32
  - Underlag Santander, s 34-35
  - Underlag Collector, 36-39
  - Underlag Marginalen Bank, s 40-47
  - Underlag PayEx, s 48
  - PM om Snapchatfilmer, s 49
  - Teleförmöning BG132194-5 utvisandes foton, skärmdumpar och konversationer; s 50-99
  - Skärmdumpar från Facebook utvisandes att hon känner Emma och Cecilia Blom, s 100-101
  - Folkbokföring för Forsberg och Emma Blom, s 102-103
  - Beslagsprotokoll, s 128-129
  - Fotografier på beslag, s 130-136
- 
- Uppspelning av 3 snapchatfilmer

Skriftlig bevisning K1471603-17 (El-Masri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 20-29

**Särskilda yrkanden**Frida Forsberg

I beslag tagna 9 500 kr i kontanter yrkas förverkade från Forsberg jml 36:1 brottsbalken, BG132194-1

9 000 kr tagna i penningbeslag från El-Masri ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG 30003-1.

ELLER

Förverkas enligt 36:1 brottsbalken såsom utbyte av brott.

I beslag tagna papper från Forsberg ska bestå i bevisbeslag, BG132194-2-4.

**Enskilda anspråk**

Santander yrkar att Forsberg och El-Masri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Collector Bank yrkar att Forsberg och El-Masri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Forsberg och El-Masri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**18 A. GROVT BEDRÄGERI (Kvistborn) (5000-K1476277-17,  
K1493286-17)**Målsägande

PayEx; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Bluestep; åklagaren för talan

Gärning

Alexander Kvistborn har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Kvistborns namn med 600 000 kr enligt följande.

- i. Den 15 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 oktober 2017.
- ii. Den 15 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 19 oktober 2017.
- iii. Den 16 oktober 2017 ansökt om lån hos Bluestep om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Kvistborn, att Kvistborns BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Kvistborn blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Kvistborns konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Kvistborn och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället samt att oäkta handlingar använts.

Kvistborn har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Kvistborn har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**18 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (El-Masri, Amiia)  
(K1471439-17, K1434212-17)**

Murad El-Masri har den 17-19 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 450 000 kr härrörande från bedrägerierna mot PayEx och Remember i åtalpunkterna A i-ii.

Taha Amiia har den 24 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Cannes/Monaco av 149 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Bluestep i åtalpunkten A iii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

El-Masri och Amiia har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1476277-17 (Kvistborn)

- Anmälningar, s 2-7
- Sammanställning, s 9
- BankID-uppgifter, s 10-15
- Kontoutdrag från Sparbanken Alingsås, s 16-29
- Kontoutdrag mottagare, s 30-33
- SAS-logg ang signeringar, s 34-51
- Underlag PayEx, s 52
- Underlag Remember, s 54-59
- Underlag Bluestep jte inskickade mail från bl a e-postadressen [friddforsberg@gmail.com](mailto:friddforsberg@gmail.com), s 60-87
- Mail från Inhab Golv och Måleri ang Kvistborns anställning, s 90
  
- Utdrag från Facebook, tilläggsprotokoll

#### Skriftlig bevisning K1471603-17 (El-Masri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 20-29

#### Skriftlig bevisning K1434212-17 (Amiia)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-8
- PM ang notering ESCOTA på kontoutdrag, s 9
- Reseunderlag, s 19-40

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Kvistborn och El-Masri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Bluestep yrkar att Kvistborn och Amiia solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 149 547 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## **19 A. GROVT BEDRÄGERI (Nyström Jonsson, Roos) (5000-K1357573-17)**

### Målsägande

PayEx; åklagaren för talan – sent inkommet per mail till åklagaren  
Remember; inget anspråk

### Gärning

Rasmus Nyström Jonsson och Cristiano Roos har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Jonssons namn med 450 000 kr enligt följande.

- i. Den 17 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 19 oktober 2017.
- ii. Den 17 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 20 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Jonsson, att Jonssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Jonsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Jonssons konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Jonsson, Roos och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Jonsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Jonsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **19 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (El-Masri, Hassanzadeh Fetri, Amiia) (K1471439-17, K1471504-17, K1434212-17)**

El-Masri har den 19 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot PayEx i åtalpunkten A i.

Saba Hassanzadeh Fetri har den 24 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföring av knappt 350 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A ii.

Taha Amiia har den 24 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföring av knappt 350 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A ii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

El-Masri, Fetri och Amiia har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning

eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning

- Anmälan, s 2-4
  - Sammanställning, s 6
  - BankID-uppgifter, s 7-11
  - SAS-loggar ang signeringar, s 12-20
  - Underlag om skapande av MBID jte SAS-loggar, s 21-24
  - Kontoutdrag från Orust Sparbank, s 26-28
  - Kontoutdrag mottagare, s 29-32
  - Sammanställning av uppgifter från Swedbank, s 33-34
  - PM ang samtal mellan Swedbank och Jonsson, s 35
  - Underlag Remember, s 38-42
  - Underlag PayEx, s 43
  - Konversation med Hampus Jacobson från BG 131643-1, s 44-48
  - Konversation med Hampus Jacobson från tömning av dennes telefon (BG26705-1), s 49-54
  - Foto av kontakt med Wilhelm Pihl (Roos), s 54-56
  - Samtalslista från Malkis telefon (BG38649-6:3), s 57-58
  - Skärmdumpar från Facebook visandes att Jonsson är vän med Hampus Jacobsson och Wilhelm Pihl (Roos), s 59-63
  - Beslagsprotokoll BG131643, s 90
- 
- Uppspelning av ljudfil

Skriftlig bevisning K421333-18 (Roos)

- Reseunderlag, s 4-6
- Förhörsbilaga, 30-35, 51-59
- Beslagsprotokoll, s 66-67
- Foton från husrannsakan, s 70-87

Skriftlig bevisning K421333-18 Tilläggsprotokoll (Roos)

- Förhörsbilaga, 7-19
- Sökhistorik, s 26-32

Skriftlig bevisning K1471603-17 (El-Masri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 20-29

Skriftlig bevisning K1471504-17 (Fetr)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-8
- Kontoutdrag Amiia, s 11
- Reseunderlag, s 12-14

Skriftlig bevisning K1434212-17 (Amiia)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-8
- PM ang notering ESCOTA på kontoutdrag, s 9
- Reseunderlag, s 19-40

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Jonsson och El-Masri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**20 A. GROVT BEDRÄGERI (Peterson, Beviz) (5000-K1365319-17)**Målsägande

Santander; inget anspråk  
PayEx; inget anspråk  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
Aasa kredit; anspråk saknas

Gärning

Anna Peterson och Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Petersons namn med 810 000 kr enligt följande.

- i. Den 17 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander Bank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 oktober 2017.
- ii. Den 21 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 oktober 2017.
- iii. Den 22 oktober 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 oktober 2017.
- iv. Den 17 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 25 oktober 2017.
- v. Den 3 november 2017 ansökt om lån hos Aasa kredit om 10 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Peterson, att Peterson s BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Peterson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Petersons konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Peterson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Peterson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som

används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Peterson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**20 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Amiia, Taiyem, Risaq)  
(K1434212-17, K1434212-17, 5000-K1434322-17)**

Taha Amiia har den 23-26 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 500 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander, Wasa, PayEx och Remember i åtalspunkterna A i-iv.

Mahmoud Taiyem har den 24-27 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 150 000 kr härrörande från bedrägerierna mot PayEx, Wasa och Remember i åtalspunkterna A ii-iv.

Taiyem har även den 29 oktober 2017 transporterat 52 625 EUR och 350 kr från Frankrike till Sverige. Pengarna härrör från brott eller brottslig verksamhet.

Khalid Abdi Risaq har den 25 oktober 2017 ställt sitt konto i SEB till förfogande för insättning och överföring av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalspunkten A iv.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Amiia, Taiyem och Risaq har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1365319-17 (Peterson)

- Anmälningar, s 3-9
- Sammanställning, s 11
- BankID-uppgifter, s 12-21
- Uppgifter från SEB ang kontakter m Peterson, s 23
- Kontoutdrag från SEB, s 25-26
- PM ang kontosammanställning, s 27
- Underlag Malkis ATG-konto, s 28-30
- Kontoutdrag mottagare, s 31-36
- Underlag Swishnummer, s 37-40
- Underlag från SEB m tidsangivelser för transaktioner, s 41
- Underlag Santander, s 42-44
- Underlag PayEx; s 45
- Underlag Wasa Kredit; s 46-47
- Underlag Remember, s 48-51
- Underlag Aasa kredit, s 52-56
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att Peterson är vän med Rasmus Nyström Jonsson och Alexander Kvistborn, s 57-59

- Bilder av telefon BG126307-1 visandes instruktioner och konversation med Beviz, s 60-64
- Skärmdumpar från Beviz Instagram, s 65-66
- Bild från mobiltömning, s 67-68

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
  - Sammanställning, s 10
  - BankID-uppgifter, s 11-17
  - Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
  - Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
  - Kontoutdrag mottagare, s 26-39
  - Kvittens av bankdosa, s 40
  - Transaktionsdetaljer, s 41-43
  - Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K1434212-17 (Amiia)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-8
- PM ang notering ESCOTA på kontoutdrag, s 9
- Reseunderlag, s 19-40

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem)

- PM översikt konto, s 6
- Kontoutdrag Swedbank, s 7-14
- Sammanställning, s 15
- Transaktionsinformation, s 16-17
- Underlag Swish, s 18-22
- Reseunderlag, s 46-52
- Förenklad tillgångsutredning, s 53-56
- Fotografier av kvitton och kort, s 81-83
- Telefontömning BG16171-1, s 84-90
- PM ang påträffandet av telefonen, s 91
- Beslagsprotokoll, s 92-94, 96-97

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem) Kompletteringsskiva

- BankID-logg

Skriftlig bevisning K1434322-17 (Risaq)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7

**Särskilda yrkanden**

Mahmoud Taiyem

I beslag tagna kontanter från Mahmoud Taiyem ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG111619-1--2

ALTERNATIVT

Förverkas såsom utbyte av brott enligt 36 kap 1 § brottsbalken.

I beslag tagna kontanter från Mahmoud Taiyem ska förverkas såsom utbyte av brott enligt 36 kap 1 § brottsbalken, BG16453-3--6.

I beslag tagna kvitton och telefon från Taiyem ska kvarstå i bevisbeslag,

## Stämningsansökan

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Maja Kullinger

2019-04-05

Sida 92 (276)  
Handling 445  
Ärende AM-36205-19  
Handläggare 501A-23

---

BG111619-3--4.

**21 A. GROVT BEDRÄGERI (Emil Andersson, Beviz) (5000-K1380292-17)**Målsägande

Santander; åklagaren för talan

PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Emil Andersson och Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Anderssons namn med 250 000 kr enligt följande.

- i. Den 22 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 oktober 2017.
- ii. Den 22 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Andersson, att Anderssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Andersson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Anderssons konto förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Andersson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Andersson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Andersson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **21 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Taiyem) (K1354753-17)**

Mahmoud Taiyem har den 24 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 241 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander och PayEx i åtalspunkterna A i-ii.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Taiyem har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning K1230298-17 (Emil Andersson)

- Anmälningar, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-11
- Kontoutdrag Swedbank, s 12-16
- Kontantuttag, s 17
  - o Bilder från kontantuttag, s 33-34
- Kontoutdrag mottagare, s 19-20
- Redogörelse från Swedbank ang BID, s 21-25
- Underlag ny Bankdosa, s 26-27
- SAS-loggar, s 28-32
- Underlag Santander, s 35-40
- Underlag PayEx, s 41
- Mobiltömning BG126250-1, s 42-47
- Beslagsprotokoll BG126250, s 63
  
- Uppspelning av ljudfiler, 2 st

### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123

- Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem)

- PM översikt konto, s 6
- Kontoutdrag Swedbank, s 7-14
- Sammanställning, s 15
- Transaktionsinformation, s 16-17
- Underlag Swish, s 18-22
- Reseunderlag, s 46-52
- Förenklad tillgångsutredning, s 53-56
- Fotografier av kvitton, s 81
- Telefontömning BG16171-1, s 84-90
- PM ang påträffandet av telefonen, s 91
- Beslagsprotokoll, s 92-94, 96-97

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem) Kompletteringsskiva

- BankID-logg

**Enskilda anspråk**

Santander yrkar att Andersson, Beviz och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Andersson, Beviz och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning

## Stämningsansökan

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Maja Kullinger

2019-04-05

Sida 97 (276)  
Handling 445  
Ärende AM-36205-19  
Handläggare 501A-23

---

sker.

**22 A. GROVT BEDRÄGERI (Tim Andersson, Beviz) (5000-K1403880-17)**Målsägande

PayEx; åklagaren för talan  
Santander; åklagaren för talan  
Svea Ekonomi; åklagaren för talan

Gärning

Tim Andersson och Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Anderssons namn med 275 000 kr enligt följande.

- i. Den 22 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 oktober 2017.
- ii. Den 22 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 75 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 oktober 2017.
- iii. Den 22 oktober 2017 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Andersson, att Anderssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Andersson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Anderssons konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Andersson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Andersson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Andersson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**22 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Taiyem, Hasan)  
(K13588279-17, K1432354-17)**

Mahmoud Taiyem har den 24-25 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Monaco av 175 000 kr härrörande från bedrägerierna mot PayEx och Santander i åtalpunkterna A i och ii.

Shero Hasan har den 30 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Svea Ekonomi i åtalpunkten A iii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Taiyem och Hasan har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led

i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1403880-17 (Andersson)

- Anmälningar, s 2-12
- Sammanställning, s 14
- BankID-uppgifter, s 15-19
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 20
- Kontoutdrag mottagare, s 21-23
- Underlag betr BID, s 24-26
- Swishlogg, s 27
- Underlag Swish, s 28-33
- Underlag Santander, s 34-36
- Underlag Svea Ekonomi, s 37-38
- Underlag PayEx, s 39
- PM, beslagsprotokoll och bilder från husrannsakan hos Beviz, s 41-44
- Spårning av bankdosa, s 45-46
- PM jämte mobiltömning BG130288-1, s 47-51
- Beslagsprotokoll BG130288, s 73
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att Anderson är vän med Kim Jensen och Klara Jacobson, s 66-68

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58

- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
  
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem)

- PM översikt konto, s 6
- Kontoutdrag Swedbank, s 7-14
- Sammanställning, s 15
- Transaktionsinformation, s 16-17
- Underlag Swish, s 18-22
- Reseunderlag, s 46-52
- Förenklad tillgångsutredning, s 53-56
- Fotografier av kvitton, s 81
- Telefontömning BG16171-1, s 84-90
- PM ang påträffandet av telefonen, s 91
- Beslagsprotokoll, s 92-94, 96-97

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem) Kompletteringsskiva

- BankID-logg

Skriftlig bevisning K1434354-17 (Hasan)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-9
- Reseunderlag, s 20-23

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Andersson, Beviz och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Santander yrkar att Andersson, Beviz och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 59 758 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Svea Ekonomi yrkar att Andersson, Beviz och Hasan solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**23 A. GROVT BEDRÄGERI (Sandén) (5000-K1429497-17)**Målsägande

Santander; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Folkefinans; åklagaren för talan

Gärning

Ricky Sandén har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Sandéns namn med 331 000 kr enligt följande.

- i. Den 25 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 75 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 oktober 2017.
- ii. Den 25 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 oktober 2017.
- iii. Den 25 oktober 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 oktober 2017.
- iv. Den 2 november 2017 ansökt om lån hos Folkefinans om 6 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 2 november 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Sandén, att Sandéns BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Sandén blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Sandéns konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Sandén och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Sandén har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Sandén har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**23 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Taiyem) (K13588279-17)**

Mahmoud Taiyem har den 26-28 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 315 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander, PayEx och Wasa Kredit i åtalpunkterna A i-iii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Taiyem har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvåtsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1429497-17 (Sandén)

- Anmälningar, s 2-8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-15
- Kontoutdrag från SEB, s 16-17
- Redogörelse från Sandén till SEB, s 18-19
- Kontoutdrag mottagare, s 20-22
- Underlag Malkis ATG-konto, s 23-25
- Underlag Swishkopplingar, s 26-29
- Information ang transaktioner, s 30-32
- Underlag Santander, s 33-35
- Underlag PayEx, s 36
- Underlag Wasa Kredit, s 39
- Underlag Folkefinans, s 40-42
- Skärmdumpar Facebook som visar att Sandén känner Jimmie Jonsson, Loui Gunnarsson, Johan Wallin och Alexander Kvistborn, s 43-47

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem)

- PM översikt konto, s 6
- Kontoutdrag Swedbank, s 7-14
- Sammanställning, s 15
- Transaktionsinformation, s 16-17
- Underlag Swish, s 18-22
- Reseunderlag, s 46-52
- Förenklad tillgångsutredning, s 53-56
- Fotografier av kvitton, s 81
- Telefontömning BG16171-1, s 84-90
- PM ang påträffandet av telefonen, s 91
- Beslagsprotokoll, s 92-94, 96-97

Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem) Kompletteringsskiva

- BankID-logg

**Enskilda anspråk**

Santander yrkar att Sandén och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 75 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Sandén och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Sandén förpliktas utge skadestånd till dem med 6 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**24 A. GROVT BEDRÄGERI (Hampus Jacobson) (5000- K1460415-17)**Målsägande

Santander; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Aasa kredit; anspråk saknas  
Folkefinans; åklagaren för talan

Gärning

Hampus Jacobson har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Jacobsons namn med 557 000 kr enligt följande.

- i. Den 23 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 175 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 oktober 2017.
- ii. Den 23 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 oktober 2017.
- iii. Den 23 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 oktober 2017.
- iv. Den 2 november 2017 ansökt om lån hos Aasa kredit om 25 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- v. Den 2 november 2017 ansökt om lån hos Folkefinans om 7 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Jacobson, att Jacobsons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Jacobson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Jacobsons konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Jacobson och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Jacobson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om

sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Jacobson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**24 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Taiyem, Hasan)  
(K13588279-17, K1432354-17)**

Mahmoud Taiyem har den 26-28 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 275 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander och PayEx i åtalpunkterna A i och ii.

Shero Hasan har den 30-31 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 250 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember i åtalpunkten A i.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Taiyem och Hasan har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning,

medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1460415-17 (Jacobson)

- Anmälan, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-11
- Kontoutdrag från SEB, s 13-17
- Underlag Malkis ATG-konto, s 18-20
- Kontoutdrag mottagare, s 21-23
- Underlag SEB ang signeringar, s 24-25
- Underlag SEB ang Digipass, s 26-27
- Redogörelse från Jacobson till SEB, s 28-30
- Swishunderlag, s 31-36
- Underlag Santander, s 37-41
- Underlag PayEx, s 42
- Underlag Remember, s 44-48
- Underlag Aasa kredit, s 49-55
- Underlag Folkefinans, s 56-60
- PM om beslag av telefon, s 61
- Mobiltömning BG126705-1, s 62-83
- Beslagsprotokoll BG126705, s 124
- Underlag för låneförsök i Fredrik Hulténs namn, s 127-144

#### Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem)

- PM översikt konto, s 6
- Kontoutdrag Swedbank, s 7-14
- Sammanställning, s 15

- Transaktionsinformation, s 16-17
- Underlag Swish, s 18-22
- Reseunderlag, s 46-52
- Förenklad tillgångsutredning, s 53-56
- Fotografier av kvitton, s 81
- Telefontömning BG16171-1, s 84-90
- PM ang påträffandet av telefonen, s 91
- Beslagsprotokoll, s 92-94, 96-97

**Skriftlig bevisning K1354753-17 (Taiyem) Kompletteringsskiva**

- BankID-logg

**Skriftlig bevisning K1434354-17 (Hasan)**

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-9
- Reseunderlag, s 20-23

**Enskilda anspråk**

Santander yrkar att Jacobson och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 169 978 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Jacobson och Taiyem solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Jacobson förpliktas utge skadestånd till dem med 7 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**25 A. GROVT BEDRÄGERI (Blom) (5000-K76296-18, K1397096-17)**Målsägande

PayEx; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk

Gärning

Cecilia Blom har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Bloms namn med 450 000 kr enligt följande.

- i. Den 24 oktober 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 oktober 2017.
- ii. Den 23 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Blom, att Bloms BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Blom blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Bloms konto/n förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Blom och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Blom har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Blom har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **25 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Hasan) (K1434354-17)**

Shero Hasan har den 27-30 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 450 000 kr härrörande från bedrägerierna mot PayEx och Remember i åtalspunkterna A i-ii.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Hasan har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning 5000-K76296-18, K1397096-17

- Anmälningar, s 5-7
- Sammanställning, s 8
- BankID-uppgifter, s 9-15
- Kontoutdrag från Swedbank, s 16-21
- Kontoutdrag mottagare, 22-25
- Underlag PayEx, s 26-27
- Underlag Remember, s 31-41
- Notering spärrservice, s 42-43
- Swishunderlag, s 44

### Skriftlig bevisning K1431128-17 (Forsberg)

- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att hon känner Emma och Cecilia Blom, s 100-101
- Folkbokföring för Forsberg och Emma Blom, s 102-103

### Skriftlig bevisning K1434354-17 (Hasan)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-9
- Reseunderlag, s 20-23

### **Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Blom och Hasan solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 26 A. GROVT BEDRÄGERI (Gustafsson, Träff) (5000-K1456202-17)

### Målsägande

Santander; inget anspråk  
Remember; inget anspråk

### Gärning

Joel Gustafsson och Alexander Träff har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Gustafssons namn med 470 000 kr enligt följande.

- i. Den 29 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 3 november 2017.
- ii. Den 29 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 120 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 oktober 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Gustafsson, att Gustafssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Gustafsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Gustafssons konto/n förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Gustafsson, Träff och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Gustafsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Gustafsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **26 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Hasan, Dahlberg) (K1434354-17, K1593328-17)**

Shero Hasan har den 30 oktober 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 120 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Santander i åtalpunkten A ii.

Cecilia Dahlberg har den 3-4 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 350 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A ii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna. Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Hasan och Dahlberg har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvåtsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1456202-17 (Gustafsson)

- Anmälningar, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-12
- Underlag ang signeringar, s 13-14
- Kontoutdrag från Nordea, s 15-16
- Kontoutdrag mottagare, s 17-18
- Kopplingar Swishnummer, s 19-24 och 28-39
- Swishlogg, s 25-27
- PM ang kontantkortsladdningar och kopplingar till Swish, s 30-35
- Underlag Remember, s 36-41
- Underlag Santander, s 42-48
- Underlag Svea Ekonomi (enbart försök), s 49-51
- Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 54-59
- Mobiltömning BG45824, s 71-76
- Beslagsprotokoll BG45824, s 77

Skriftlig bevisning (K359945-18) Träff

- Kontoutdrag Nordea, s 7-41
- Underlag AMEX, s 43-44
- Underlag Nordea s 45-46
- Underlag SEB, s 47-50
- Underlag Handelsbanken, s 51-53
- Underlag Swish, s 54-55
- Reseunderlag, s 56-65
- Underlag fordonsinnehav, s 66-68
- Underlag Instagram, s 69-76
- Underlag om anställning på Volvo, s 77-78
- Undersökningsprotokoll av mobiltelefoner, s 79-115
- Beslagsprotokoll, s 153-156

Skriftlig bevisning K1434354-17 (Hasan)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-9
- Reseunderlag, s 20-23

Skriftlig bevisning K1593328-17 (Dahlberg)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 11-14

**27 A. GROVT BEDRÄGERI (Klara Jacobson, Beviz) (5000-K1530907-17)**Målsägande

Santander; inget anspråk

Wasa Kredit; inget anspråk

Remember; inget anspråk

Gärning

Klara Jacobson och Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Jacobsons namn med 650 000 kr enligt följande.

- i. Den 31 oktober 2017 ansökt om lån hos Santander om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 2 november 2017.
- ii. Den 1 november 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 3 november 2017.
- iii. Den 31 oktober 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 november 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Jacobson, att Jacobsons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Jacobson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Jacobsons konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Jacobson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Jacobson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Jacobson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**27 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Kulm, Doust, Steve Wallin)  
(K1441457-17, K1592706-17, K1593279-17)**

Felix Alperud Kulm har den 16-17 november 2017 ställt sitt konto i Handelsbanken till förfogande för insättning och överföring samt uttag av 350 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A iii.

Mohammed Yeganeh Doust har den 16-17 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes av 300 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A iii.

Steve Wallin har den 2-3 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 300 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander och Wasa Kredit i åtalpunkterna A i-ii.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Kulm, Doust och Wallin har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning,

medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1530907-17 (K Jacobson)

- Anmälan, s 2-12
- Sammanställning, s 16
- BankID-uppgifter, s 17-23
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 24-26
- Transaktionsinformation, s 27-28
- Swishunderlag, s 29
- Tidpunkter för överföringar, s 30-33
- Information om signeringar, s 34-38
- PM ang signeringar, s 39
- Information om Jacobson hos Handelsbanken, s 40-41
- Kontoutdrag mottagare, s 43-48
- Swishunderlag, s 49-50
- Underlag Santander, s 51-54
- Underlag Wasa Kredit, s 55-56 och 13-14
- Underlag Remember, s 57-61
- PM ang husrannsakan jte handskriven lapp, s 62-64
- PM ang husrannsakan jte beslagsprotokoll och foton och fynd av kodkort hos Beviz, s 65-68
- Skärmdumpar från Facebook, s 94-96
- Mobiltömning, s 97-99
- PM om fynd av snapchatfilm, s 100-104
- Beslagsprotokoll BG129006 (lapp) och BG128609 (telefon), s 107-108 och 110
  
- Uppspelning av 2 st filmer från Snapchat

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
  
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning 1441457-17 (Kulm)

- Anmälan, s 2-5
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-16
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 16

- Underlag bankomatuttag, s 17
- Kontoutdrag Malkis ATG-konto, s 20
- Överföringsunderlag, s 23
- Swishlogg, s 25
- Kopplingar Swishnummer, s 26-30
- Information ang BID, s 31
- PM ang Klaras kontakter med Handelsbanken, s 32-33
- Information ang BID, s 34
- Ang signeringar och kodkort, s 35-36
- Kompletterande uppgifter ang signeringar, s 37-38
- PM, beslagsprotokoll och foton från husrannsakan hos Beviz, 39-
- Underlag Wasa Kredit, s 44-46
- Underlag Santander, s 47
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att Kulm känner Kim Jensen, s 48-50

Skriftlig bevisning K1592706-17 (Doust)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 14-17
- Kontoutdrag mottagare, s 22-23
- Reseunderlag, s 28-33
- Telefontömning BG16161-3, s 34-62
- Beslagsprotokoll BG16161, s 110

Skriftlig bevisning K1592706-17 (Doust) Kompletteringsskiva

- Kompletterande mobiltömning

Skriftlig bevisning K1593279-17 (S Wallin)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag Wallin (feb), s 8-12
- Kontoutdrag Wallin (nov), s 13-15
- Reseunderlag, s 20-24
- Anmälan s 6-7
- Kontoutdrag Mugosa, s 19

**Särskilda yrkanden**

Klara Jacobson

I beslag tagen lapp ska kvarstå i bevisbeslag, BG129006-1.

**28 A. FÖRSÖK TILL GROVT BEDRÄGERI (Kulm, Beviz) (5000-K1441457-17)**Målsägande

Santander; inget anspråk

Wasa Kredit; inget anspråk

Gärning

Felix Alperud Kulm, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan har medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om lån i Kulms namn enligt följande.

- i. Den 5 november 2017 ansökt om lån hos Santander om 100 000 kr.
- ii. Den 5 november 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Kulm, att Kulms BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Kulm blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Om de hade lyckats, skulle det ha inneburit vinning för Kulm, Beviz och/eller annan och skada för låneinstituten.

Det fanns fara för att brottet skulle fullbordas eller var endast på grund av tillfälliga omständigheter uteslutet att brottet skulle fullbordas.

Om brottet hade fullbordats borde det ha bedömts som grovt eftersom de hade avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De hade vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Kulm har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 1 §

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning 1441457-17 (Kulm)

- Anmälan, s 2-5
- BankID-uppgifter, s 8-15
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 16
- Information ang BID, s 31
- Information ang BID, s 34
- Ang signeringar och kodkort, s 35-36
- Kompletterande uppgifter ang signeringar, s 37-38
- PM, beslagsprotokoll och foton från husrannsakan hos Beviz, 39-43
- Underlag Wasa Kredit, s 44-46
- Underlag Santander, s 47
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att Kulm känner Kim Jensen, s 48-50

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145

- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
  
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

## 29 A. GROVT BEDRÄGERI (Gunnarsson, Beviz) (5000-K1431401-17)

### Målsägande

Santander; inget anspråk  
Remember; inget anspråk

### Gärning

Loui Gunnarsson, Nils Beviz och har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Gunnarssons namn med 600 000 kr enligt följande.

- i. Den 4 november 2017 ansökt om lån hos Santander om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 6 november 2017.
- ii. Den 6 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 10 november 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Gunnarsson, att Gunnarssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Gunnarsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Gunnarsson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Gunnarsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Gunnarsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-5
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-11
- Kontoutdrag från SEB, s 12
- Underlag Malkis ATG-konto, s 13-15
- Underlag SEB ang signeringar, s 16-20
- PM om återföring av lån, s 21
- Mail ang Santanders kontakter betr lånen, s 22-23
- PM och underlag om byte av telefonnummer hos SEB, s 24-26
- Underlag Santander, s 27-28
- Underlag Remember, s 29-31
- PM, beslagsprotokoll och foton från husrannsakan hos Beviz samt spårning av bankdosa, s 32-38
- Skärmdump från Facebook utvisandes att Gunnarsson är vän med Kennie Andersson och Ricky Sandén, s 39-40
  
- Uppspelning av ljudfiler, 4 st

### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8

- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
  
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

**30 A. GROVT BEDRÄGERI (Stenberg) (5000-K1500527-17)**Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
Avida Finans; åklagaren för talan

Gärning

Stenberg har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Stenbergs namn med 645 000 kr enligt följande.

- i. Den 1 november 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 145 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 6 november 2017.
- ii. Den 1 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 november 2017.
- iii. Den 11 november 2017 ansökt om lån hos Avida Finans om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 13 november 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Stenberg, att Stenbergs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Stenberg blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Stenbergs konto förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Stenberg och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Stenberg har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Stenberg har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **30 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Doust) (K1592706-17)**

Doust har den 9-10 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 345 500 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalspunkten A ii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Doust har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning K1500527-17 (Stenberg)

- Anmälningar, s 2-5
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-12
- Kontoutdrag från Danske Bank, s 13-15
- Kontoutdrag Doust, s 16-17
- Underlag för resa, s 18-20
- Franco Malkis ATG-konto, s 21-22
- Kontoutdrag Yvonne Wallin, s 23
- Underlag från Danske bank ang signeringar och kontakter med Stenberg, s 24-29
- Underlag Swish och banköverföringar, s 30-34
- Swishkopplingar, s 35-36
- Underlag Wasa Kredit, s 37-38
- Underlag Remember, s 39-44
- Underlag Avida, s 45-46
- PM ang mobiltömning BG55946 p 1, s 47-50
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes att Stenberg känner, Hampus och Klara Jacobson samt Kim Jensen, s 51-54
- Beslagsprotokoll mobiltelefon BG55946, s 66

### Skriftlig bevisning K1592706-17 (Doust)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 14-17
- Kontoutdrag mottagare, s 22-23
- Reseunderlag, s 28-33
- Telefontömning BG16161-3, s 34-62
- Beslagsprotokoll BG16161, s 110

### Skriftlig bevisning K1592706-17 (Doust) Kompletteringsskiva

- Kompletterande mobiltömning

### **Enskilda anspråk**

Avida yrkar att Stenberg förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**31 A. GROVT BEDRÄGERI (J Jonsson, J Wallin, Beviz) (5000-K1531238-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk  
MedMera Bank; åklagaren för talan  
Bluestep; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
Aasa kredit; inget anspråk inkommit  
Folkefinans; åklagaren för talan  
Collector; åklagaren för talan  
ICA Banken; åklagaren för talan

Gärning

Jimmie Jonsson, Johan Wallin, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Jonssons namn med 1 248 000 kr enligt följande.

- i. Den 9 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 november 2017.
- ii. Den 15 november 2017 ansökt om lån hos MedMera Bank om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 21 november 2017.
- iii. Den 15 november 2017 ansökt om lån hos Bluestep om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 november 2017.
- iv. Den 20 november 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 november 2017.
- v. Den 24 november 2017 ansökt om lån hos Aasa kredit om 25 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- vi. Den 24 november 2017 ansökt om lån hos Folkefinans om 30 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- vii. Den 15 november 2017 ansökt om lån hos Collector om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 november 2017.
- viii. Den 17 november 2017 ansökt om lån hos ICA Banken om 193 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 november 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Jonsson, att Jonssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Jonsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Jonssons konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Jonsson, Wallin, Beviz

och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Jonsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Jonsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **31 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Doust, Yassine, Lagerkvist) (K1592706-17, K63529-18, K28290-18)**

Mohammed Yeganeh Doust har den 14-15 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 300 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A i.

Shady Yassine har den 21-28 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och vidare överföringar av 250 000 kr härrörande från bedrägerierna mot MedMera och Collector i åtalpunkterna A ii och vii.

Yassine har gemensamt och i samförstånd med David Lagerkvist den 30 november 2017 ställt Lagerkvists konto till förfogande för insättning och vidare överföringar av 150 000 kr härrörande från bedrägerierna mot ICA Banken i åtalspunkten A viii genom att Yassine har förmått Lagerkvist att lämna ifrån sig sin dosa och på så sätt tagit kontroll över Lagerkvist konto. Yassine har i vart fall främjat gärningen genom att få Lagerkvist att lämna ifrån sig sin bankdosa och kod.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Doust, Yassine och Lagerkvist har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Brottsbalken

23 kap 4 §

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1531238-17 (Jonsson)

- Anmälningar, s 3-4
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-16
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 17-20
- Kontoutdrag mottagare, s 21-35
- Kopplingar Swishnummer, s 36-38
- Underlag överföringar, 39-40
- PM, foton och underlag beträffande Jonssons besök på banken, s 41-47

- Underlag Aasa kredit, s 48-51
- Underlag Bluestep, s 52-61
- Underlag Collector, s 62-67
  - o PM om förnyelse av körkort, s 68
- Underlag Folkefinans, s 69-74
- Underlag ICA Banken, s 75-78
- PM ang husrannsakan hos Beviz jämte funna skuldebrev och beslagsprotokoll, s 79-89
- Underlag Remember, s 90-91
- Underlag PayEx, s 92-94
- Underlag MedMera, s 95-103
- PM om kontantkortsladdningar, s 108

#### Skriftlig bevisning K1531238-17 (Jonsson) Kompletteringsskiva

- Penningflöde

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189

- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
  
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K1592706-17 (Doust)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 14-17
- Kontoutdrag mottagare, s 22-23
- Reseunderlag, s 28-33
- Telefontömning BG16161-3, s 34-62

Skriftlig bevisning K1592706-17 (Doust) Kompletteringsskiva

- Kompletterande mobiltömning
- Beslagsprotokoll BG16161, s 110

Skriftlig bevisning K63529-18 (Yassine)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag Yassine, s 7-8 och 11-15
- Kontoutdrag mottagare, s 16-32
- Reseunderlag, s 33-37

Skriftlig bevisning K28290-18 (Lagerkvist)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag Lagerkvist, s 5-15
- Kontoutdrag mottagare, s 20-23
- Telefontömning, s 24-29
- Reseunderlag, s 33-35

Skriftlig bevisning annan mottagare Jesper Jakobsson (K62783-18)

- PM översikts konto, s 3
- Kontoutdrag, s 4

**Enskilda anspråk**

MedMera yrkar att Jonsson, Wallin, Beviz och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Bluestep yrkar att Jonsson, Wallin och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Jonsson, Wallin och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Jonsson, Wallin och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 30 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Collector yrkar att Jonsson, Wallin, Beviz och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Jonsson, Wallin, Beviz, Lagerkvist och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 193 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**32 A. GROVT BEDRÄGERI (Valenzuela) (5000-K 1468516-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk

Wasa Kredit; inget anspråk

PayEx; inget anspråk

Gärning

Danilo Diaz Valenzuela har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Valenzuelas namn med 700 000 kr enligt följande.

- i. Den 13 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 november 2017.
- ii. Den 14 november 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 november 2017.
- iii. Den 20 november 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Valenzuela, att Valenzuelas BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Valenzuela blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Valenzuelas konto förts vidare till annan person/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Valenzuela och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Valenzuela har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Valenzuela har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### **32 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Seyda) (K63499-18)**

Mitan Seyda har den 18-20 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco av 450 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Wasa Kredit i åtalpunkterna A i-ii.

Brottet har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Seyda har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1468516-17 (Valenzuela)

- Anmälningar, s 2-21
- Sammanställning, s 23
- BankID-uppgifter, s 24-27
- Kontoutdrag från SEB, s 28-30
- Kontoutdrag mottagare, s 31-32
- Kopplingar swishnummer, s 34-35
- Underlag Wasa Kredit, s 36-43
- Underlag Remember, s 44-49
- Underlag PayEx, s 50
- Underlag från låneförsök, 53-72

Skriftlig bevisning K63499-18 (Seyda)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 18-20

**33 A. GROVT BEDRÄGERI (Bilbao) (5000-K133068-18)**Målsägande

Remember; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Pablo Figueroa Bilbao har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Bilbaos namn med 450 000 kr enligt följande.

- i. Den 13 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 17 november 2017.
- ii. Den 20 november 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 21 november.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Bilbao, att Bilbaos BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Bilbao blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Bilbaos konto/n förts vidare till annan person/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Bilbao och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Bilbao har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Bilbao har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### **33 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Yaka, Seyda) (K1251149-18, K63499-18)**

Diyar Yaka har den 18-20 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag/köp i Cannes/Monaco samt överföring till Seyda av 349 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalspunkten A i.

Mitan Seyda har den 20 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Cannes/Monaco av 45 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember i åtalspunkten A i.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Yaka och Seyda har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning K133068-18 (Bilbao)

- Anmälningar, s 2-4
- Sammanställning, s 6
- BankID-uppgifter, s 7-12
- Underlag från SEB ang signeringar, s 13-16, 37-40
- Kontoutdrag från SEB, s 20-21
- Kontoutdrag mottagare, s 22-36
- Swishunderlag, s 41-46
- Underlag Remember, s 47-52
- Underlag PayEx, s 53

### Skriftlig bevisning K1251149-18 (Yaka)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Kontoutdrag mottager, s 9
- Reseunderlag, s 10-16

### Skriftlig bevisning K63499-18 (Seyda)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Reseunderlag, s 18-20

### **Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Bilbao förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**34 A. GROVT BEDRÄGERI (Aldenbratt, Beviz) (5000-K1556770-17)**Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
Collector; åklagaren för talan  
Ikano Bank; åklagaren för talan

Gärning

Elin Aldenbratt, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Aldenbratts namn med 1 050 000 kr enligt följande.

- i. Den 16 november 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 november 2017.
- ii. Den 15 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 november 2017.
- iii. Den 21 november 2017 ansökt om lån hos Collector om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 november 2017.
- iv. Den 1 december 2017 ansökt om lån hos Ikano Bank om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Aldenbratt, att Aldenbratts BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Aldenbratt blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Aldenbratts konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Aldenbratt, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Aldenbratt har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Aldenbratt har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**34 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Amin, Amiri, Reza Rahimipour, Rana Rahimipour, Mubarak Ali, Al-Mousawi, Mawaldy, Yassine) (K150906-18, K63241-18, K63278-18)**

Shahan Amin har den 22-23 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och uttag i Frankrike samt överföring till annan av 250 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Wasa Kredit i åtalspunkten A i.

Mikael Amiri har den 28-29 november 2017 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och överföringar till andra för kontantuttag av 250 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Collector och Remember i åtalspunkterna A ii-iii.

Rana Rahimipour och Reza Rahimipour har tillsammans och i samförstånd den 1 december 2017 ställt Rana Rahimipours konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Collector och Remember i åtalspunkterna A ii-iii.

Ahmad Mubarak Ali har den 1 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Collector och Remember i åtalspunkterna A ii-iii.

Karrar Al-Mousawi har den 2 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Collector och Remember i åtalpunkterna A ii-iii.

Majed Mawaldy har den 7-8 december 2017 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 197 500 kr härrörande från bedrägeriet mot Ikano Bank i åtalpunkten A iv.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Amin, Amiri, Rana Rahimipour, Reza Rahimipour, Ali, Al-Mousawi och Mawaldy har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1556880-17 (Aldenbratt)

- Anmälningar, s 2-6, 8-10
- Sammanställning, s 12
- BankID-uppgifter, s 13-18
- Kontoutdrag, s 19-21
- Kontoutdrag mottagare, s 22-30
- Swishkopplingar, s 31-40
- Underlag swishtransaktioner, s 41-46
- Information från Nordea om Aldenbratts besök, s 47-52
- Transaktionsinformation, s 53-56

- Signeringsinformation, s 57-58
- Information om skapande av MBID, s 59-60
- Swishkopplingar och specifikation Aldenbratt, s 61-63
- Underlag Wasa Kredit, s 64-67
- Underlag Remember, s 68-72
  - o Underlag låneförmedlare Lendo, s 73-78
- Underlag Collector, s 79-88
- Underlag Ikano Bank, s 89-91
- Skärmdumpar från Facebook, s 95-96 utvisandes att Aldenbratt känner Lina Arvidsson

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293

- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K50906-18 (Amin)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-16
- Reseunderlag, s 19-21
- Mobiltömning BG17465-1, s 23-32
- Beslagsprotokoll BG17465, s 44

Skriftlig bevisning K63241-18 (Amiri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14
- Kontoutdrag mottagare, s 24-62

Skriftlig bevisning K63278-18 (Rahimipour)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14

Skriftlig bevisning K 28231-18 (Mubarak Ali)

- PM översikt konto, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-13
- Kontoutdrag mottagare, s 20-52
- Mobiltömning BG16477-1, s 54-94
- Beslagsprotokoll BG16477, s 103

Skriftlig bevisning K63218-18 (Al-Mousawi)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 11-20
- Kontoutdrag mottagare, s 24-30

Skriftlig bevisning K148592-18 (Mawaldy)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-11
- Kontoutdrag mottagare, s 15-29

**Enskilda anspråk**

Collector yrkar att Aldenbratt, Beviz, Amiri och Al-Mousawi solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Ikano Bank yrkar att Aldenbratt, Beviz och Mawaldy solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 182 430 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**35 A. GROVT BEDRÄGERI (Magnusson, Beviz) (5000-K1557451-17)**Målsägande

Avida Finans; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk

Gärning

Vincent Magnussons, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Magnussons namn med 560 000 kr enligt följande.

- i. Den 17 november 2017 ansökt om lån hos Avida Finans om 210 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 november 2017.
- ii. Den 17 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 november 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Magnusson, att Magnussons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Magnusson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Magnussons konto förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Magnusson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Magnusson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Magnusson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **34 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Reza Rahimipour) (K63288-18)**

Reza Rahimipour har den 23 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägerierna ovan i åtalpunkterna A i-ii.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Reza Rahimipour har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1557451-17 (Magnusson)

- Anmälningar, s 2-7
- Sammanställning, s 8
- BankID-uppgifter, s 9-14
- Kontoutdrag från SEB, s 15
- Kontoutdrag mottagare, s 16-20
- Reseunderlag, s 21
- Swishunderlag, 22-26
- Transaktionsunderlag, 27-28
- Reseunderlag, s 29-30
- Magnussons redogörelse till SEB, s 31-34
- Underlag skapande av nytt MBID, s 35-36
- Signeringsunderlag, s 37-38
- Underlag Avida, s 39-40
  - o Underlag låneförmedlaren Freedom Finance, s 41-46
- Underlag Remember, s 47-52
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes kopplingar, s 53-54
- PM, beslagsprotokoll, spårning och foton av beslag från husrannsakan hos Beviz, s 55-61

Skriftlig bevisning K63288-18 (Reza Rahimipour) på kompletteringsskiva

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-11
- Kontoutdrag mottagare, s 14-22
- Reseunderlag, s 23-26

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86

- Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

**Enskilda anspråk**

Avida Finans yrkar att Magnusson och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 210 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**36 A. GROVT BEDRÄGERI (Zyklus, Beviz) (5000-K1591137-17)**Målsägande

Svea Ekonomi; åklagaren för talan  
MedMera Bank; åklagaren för talan  
Remember: inget anspråk  
ICA Banken; åklagaren för talan

Gärning

Patryk Zyklus har gemensamt och i samförstånd med Nils Beviz och annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Zyklus namn med 800 000 kr enligt följande.

- i. Den 22 november 2017 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 november 2017.
- ii. Den 22 november 2017 ansökt om lån hos MedMera Bank om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 november 2017.
- iii. Den 21 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 november 2017.
- iv. Den 2 december 2017 ansökt om lån hos ICA Banken om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Zyklus, att Zyklus BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Zyklus blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Zyklus konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Zyklus, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Zyklus har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Zyklus har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**36 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Mubarak Ali, Amiri)  
(K28231-18, K63241-18)**

Ahmad Mubarak Ali har den 27 november 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Svea Ekonomi i åtalpunkten A i.

Mikael Amiri har den 5-6 december 2017 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och överföringar till andra av 140 000 kr härrörande från bedrägerierna mot MedMera och Remember i åtalpunkterna A ii-iii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Ali och Amiri har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvåtsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1591137-17 (Zyklus)

- Anmälan, s 2-4
  - Sammanställning, s 6
  - BankID-uppgifter, s 7-13
  - Kontoöversikt och kontoutdrag från Länsförsäkringar, s 14-23
  - Swishlogg, s 24
  - Zyklus redogörelse till Länsförsäkringar, s 25-28
  - Transaktionsöversikt, s 29-31
  - Underlag och kontoutdrag mottagare, s 32-46
  - Swishkopplingar, s 47-56, 62-64
  - Underlag BID och signeringar, s 57
  - Underlag signeringar, s 58-61
  - Transaktionsunderlag, s 65-68
  - PM, foton och spårning avs beslag vid husrannsakan hos Beviz, s 69-73
  - PM ang Zyklus bankbesök jte bilder, s 74-84
  - Underlag Svea Ekonomi, s 86-89
    - o Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 90-92
  - Underlag MedMera, s 94-102
  - Underlag Remember, s 104-108
  - Underlag ICA Banken, s 110-118
  - Reseunderlag, s 119-127
  - Mobiltömning BG5870-1 jte PM, s 128-138
  - PM, beslagsprotokoll, foton och spårning, s 139-148
  - PM m m om relationer, s 149-155
  - Tömning av iPad BG2752-1, s 198-200
  - Mobiltömning BG5916-2 (Johan Wallin), s 201-203
  - Beslagsprotokoll BG5870, s 204
  - Beslagsprotokoll BG6674 jte bilder, s 208-217
- Uppspelning av 2 st mobilfilmer

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
  - Sammanställning, s 10
  - BankID-uppgifter, s 11-17
  - Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
  - Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
  - Kontoutdrag mottagare, s 26-39
  - Kvittens av bankdosa, s 40
  - Transaktionsdetaljer, s 41-43
  - Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K63241-18 (Amiri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14
- Kontoutdrag mottagare, s 24-62

Skriftlig bevisning K 28231-18 (Mubarak Ali)

- PM översikt konto, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-13
- Kontoutdrag mottagare, s 20-52
- Mobiltömning BG16477-1, s 54-94
- Beslagsprotokoll BG16477, s 103

### Särskilt yrkande

#### Patryk Zykus

I beslag tagna papper ska kvarstå i bevisbeslag, BG6674-1-3.

### Enskilda anspråk

Svea Ekonomi yrkar att Zykus, Beviz och Mubarak Ali solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

MedMera yrkar att Zykus, Beviz och Amiri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Zykus och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**37 A. GROVT BEDRÄGERI (Jepsen, Zykus, Beviz) (5000-K8061-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Resurs Bank; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
ICA Banken; åklagaren för talan  
Svea ekonomi; åklagaren för talan

Gärning

Alexander Jepsen, Nils Beviz och Patryk Zykus har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Jepsens namn med 1 560 000 kr enligt följande.

- i. Den 14 december 2017 ansökt om lån hos Resurs Bank om 360 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 december 2017.
- ii. Den 11 december 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 december 2017.
- iii. Den 15 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 21 december 2017.
- iv. Den 20 december 2017 ansökt om lån hos Svea ekonomi om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 december 2017.
- v. Den 25 december 2017 ansökt om lån hos ICA Banken om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 december 2017.
- vi. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Jepsen, att Jepsens BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Jepsen blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Jepsens konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Jepsen, Beviz, Zykus och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Jepsen har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Jepsen har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**37 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Najdaki, Krasniqi, Yassine)  
(K28297-18, K147141-18)**

Foad Ernesto Najdaki har den 15-22 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 200 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Wasa Kredit och Resurs Bank i åtalpunkterna A i-ii.

Shady Yassine och Amanda Krasniqi har tillsammans och i samförstånd den 29-30 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Svea ekonomi i åtalpunkten A iv genom att Yassine förmått Cicek att låna ut kontot och därefter styrt över överföringar och uttag.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde

alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Najdaki och Krasniqi har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

### **37 C. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Mehrabi, Sadeghin) (K1602688-17, K274347-18)**

Mahin Mehrabi har den 13 december 2017 i Stockholm eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och förvaring av 124 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Lån & Spar Bank i åtalspunkten A vi.

Iran Sadeghin har den 13 december 2017 i Borås eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Sparbanken Sjuhärad och Avanza till förfogande för insättning och förvaring av 175 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Lån & Spar Bank i åtalspunkten A vi.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Mehrabi och Sadeghin har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Mehrabi och Sadeghin insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen

härörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§  
6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K8061-18 (Jepsen)

- Anmälningar, s 2-21
  - Sammanställning, s 23
  - BankID-uppgifter, s 24-33
  - Förklarande PM med bilagor, s 34-39
  - SAS-loggar jte förklarande information, s 40-79
  - Info ang delad cookie, s 80
  - Kontoutdrag från Swedbank, s 82-85
  - Swishkopplingar, s 86
  - Kontoutdrag mottagare, s 89-112
  - Underlag Resurs Bank, s 113-118
  - Underlag Wasa Kredit, s 119-120
  - Underlag Remember, s 121-124
  - Underlag Svea ekonomi, s 125-128
  - Underlag ICA Banken, s 129-139
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 140-152
  - Svar från Jepsens arbetsgivare ang anställningspapper, s 153-154
  - PM och beslag från husrannsakan, s 155-162
  - PM ang snapchatfilm från Patryk Zyklus, s 163
  - Foton från Malkis telefon 6:1, s 164-165
  - Kopplingar till andra inblandade, s 166-173
- 
- Uppspelning av ljudfil och snapchatfilm

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24

- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
  - Kvittens av bankdosa, s 40
  - Transaktionsdetaljer, s 41-43
  - Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Bilder frn förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K28297-18 (Najdaki)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14
- Kontoutdrag mottagare, s 17-32

Skriftlig bevisning K147141-18 (Krasniqi)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-15
- Kontoutdrag mottagare, s 18-32
- Fotokonfrontation, s 41-49

Skriftlig bevisning K1602688-17 (Mehrabi)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Material inlämnat av Mehrabi, s 19-24
- Beslagsprotokoll, s 25

Skriftlig bevisning K274347-18 (Sadeghin)

- Översikt konton, 4
- Penningflöde, s 5
- Swishkoppling, s 7
- Kontoutdrag, s 10-13
- Underlag från Avanza, s 14-19
- Underlag från Sadeghin, s 24-31
- Beslagsprotokoll, s 38-39

**Särskilda yrkanden**

190 000 kr tagna i penningbeslag från Mehrabi ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG133060-1.

175 000 kr tagna i penningbeslag från Sadeghin ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG 30003-1.

I beslag tagen bankdosa tillhörande Linus Harrysson ska förverkas såsom brottsverktyg, BG5922-1.

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Jepsen, Zykus och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 300 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Resurs Bank yrkar att Jepsen, Zykus, Beviz och Najdaki solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 360 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Jepsen, Zykus och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Svea Ekonomi yrkar att Jepsen, Zykus, Beviz, Krasniqi och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån.

## Stämningsansökan

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Maja Kullinger

2019-04-05

Sida 165 (276)  
Handling 445  
Ärende AM-36205-19  
Handläggare 501A-23

---

På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**38 A. GROVT BEDRÄGERI (Duerlund, Zykus, Beviz) (5000-K42218-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan

Wasa Kredit; inget anspråk

Resurs Bank; åklagaren för talan

Remember; inget anspråk

Avida Finans; åklagaren för talan

PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Pontus Duerlund, Patryk Zykus, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Duerlunds namn med 1 670 000 kr enligt följande.

- i. Den 26 december 2017 ansökt om lån hos Resurs Bank om 400 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 december 2017.
- ii. Den 24 december 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 270 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 29 december 2017.
- iii. Den 28 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 3 januari 2018.
- iv. Den 30 december 2017 ansökt om lån hos IKANO Bank om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 januari 2018.
- v. Den 7 januari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 januari 2018.
- vi. Den 27 december 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Duerlund, att Duerlunds BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Duerlund blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Duerlunds konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Duerlund, Zykus, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av

BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Duerlund har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Duerlund har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**38 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Grönholm, Lagerkvist, Yassine) (K130564-18, K28290-18)**

Grönholm har den 3-8 januari 2018 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföringar till andra av 500 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och IKANO Bank i åtalpunkterna A iii-iv.

Shady Yassine har tillsammans och i samförstånd med David Lagerkvist den 9 januari 2018 ställt Lagerkvists konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföring till annan av 110 000 kr härrörande från bedrägerierna mot ICA Banken i åtalpunkten A v genom att Yassine har förmått Lagerkvist att lämna ifrån sig sin dosa och på så sätt tagit kontroll över Lagerkvist konto. Yassine har i vart fall främjat gärningen genom att få Lagerkvist att lämna ifrån sig sin bankdosa och kod.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Grönholm och Lagerkvist har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

### **38 C. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Golizadeh Baroghi, Rahimi Matin) (K1074675-18, K323995-18)**

Laili Golizadeh Baroghi har den 3 januari 2018 i Sundsvall eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Danske Bank till förfogande för insättning och förvaring av 350 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalspunkten A iii.

Masoumeh Rahimi Matin har den 8 januari 2018 i Järfälla eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och förvaring av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot IKANO Bank i åtalspunkten A iv.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Golizadeh Baroghi och Rahimi Matin har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Golizadeh Baroghi och Rahimi Matin insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

6§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K42218-18 (Duerlund)

- Anmälningar, s 3-6
- Sammanställning, s 8
- BankID-uppgifter, s 9-14
- SAS-loggar, s 15-30
- Kontoutdrag från Swedbank, s 33-35
- Kontoutdrag mottagare, s 36-46
- PM, beslagsprotokoll, foton och spårning avs beslag vid husrannsakan hos Johan Wallin, s 47-53
- Underlag Resurs Bank, s 54-66
- Underlag Wasa Kredit, s 67-68
- Underlag Remember, s 69-72
- Underlag IKANO Bank, s 73-79
- Underlag ICA Banken, s 80-93
- Underlag Lån Spar & Bank, s 94-99
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 100-105
- Underlag arbetsgivare, s 106-111
- Kopplingar med andra inblandade, s 130-134
- Anmälan om övergrepp i rättssak, s 141-142 (åberopas till styrkande av att Duerlund inte utsatts för hot)
  - o SMS, s 143-144
  - o Spårning av nummer, s 146
  - o Bilder från övervakningsfilm från försäljning av påladdning, s 147-151
  - o Jämförelsebilder av Duerlund, s 152
- Uppspelning av ljudfiler, 4 st

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8

- Sammanställning, s 10
  - BankID-uppgifter, s 11-17
  - Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
  - Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
  - Kontoutdrag mottagare, s 26-39
  - Kvittens av bankdosa, s 40
  - Transaktionsdetaljer, s 41-43
  - Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Beviz bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K130564-18 (Grönholm)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-8
- Kontoutdrag mottagare, s 12-26
- Telefontömning BG16130-4, s 28-39
- Beslagsprotokoll BG16130, s 42-43

Skriftlig bevisning K28290-18 (Lagerkvist)

- PM översikt konto, s 4

- Kontoutdrag Lagerkvist, s 5-15
- Kontoutdrag mottagare, s 20-23
- Teleförmöning, s 24-29
- Reseunderlag, s 33-35

**Skriftlig bevisning K1074675-18 (Gholizadeh Baroghi)**

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Underlag från Baroghi, s 14-18
- Beslagsprotokoll, s 19

**Skriftlig bevisning K323995-18 (Matin)**

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5
- Handlingar från Matin, s 11-19
- Beslagsprotokoll, s 20

**Skriftlig bevisning K111319-18 (Edman)**

- Kontoutdrag av Anton Edman på Lån & Spar Bank och PM ang frysning av Matins konto utvisandes att ytterligare transaktioner har berört Matins konto, s 38 och 24

**Särskilda yrkanden**

350 000 kr tagna i penningbeslag från Golizadeh Baroghi ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG881237-1.

150 000 kr tagna i penningbeslag från Rahimi Matin ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG29658-1.

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Duerlund, Zykus och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 346 972 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Resurs yrkar att Duerlund, Zykus och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 400 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning

sker.

IKANO Bank yrkar att Duerlund, Zykus, Beviz och Grönholm solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Duerlund, Zykus, Beviz, Lagerkvist och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

### **39 A. GROVT BEDRÄGERI (Olsson, Beviz, Zykus) (5000-K42313-18)**

#### Målsägande

Marginalen Bank; åklagaren för talan  
Wasa kredit; inget anspråk

#### Gärning

Felicia Olsson, Nils Beviz och Patryk Zykus har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Olssons namn med 225 000 kr enligt följande.

- i. Den 25 december 2017 ansökt om lån hos Marginalen Bank om 75 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 januari 2018.
- ii. Den 25 december 2017 ansökt om lån hos Wasa kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Olsson, att Olssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Olsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Olssons konto förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Olsson, Beviz, Zykus och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Olsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Olsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-15
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 16-18
- Kontoutdrag mottagare, s 19
- Underlag från Handelsbanken om transaktioner och signeringar m m, s 20-35
- Underlag Marginalen, s 36-42
  - o Underlag låneförmedlare Lendo, s 43-47
- Underlag Wasa kredit, s 48-50
- Kopplingar till andra involverade, s 51-62

### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43

- Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

#### **Enskilda anspråk**

Marginalen Bank yrkar att Olsson, Beviz och Zykus solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 71 664 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 40 A. GROVT BEDRÄGERI (Byberg, Beviz) (5000-K1598276-17)

### Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Resurs Bank; åklagaren för talan  
ICA Banken; åklagaren för talan

### Gärning

Anton Byberg har tillsammans och i samförstånd med Nils Beviz och annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Bybergs namn med 850 000 kr enligt följande.

- i. Den 24 november 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 27 november 2017.
- ii. Den 24 november 2017 ansökt om lån hos Resurs Bank om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 1 december 2017.
- iii. Den 2 december 2017 ansökt om lån hos ICA Banken om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Byberg, att Bybergs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Byberg blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Bybergs konto/n förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Byberg, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Byberg har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Byberg har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **40 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Amiri, Åsroth) (K63241-18, K6273-18)**

Mikael Amiri har den 1-2 december 2017 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Resurs i åtalpunkten A ii.

Henrik Åsroth har den 12 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot ICA Banken i åtalpunkten A iii.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Amiri och Åsroth har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1598276-17 (Byberg)

- Anmälan, s 2-4
- Sammanställning, s 6
- BankID-uppgifter, s 7-12
- Kontoutdrag Danske bank, s 13-17
- Transaktionsinformation, s 18
- Underlag transaktionssignering, s 19-20
- Kontoutdrag mottagare, s 21-31
- Swishkopplingar, s 32-36
- Bybergs redogörelse till Danske bank, s 37-38
- Underlag signeringar, MBID m m, s 39
- Underlag Resurs, s 40-46
  - o PM och underlag från Göteborgs kommun ang arbetsgivarintyg, s 47-52
  - o Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 53-62
- Underlag ICA Banken, s 63-70
- Underlag Lån Spar & Bank, s 71-76
  - o Underlag låneförmedlare Lendo, s 77-81
- Bybergs underskrift från Transportstyrelsen, s 82
- PM, beslagsprotokoll och dokumentation från husrannsakan hos Beviz, s 83-91
- Skärmdump från Facebook, s 92-93

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58

- Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Bilder frn förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

#### Skriftlig bevisning K63241-18 (Amiri)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14
- Kontoutdrag mottagare, s 24-62

#### Skriftlig bevisning K62730-18 (Åsroth)

- PM översikt konton, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-15
- Kontoutdrag mottagarare, s 19-35

### **Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Byberg och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 300 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning

sker.

Resurs yrkar att Byberg, Beviz och Amiri solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 300 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Byberg, Beviz och Åsroth solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**41 A. GROVT BEDRÄGERI (Bodin) (5000-K30956-18)**Målsägande

Remember; inget anspråk

Gärning

Dennis Bodin har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Bodins namn med 350 000 kr enligt följande.

- i. Den 3 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Bodin, att Bodins BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Bodin blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Bodins konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Bodin och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Bodin har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT

Bodin har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning K30956-18 (Bodin)

- Anmälan, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-9
- Kontoutdrag SEB, s 10-11
- Transaktionsunderlag, s 12-14
- Kontoutdrag mottagare, s 15-18
- Signaturtidpunkter, s 19
- Swishkopplingar, s 20-23
- Bild från Malkis telefontömning, s 24
- Underlag Remember, s 25-31
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes kopplingar till andra inblandade, s 31-32

**42 A. GROVT BEDRÄGERI (Harrysson) (5000-K66037-18)**Målsägande

PayEx; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk

Gärning

Linus Harrysson har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Harryssons namn med 450 000 kr enligt följande.

- i. Den 2 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 januari 2018.
- ii. Den 2 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Harrysson, att Harryssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Harrysson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Harryssons konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Harrysson och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Harrysson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Harrysson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **42 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Lagerkvist, Yassine) (K28290-18)**

Shady Yassine har tillsammans och i samförstånd med David Lagerkvist den 8 januari 2018 ställt Lagerkvists konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföringar till andra av 260 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember i åtalpunkten A ii genom att Yassine har förmått Lagerkvist att lämna ifrån sig sin dosa och på så sätt tagit kontroll över Lagerkvist konto. Yassine har i vart fall främjat gärningen genom att få Lagerkvist att lämna ifrån sig sin bankdosa och kod.

Brottet har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Lagerkvist har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning

- Anmälan, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-9, 16
- Lista över BID, s 28-29
- SAS-loggar, s 11-15
- Kontoutdrag från Mjöbäcks Sparbank, s 17-20
- Kontoutdrag mottagare, s 21-25
- Svar från Mjöbäcks Sparbank ang kontakter m Harrysson, s 27
- Swishkoppling, s 30
- Underlag PayEx, s 31
- Underlag Remember, s 32-35
- PM, beslagsprotokoll, foton och spårning av dosa, s 36-42

Skriftlig bevisning K28290-18 (Lagerkvist)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag Lagerkvist, s 5-15
- Kontoutdrag mottagare, s 20-23
- Telefontömning, s 24-29
- Reseunderlag, s 33-35

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Harrysson förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**43 A. GROVT BEDRÄGERI (Eriksson) (5000-K1553832-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk  
Bluestep; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
ICA Banken; åklagaren för talan

Gärning

Jesper Eriksson har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Erikssons namn med 860 000 kr enligt följande.

- i. Den 29 november 2017 ansökt om lån hos Bluestep om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 4 december 2017.
- ii. Den 28 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 december 2017.
- iii. Den 6 december 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 december 2017.
- iv. Den 6 december 2017 ansökt om lån hos ICA Banken om 160 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Eriksson, att Erikssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Eriksson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Erikssons konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Eriksson och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Eriksson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Eriksson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**43 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Åsroth, Cicek, Yassine)  
(K62730-18, K62710-18)**

Henrik Åsroth har den 4-5 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 250 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Bluestep i åtalspunkten A i.

Shady Yassin och Ebru Cicek har tillsammans och i samförstånd den 5-7 december 2017 ställt Ciseks konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 300 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och PayEx i åtalspunkterna A ii-iii genom att Yassine förmått Cicek att låna ut kontot och därefter styrt över överföringar och uttag.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Åsroth och Cicek har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra

sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvätsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1553832-17 (Eriksson)

- Anmälan, s 2-3
- Sammanställning, s 4
- BankID-uppgifter, s 5-12
- Kontoutdrag från Swedbank, s 13-19
- Kontoutdrag mottagare, s 21-42
- Underlag Remember, s 43-50
- Underlag PayEx, s 51-53
- Underlag Bluestep, s 55-59
- Underlag ICA Banken, s 60

#### Skriftlig bevisning K62730-18 (Åsroth)

- PM översikt konton, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-15
- Kontoutdrag mottagarare, s 19-35

#### Skriftlig bevisning K62710-18 (Cicek)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-9
- Kontoutdrag mottagare, s 12-27
- Mobiltömning BG16587-1, s 29-46
- Beslagsprotokoll BG16587, s 61
  
- Uppspelning av mobilfilmer, 2 st

**Enskilda anspråk**

Bluestep yrkar att Eriksson och Åsroth solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Eriksson, Cicek och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Eriksson förpliktas utge skadestånd till dem med 160 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**44 A. GROVT BEDRÄGERI (Ålstig) (5000-K39738-18)**Målsägande

PayEx; åklagaren för talan

Wasa Kredit; inget anspråk

Remember; inget anspråk

Sergel Finans (förvärvat från TF Bank; åklagaren för talan)

Folkefinans; åklagaren för talan

Gärning

André Ålstig har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Ålstigs namn med 645 000 kr enligt följande.

- i. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 december 2017.
- ii. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 december 2017.
- iii. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 december 2017.
- iv. Den 3 januari 2018 ansökt om lån hos TF Bank om 30 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 januari 2018.
- v. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Folkefinans om 15 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 januari 2018 på annan persons konto.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Ålstig, att Ålstigs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Ålstig blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Ålstigs konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Ålstig och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Ålstig har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin

person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Ålstig har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**44 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Karlsson Fundell, Skoglund Hamberg, Yassine) (K120960-18)**

Li Karlsson Fundell, Alex Skoglund Hamberg och Shady Yassine har gemensamt och i samförstånd den 8 januari 2018 ställt Fundells konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 30 000 kr härrörande från bedrägeriet mot TF Bank i åtalspunkten A iv genom att Yassine och Hamberg förmått Fundell att låna ut kontot och därefter styrt över överföringar och uttag.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Fundell och Hamberg har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K39738-18 (Ålstig)

- Anmälan, s 2-5
- Sammanställning, s 6
- BankID-uppgifter, s 8, 10-14
- Kontoutdrag från Swedbank, s 37-40
- Kontoutdrag mottagare, s 40-49, 53-71
- Underlag Remember, s 72-78
- Underlag Folkefinans, s 79-82
- Underlag TF bank, s 83-93
- Underlag PayEx, 94-99
- Underlag Wasa Kredit, s 103

#### Skriftlig bevisning K120960-18 (Fundell)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-9
- PM ang kortnummer, s 10
- Bankomatjournal, s 11-12
- Fotografier bankomatkamera, s 13-14
- Swishkopplingar, s 15-16
- Kontoutdrag mottagare, s 20

#### **Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Ålstig förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Sergel Finans yrkar att Ålstig, Fundell, Hamberg och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 30 000 kronor avseende utbetalt lån. På

detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Ålstig förpliktas utge skadestånd till dem med 15 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**45 A. GROVT BEDRÄGERI (Robin Buder) (5000-K1604505-17)**Målsägande

Resurs Bank; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
Svea ekonomi; inget anspråk  
Lån Spar & Bank; åklagaren för talan

Gärning

Robin Buder har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Buders namn med 1 510 000 kr enligt följande.

- i. Den 4 december 2017 ansökt om lån hos Resurs Bank om 400 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 december 2017.
- ii. Den 4 december 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 december 2017.
- iii. Den 7 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 13 december 2017.
- iv. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 december 2017.
- v. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 60 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 december 2017.
- vi. Den 4 december 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 5 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Buder, att Buders BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Buder blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Buders konto/n förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Buder och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Buder har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Buder har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1604505-17 (Robin Buder)

- Anmälningar, s 2-5
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-18
- Transaktionsinformation, s 19-26
- Kontoutdrag från Swedbank, s 27, 98-99
- PM ang swishar, s 28
- Kontoutdrag mottagare, s 29-35
- Underlag Resurs, s 36-43
- Underlag Wasa Kredit, s 44-47
- Underlag Remember, s 48-51
- Underlag PayEx, s 52-54
- Underlag Svea ekonomi, s 55-58
- Underlag Lån Spar & Bank, s 59-63

- o Avskrift av telefonsamtal, 64-68
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 69-70
- Underlag från arbetsgivaren, s 71-79
- Skärmdumpar från sociala medier utvisandes kopplingar till andra inblandade, s 81-88
- Foton från tömning av telefon i K111319-18 (Edman), s 106-107
  
- Uppspelning av ljudfiler, 2 st (kompletteringsskiva)

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Buder förpliktas utge skadestånd till dem med 29 930 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Resurs Bank yrkar att Buder förpliktas utge skadestånd till dem med 400 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Buder förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**46 A. GROVT BEDRÄGERI (Rasmus Buder) (5000-K27867-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Resurs Bank; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Avida Finans; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Rasmus Buder har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Buders namn med 1 575 000 kr enligt följande.

- i. Den 18 december 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 175 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 19 december 2017.
- ii. Den 18 december 2017 ansökt om lån hos Resurs Bank om 400 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 20 december 2017.
- iii. Den 18 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 december 2017.
- iv. Den 18 december 2017 ansökt om lån hos Avida Finans om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 december 2017.
- v. Den 20 december 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 december 2017.
- vi. Den 18 december 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Buder, att Buders BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Buder blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Buders konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Buder och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Buder har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Buder har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**46 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Lagerkvist, Yassine)  
(K8290-18)**

Shady Yassine har tillsammans och i samförstånd med David Lagerkvist den 28 december 2017 ställt Lagerkvists konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot PayEx i åtalspunkten A v genom att Yassine har förmått Lagerkvist att lämna ifrån sig sin dosa och på så sätt tagit kontroll över Lagerkvist konto. Yassine har i vart fall främjat gärningen genom att få Lagerkvist att lämna ifrån sig sin bankdosa och kod.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Lagerkvist har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd

som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K27867-18 (Rasmus Buder)

- Anmälningar, s 2-9
- Sammanställning, s 11
- BankID-uppgifter, s 12-17
- Förklarande PM ang MBID, s 18
- Signeringsunderlag, s 19-23
- Kontoutdrag från Swedbank, s 24-27
- Förklarande PM om Swishbetalningar, s 28
- Kontoutdrag mottagare, s 29-44
- Rasmus Buders svar till Swedbank, s 45-46
- Underlag Wasa Kredit, s 47-48
- Underlag Resurs Bank, s 49-53
- Underlag Remember, s 54-57
- Underlag Avida Finans, s 58-63
- Underlag PayEx, s 64-66
- Underlag Lån Spar & Bank, s 67-69
  - o Avskrift av samtal med Lån Spar & Bank, s 70-77
- Sammanställande rapport jte underlag från arbetsgivaren, s 78-88
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes kopplingar till andra inblandade, s 90-93
- Mobiltömning BG55423 utvisandes IMEI-nummer, s 94-96
- Beslagsprotokoll BG55423, s 126
- Chat från tömning av Edmans telefon, s 124-125
  
- Uppspelning av ljudfiler, 3 st (kompletteringsskiva)

Skriftlig bevisning K28290-18 (Lagerkvist)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag Lagerkvist, s 5-15
- Kontoutdrag mottagare, s 20-23
- Telefontömning, s 24-29
- Reseunderlag, s 33-35

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Buder förpliktas utge skadestånd till dem med 350 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Resurs Bank yrkar att Buder förpliktas utge skadestånd till dem med 400 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida Finans yrkar att Buder förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Buder, Lagerkvist och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**47 A. GROVT BEDRÄGERI (Edman) (5000-K111319-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Resurs Bank; åklagaren för talan  
Wasa kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Anton Edman har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Edmans namn med 1 410 000 kr enligt följande.

- i. Den 10 januari 2018 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- ii. Den 10 januari 2018 ansökt om lån hos Resurs Bank om 400 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 januari 2018.
- iii. Den 10 januari 2018 ansökt om lån hos Wasa kredit om 210 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 januari 2018.
- iv. Den 11 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 16 januari 2018.
- v. Den 14 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Edman, att Edmans BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Edman blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Edmans konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Edman och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Edman har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som

används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Edman har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**47 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Skoglund Hamberg, Yassine) (K146953-18)**

Shady Yassin och Alex Skoglund Hamberg har tillsammans och i samförstånd den 12 januari 2018 ställt Hambergs konto i Nordea till förfogande för insättning och överföringar till andra för av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Resurs Bank i åtalspunkten A ii genom att Yassine förmått Hamberg att låna ut kontot och därefter styrt över överföringar och uttag.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Hamberg har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led

i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

**C. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Jamal Zadeh) (K211606-18)**

Jamal Zadeh har den 11 januari 2018 i Sollentuna eller på annan plats i riket ställt sina konton i Nordea till förfogande för insättning och förvaring av 250 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Resurs Bank i åtalspunkten A ii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Jamal Zadeh har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Jamal Zadeh insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K111319-18 (Edman)

- Anmälningar, s 2-5
- Sammanställning, s 7

- BankID-uppgifter, s 8-11
  - Kontoutdrag från Nordea, s 12-13
  - Kontoutdrag mottagare, s 14-29
  - Transaktionsunderlag, s 30
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 31-39
    - o Avskrift samtal Lån Spar & Bank, s 40-53
  - Underlag Resurs Bank, s 54-60
  - Underlag Wasa Kredit, s 61-67
  - Underlag Remember, s 68-74
  - Underlag PayEx, s 75-78
  - Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 79-84
  - Underlag från arbetsgivare, s 85-94
  - PM om samtal från Edman till polisen, s 95
  - Sammanfattande PM, s 96
  - Underlag skapande e-postadress, s 98 (Finns även i 2:2 (Tekniska spårningar), s 204)
  - PM ang Swishbetalning, s 99
  - Mobiltömning BG54579, s 100-108, 132-133
  - Beslagsprotokoll BG54579, s 131
- 
- Uppspelning av ljudfiler, 4 st

**Skriftlig bevisning K146953-18 (Skoglund Hamberg)**

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag Skoglund Hamberg, s 5-8
- Kontoutdrag mottagare, s 12-24

**Skriftlig bevisning Farkhan Jamal Zadeh**

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag, s 6-11
- Handlingar från Jamal Zadeh, s 16-23, 27-35
- Beslagsprotokoll, s 36

**Särskilt yrkande**

216 553 kr tagna i penningbeslag från Jamal Zadeh ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG19889-1.

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Edman förpliktas utge skadestånd till dem med 2 985 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 §

räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Resurs Bank yrkar att Hamberg och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 400 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Edman förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 48 A. GROVT BEDRÄGERI (Gerhardsson) (5000-K155829-18)

### Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
Avida Finans; åklagaren för talan

### Gärning

Petter Gerhardsson har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Gerhardssons namn med 1 150 000 kr enligt följande.

- i. Den 21 januari 2018 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 22 januari 2018.
- ii. Den 21 januari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 25 januari 2018.
- iii. Den 23 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 26 januari 2018.
- iv. Den 28 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 30 januari 2018.
- v. Den 31 januari 2018 ansökt om lån hos Avida Finans om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 1 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Gerhardsson, att Gerhardssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Gerhardsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Gerhardssons konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Gerhardsson och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Gerhardsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n

som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Gerhardsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**48 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Shirkan) (K721610-18)**

Marjan Shirkan har den 22 januari 2018 i Solna eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Länsförsäkringar Bank till förfogande för insättning och förvaring av 295 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Lån & Spar Bank i åtalspunkten A i.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Shirkan har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Shirkan insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K155829-18 (Gerhardsson)

- Anmälningar, s 2-10
  - Sammanställning, s 12-13
  - BankID-uppgifter, s 14-17, 24
  - PM och underlag från Handelsbanken ang Gerhardssons inloggningskort och signeringar, s 18-23
  - Ekonomisk översikt, s 25
  - Kontoutdrag från Handelsbanken, s 26-31
  - Kontoutdrag mottagare, s 32-50
  - Underlag överföringar jte förklarande PM, s 53-81
  - Swishöverföringar, s 82-83
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 84-90
  - Underlag Wasa Kredit, s 91-92
  - Underlag Remember, s 93-96
  - Underlag PayEx, s 97-99
  - Underlag Avida Finans, s 100-105
  - Underlag Gerhardssons arbetsgivare jte förklarande PM, s 106-114
  - Mobiltömning utvisandes modell och modellbeteckning BG54555, s 115-118
  - Reseunderlag, s 119-123
  - PM ang fynd i Malkis telefon 6:1, s 125-134
  - Bilder från tömningen av Anton Edmans telefon, s 165-166
  - Beslagsprotokoll BG5455, s 207
- 
- Uppspelning av 2 st ljudfiler Kompletteringsskiva

Skriftlig bevisning K721610-18 (Shirkan)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-6

- Handlingar från Shirkan, s 10-19
- Beslagsprotokoll, s 25-26

**Särskilt yrkande**

295 000 kr tagna i penningbeslag från Shirkan ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG66396-1:1.

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Gerhardsson förpliktas utge skadestånd till dem med 296 756 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Gerhardsson förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida Finans yrkar att Gerhardsson förpliktas utge skadestånd till dem med 149 153 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**49 A. GROVT BEDRÄGERI (Kristensson) (5000-K353317-18)**Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
Resurs Bank; åklagaren för talan  
Svea Ekonomi; åklagaren för talan  
Avida Finans; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan  
ICA Banken; inget anspråk

Gärning

Andreas Kristenssens har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Kristenssens namn med 1 235 000 kr enligt följande.

- i. Den 20 februari 2018 ansökt om lån hos Wasa kredit om 175 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 februari 2018.
- ii. Den 21 februari 2018 ansökt om lån hos Resurs Bank om 400 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 februari 2018.
- iii. Den 26 februari 2018 ansökt om lån hos Svea Ekonomi om 60 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 februari 2018.
- iv. Den 26 februari 2018 ansökt om lån hos Avida Finans om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 mars 2018.
- v. Den 26 februari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 februari 2018.
- vi. Den 21 februari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Kristensen, att Kristenssens BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Kristensen blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Kristenssens konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Kristensen och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Kristensen har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Kristensen har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-17
- Sammanställning, s 19
- BankID-uppgifter, s 20-24
- Förklarande PM om Swishbetalning, s 25
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 26-28
- Kontoutdrag mottagare, s 29-39
- Underlag från Handelsbanken ang överföringar, s 40-45
- Swishtransaktioner, s 46-50
- Swishkopplingar, s 51-53
- Underlag Wasa Kredit, s 54-59
- Underlag Resurs Bank, s 60-74
- Underlag Svea Ekonomi, s 75-86
- Underlag Avida Finans, s 87-91

- Underlag PayEx, s 92-97
- Underlag ICA Banken, s 98-102
- Underlag Lån & Spar Bank (avslag), s 103-104
- Mobiltömningar, s 105-130, 135-145
- Manual påträffad i Anton Edmans telefon, s 164
- Beslagsprotokoll, s 167, 168, 177

**Enskilda anspråk**

Resurs Bank yrkar att Kristensen förpliktas utge skadestånd till dem med 400 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Svea Ekonomi yrkar att Kristensen förpliktas utge skadestånd till dem med 60 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Kristensen förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida Finans yrkar att Kristensen förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**50 A. GROVT BEDRÄGERI (Aulin) (5000-K235763-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk  
Resurs Bank; åklagaren för talan  
PayEx; inget anspråk

Gärning

Johan Aulin har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Aulins namn med 1 200 000 kr enligt följande.

- i. Den 19 januari 2018 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- ii. Den 21 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 januari 2018.
- iii. Den 19 januari 2018 ansökt om lån hos Resurs Bank om 400 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 25 januari 2018.
- iv. Den 29 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 2 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Aulin, att Aulins BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Aulin blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Aulins konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Aulin och annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Aulin har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Aulin har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K235763-18 (Aulin)

- Anmälningar, s 2-17
  - Sammanställning, s 19
  - BankID-uppgifter, s 20-22, 24
  - Underlag ang signeringar, s 23
  - Information från Handelsbanken om Aulin, s 25-26
  - Kontoutdrag från Handelsbanken, s 28-34
  - Kontoutdrag mottagare, s 35-49
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 50-52
  - Underlag Remember, s 53-61
  - Underlag Resurs Bank, s 62-67
  - Underlag PayEx, s 68-70
- 
- Uppspelning av 2 st ljudfiler Kompletteringsskiva

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Aulin förpliktas utge skadestånd till dem med 348 290 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Resurs Bank yrkar att Aulin förpliktas utge skadestånd till dem med 400 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 51 A. GROVT BEDRÄGERI (Rågfeldt) (5000-K223418-18)

### Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
ICA Banken; åklagaren för talan  
PayEx; inget anspråk

### Gärning

Anton Rågfeldt har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Rågfeldts namn med 524 000 kr enligt följande.

- i. Den 5 februari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 174 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 februari 2018.
- ii. Den 5 februari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 februari 2018.
- iii. Den 14 februari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 16 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Rågfeldt, att Rågfeldts BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Rågfeldt blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Rågfeldts konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Rågfeldt och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Rågfeldt har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §  
Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Rågfeldt har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-10
- Sammanställning, s 13
- BankID-uppgifter, s 14-17
- Underlag från Nordea ang BID och signeringar, s 18-20
- Kontoutdrag från Nordea, s 21-24
- PM ang återföring av pengar till PayEx, s 25
- Kontoutdrag ICA Banken, s 26
- Kontoutdrag mottagare, s 27-35
- Underlag Wasa Kredit, s 36
- Underlag PayEx, s 37
- Underlag ICA Banken, s 38-42

### Fynd i Malkis telefon 6:1 B

- Malkis beslagsbilaga 1.5.1, s 34-36 (Mappen Anton ny)

## **Enskilda anspråk**

ICA Banken yrkar att Rågfeldt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**52 A. GROVT BEDRÄGERI (Tahiri) (5000-K219618-18)**Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Adrian Tahiri har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Tahiris namn med 273 000 kr enligt följande.

- i. Den 10 februari 2018 ansökt om lån hos Wasa kredit om 173 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 februari 2018.
- ii. Den 10 februari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 13 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Tahiri, att Tahiris BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Tahiri blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Tahiris konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Tahiri och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Tahiri har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Tahiri har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

**52 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zakkour) (K600188-18)**

Ahmad Zakkour har den 13-14 februari 2018 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot PayEx i åtalspunkten A ii.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Zakkour har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-5
- Sammanställning, s 7
- BankID-uppgifter, s 8-11
- Kontoutdrag från Nordea, s 12-19
- Swishunderlag, s 20-23
- Kontoutdrag mottagare, s 24-30
- Underlag PayEx, s 31-32
- Underlag Wasa Kredit, s 33-34

Skriftlig bevisning K600188-18 (Zakkour)

- PM översikt konto, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-25
- Kontoutdrag mottagare, s 39-75
- Kontoutdrag mottagare, s 76-96
- Penningflöde, s 107

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Tahiri och Zakkour solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

### 53 A. GROVT BEDRÄGERI (Engström) (5000-K229753-18)

#### Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
ICA Banken; åklagaren för talan

#### Gärning

Matilda Engström har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Engströms namn med 570 000 kr enligt följande.

- i. Den 13 februari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 februari 2018.
- ii. Den 13 februari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 170 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 februari 2018.
- iii. Den 13 februari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 300 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Engström, att Engströms BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Engström blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Engströms konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Engström och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Engström har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Engström har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **53 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Zakkour, Mendez Espinoza) (K600188-18, K485419-18)**

Ahmad Zakkour har den 14-17 februari 2018 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och överföringar till andra för kontantuttag av 250 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Wasa Kredit och PayEx i åtalpunkterna A i-ii.

Leo Mendez Espinoza har den 19-21 februari 2018 ställt sina konton i Handelsbanken och Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra av 300 000 kr härrörande från bedrägeriet mot ICA Banken i åtalpunkten A iii.

Brotten har begåtts i Uppsala, Stockholm eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Espinoza och Zakkour har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning

eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K229753-18 (Engström)

- Anmälningar, s 2-9
- Sammanställning, s 11
- BankID-uppgifter, s 12-22
- Kontoutdrag från Nordea, s 23-31
- Kontoutdrag ICA Banken, s 32
- Kontoutdrag mottagare, s 33-38
- Underlag ICA Banken, s 39-43
- Underlag PayEx, s 44-45
- Underlag Wasa Kredit, s 47-50
- Beslagsprotokoll BG51484, s 121-122
- Fynd i Malkis telefon 6:1, s 133-141
- Foton från husrannsakan och beslag, s 143
- Info om skapande av e-postadress, s 151 (Även s 196 i Tekniska spårningar)
- Jämförelsebilder av Engström, s 153-156

Skriftlig bevisning K485419-18 (Mendez Espinoza)

- PM översikt konto, s 5
- Kontoutdrag Mendez Espinoza, s 6-20
- Underlag mottagare, s 25-54

*Andra mottagare 1.4*

Brandon Ossandon Matamala

- PM och kontoutdrag, s 3-8
- Kontoutdrag mottagare, s 11-13

Skriftlig bevisning K600188-18 (Zakkour)

- PM översikt konto, s 4-5

- Kontoutdrag, s 6-25
- Kontoutdrag mottagare, s 39-75
- Kontoutdrag mottagare, s 76-96
- Penningflöde, s 107

**Särskilt yrkande**

I beslag tagna 57 000 kr i kontanter hos Engström ska förverkas såsom utbyte av brott (2018-5000-BG51484 p 1-2).

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Engström och Zakkour solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att Engström och Mendez Espinoza solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 300 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**54 A. GROVT BEDRÄGERI (Kemppainen) (5000-K233845-18)**Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Dag Kemppainen har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Kemppainens namn med 275 000 kr enligt följande.

- i. Den 12 februari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 175 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 februari 2018.
- ii. Den 12 februari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Kemppainen, att Kemppainens BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Kemppainen blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Kemppainens konto förts vidare till annan person/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Kemppainen och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Kemppainen har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Kemppainen har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-13
- Sammanställning, s 16
- BankID-uppgifter, s 17-19
- Underlag transaktioner, s 20, 22
- Kontoutdrag ICA Banken, s 21, 23-25
- Kontoutdrag mottagare, s 26-29
- Underlag Western Union, s 30-36
- Underlag Wasa Kredit, s 37-38
- Underlag PayEx, s 39-41
- Fynd i Malkis telefon, s 49-50 m m

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Kemppainen förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 55 A. GROVT BEDRÄGERI (Hosseinbor) (5000-K69720-18)

### Målsägande

PayEx; åklagaren för talan  
ICA Banken; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk

### Gärning

Sam Hosseinbor har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Hosseinbors namn med 525 000 kr enligt följande.

- i. Den 10 januari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 januari 2018.
- ii. Den 10 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 januari 2018.
- iii. Den 10 januari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 175 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Hosseinbor, att Hosseinbors BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Hosseinbor blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Hosseinbors konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Hosseinbor och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Hosseinbor har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att signera lånen genom att själv signera eller lämna ut koder och telefon så att annan kunde signera.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§  
23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Hosseinbor har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **55 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Grönholm, Zakkour) (K130564-18, K600188-18)**

Kim Grönholm har den 12 januari 2018 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföring av 250 000 kr härrörande från bedrägeriet mot ICA Banken i åtalpunkten A i.

Ahmad Zakkour har den 12 januari 2018 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och överföringar och kontantuttag av 275 000 kr härrörande från bedrägerierna mot PayEx och Wasa Kredit i åtalpunkterna A ii-iii.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Grönholm och Zakkour har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K69720-18 (Hosseinbor)

- Anmälningar, s 2-6
- Sammanställning, s 9
- BankID-uppgifter, s 10-12
- Kontoutdrag från ICA Banken, s 14
- Kontoutdrag Nordea, s 15-16
- Kontospårning, s 18 och 20
- Kontoutdrag mottagare, s 21-24
- Underlag Wasa Kredit, s 25-28
- Underlag ICA Banken, s 29-34
- Underlag PayEx, s 35-36
- Telefonundersökning, s 43

Skriftlig bevisning K130564-18 (Grönholm)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-8
- Kontoutdrag mottagare, s 12-26
- Telefontömning BG16130-4, s 28-39
- Beslagsprotokoll BG16130, s 42-43

Skriftlig bevisning K600188-18 (Zakkour)

- PM översikt konto, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-26
- Kontoutdrag mottagare, s 39-75
- Kontoutdrag mottagare, s 76-96
- Penningflöde, s 107

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Hosseinbor och Zakkour solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## Stämningsansökan

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Maja Kullinger

2019-04-05

Sida 230 (276)  
Handling 445  
Ärende AM-36205-19  
Handläggare 501A-23

---

ICA Banken yrkar att Hosseinbor och Grönholm solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 250 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 56 A. GROVT BEDRÄGERI (Chekhov) (5000-K234640-18)

### Målsägande

Wasa kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
Avida; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan

### Gärning

Anton Chekhov har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Chekhovs namn med 1 100 000 kr enligt följande.

- i. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 270 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 januari 2018.
- ii. Den 9 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 januari 2018.
- iii. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 230 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 12 januari 2018.
- iv. Den 9 januari 2018 ansökt om lån hos Avida Finans om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 januari 2018.
- v. Den 14 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 24 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Chekhov, att Chekhovs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Chekhov blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Chekhovs konton förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Chekhov och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Chekhov har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort,

bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Chekhov har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K234640-18 (Chekhov)

- Anmälningar, s 2-9
- Sammanställning, s 12
- BankID-uppgifter, s 13-24
- Kontoutdrag Chekhov, s 25-30
- Kontoutdrag mottagare, s 31-39
- Underlag Lån Spar & Bank, s 40-46
- Underlag Remember, s 47-56
- Underlag Wasa Kredit, s 57-67
- Underlag Avida Finans, s 68-71
- Underlag PayEx, s 72

Malkis telefon 6:1 (FUP Franco Malki BG38649-6-1)

- Skärmdump av Lån & Spar Bank för Chekhov, s 1071

**Enskilda anspråk**

Avida Finans yrkar att Chekhov förpliktas utge skadestånd till dem med 150 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Chekhov förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**57 A. GROVT BEDRÄGERI (von Walden) (5000-K119622-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; inget anspråk  
Remember; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
Wasa kredit; inget anspråk  
ICA Banken; åklagaren för talan

Gärning

Christoffer von Walden har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i von Waldens namn med 1 225 000 kr enligt följande.

- i. Den 15 januari 2018 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 16 januari 2018.
- ii. Den 15 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 16 januari 2018.
- iii. Den 17 januari 2018 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 januari 2018.
- iv. Den 15 januari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 225 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 18 januari 2018.
- v. Den 14 januari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 25 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara von Walden, att von Waldens BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att von Walden blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från von Waldens konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för von Walden och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

von Walden har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n

som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

von Walden har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**57 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Tabriz) (K608994-18)**

Said Rabbie Tabriz har den 18 januari 2018 i Stigen eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och förvaring av 435 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Wasa Kredit i åtalspunkten A iv.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Tabriz har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Tabriz insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från

brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§  
6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K119622-18 (von Walden)

- Anmälningar, s 2-6
  - Sammanställning, s 10
  - BankID-uppgifter, s 11-22
  - Kontoutdrag från Swedbank, s 23-27
  - Kontoutdrag mottagare, s 28-50
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 51-53
  - Underlag Remember, s 54-62
  - Underlag PayEx, s 63-66
  - Underlag Wasa kredit, s 67-70
  - Underlag ICA Banken, s 71-80
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 81-86
  - Handlingar från Malkis telefontömning, s 95-96, 106
  - Beslagsprotokoll Tabriz BG
  - Spärr av bankdosa, s 100-105
- 
- Uppspelning av ljudfiler, 4 st

Skriftlig bevisning Tabriz (K608994-18)

- PM översikt konto, s 7
- Kontoutdrag, s 8-11
- Handlingar från Tabriz, 21-37
- Beslagsprotokoll, s 38

**Särskilt yrkande**

225 000 kr tagna i penningbeslag från Tabriz ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG15148-1.

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att von Walden förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

ICA Banken yrkar att von Walden förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**58 A. GROVT BEDRÄGERI (Jobe) (5000-K268632-18)**Målsägande

ICA Banken; åklagaren för talan

Gärning

Sheriff Jobe har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Jobes namn med 156 000 kr enligt följande.

- i. Den 9 februari 2018 ansökt om lån hos ICA Banken om 156 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 februari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Jobe, att Jobes BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Jobe blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Jobes konto förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Jobe och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Jobe har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Jobe har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 2-3
- PM, s 5
- Sammanställning, s 6
- BankID-uppgifter, s 7-13
- Kontoutdrag ICA Banken, s 14
- Kontoutdrag Nordea, s 15-23
- Kontoutdrag från mottagare, s 24-28
- Underlag ICA Banken, s 29-32
- Material från Malkis telefontömning 6:1, s 39-42

## **Enskilda anspråk**

ICA Banken yrkar att Jobe förpliktas utge skadestånd till dem med 156 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**59 A. GROVT BEDRÄGERI (Kennie Andersson, Beviz) (5000-K1598866-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk  
Svea Ekonomi; inget anspråk  
PayEx; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Avida Finans; åklagaren för talan

Gärning

Kennie Andersson, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Anderssons namn med 910 000 kr enligt följande.

- i. Den 30 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 december 2017.
- ii. Den 7 december 2017 ansökt om lån hos Svea ekonomi om 60 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 december 2017.
- iii. Den 7 december 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 december 2017.
- iv. Den 30 november 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 december 2017.
- v. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos Avida Finans om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 13 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Andersson, att Anderssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Andersson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Anderssons konto förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Andersson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Andersson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter

om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

**GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Andersson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

**59 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Mubarak Ali, Reza Rahimpour, Najdaki, Majdalani, Cicek, Yassine) (K28231-18, K63288-18, K28297-18, K130597-18, K62710-18)**

Ahmad Mubarak Ali har den 7-8 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A i.

Reza Rahimpour har den 7 december 2017 ställt sitt konto i SEB till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A i.

Foad Ernesto Najdaki har den 8-13 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 50 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkten A i.

Motaz Majdalani har den 11-12 december 2017 ställt sitt konto i SEB till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 150 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Svea ekonomi, PayEx och Wasa Kredit i åtalpunkterna A ii-iv.

Shady Yassin och Ebru Cicek har tillsammans och i samförstånd den 12 december 2017 ställt Ciceks konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägerierna mot bedrägerierna mot Svea ekonomi, PayEx och Wasa Kredit i åtalspunkterna A ii-iv genom att Yassine förmått Cicek att låna ut kontot och därefter styrt över överföringar och uttag.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Ali, Rahimipour, Najdaki, Majdalani och Cicek har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

### **59 C. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Mehrabi) (K1602688-17)**

Mahin Mehrabi har den 13 december 2017 i Stockholm eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning och förvaring av 69 394 kr härrörande från bedrägerierna mot Avida Finans i åtalspunkten A v.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Mehrabi har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning

eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Mehrabi insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

6§

#### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

#### Skriftlig bevisning K1598866-17 (Kennie Andersson)

- Anmälan, s 3-7
- Sammanställning, s 9
- BankID-uppgifter, s 10-13, 20
- Skapande av MBID, 14-19
- Kontoutdrag från SEB, s 21
- Kontoutdrag mottagare, s 22-36
- Reseunderlag, s 37-38
- Transaktionsunderlag, s 40-42, 47-50
- Swishkopplingar, s 43-46
- Underlag Avida, s 51-52
- Underlag PayEx, s 53
- Underlag Remember, s 54-58
- Underlag Svea ekonomi, s 59-61
- Underlag PayEx, s 62-64
- PM, beslagsprotokoll, och dokumentation avs husrannsakan hos Nils Beviz, s 65-70
- Skärmdumpar från Facebook utvisandes kopplingar till andra, s 81-85

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40

- Transaktionsdetaljer, s 41-43
  - Swishkopplingar, s 44-57
  - Swishtransaktioner, s 58
  - Underlag Santander, s 60-76
  - Underlag BigBank, s 78-86
  - Underlag Remember, s 87-91
  - Underlag Wasa Kredit, s 92-98
  - Underlag Collector Bank, s 99-106
  - Underlag Folkefinans, s 107-108
  - Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
  - Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
  - Underlag Lendify (avslag), s 121-123
  - Underlag Santander (avslag), 124-125
  - Reseunderlag, s 127-138
  - Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
  - Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
  - PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
  - Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
  - Bilder frn förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
  - Beslagsprotokoll, s 287-293
- 
- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K 28231-18 (Mubarak)

- PM översikt konto, s 4-5
- Kontoutdrag, s 6-13
- Kontoutdrag mottagare, s 20-52
- Mobiltömning BG16477-1, s 54-94
- Beslagsprotokoll BG16477, s 103

Skriftlig bevisning K63288-18 ( Reza Rahimipour)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-11
- Kontoutdrag mottagare, s 14-22
- Reseunderlag, s 23-26

Skriftlig bevisning K28297-18 (Najdaki)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14
- Kontoutdrag mottagare, s 17-32

Skriftlig bevisning K130597-18 (Majdalani)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Kontoutdrag mottagare, s 9-19

Skriftlig bevisning K62710-18 (Cicek)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-9
- Kontoutdrag mottagare, s 12-27
- Mobiltömning BG16587-1, s 29-46
- Beslagsprotokoll BG16587, s 61

- Uppspelning av mobilfilmer, 2 st

Skriftlig bevisning K1602688-17 (Mehrabi)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-7
- Material inlämnat av Mehrabi, s 19-24
- Beslagsprotokoll, s 25

**Särskilda yrkanden**

I beslag tagna 19 100 kr i kontanter hos Majdalani ska förverkas såsom utbyte av brott (2018-5000-BG16102 p 35) jml 36 kap 1 § brottsbalken.

***Särskilt yrkande avs Mehrabi***

Se åp 37

**Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Andersson, Beviz, Majdalani, Cicek och Yassine solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Avida yrkar att Andersson och Beviz solidariskt förpliktas utge skadestånd till dem med 148 694 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta

## Stämningsansökan

Åklagarområde Mitt  
Åklagarkammaren i Uppsala  
Kammaråklagare Maja Kullinger

2019-04-05

Sida 246 (276)  
Handling 445  
Ärende AM-36205-19  
Handläggare 501A-23

---

enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**60 A. GROVT BEDRÄGERI (Arvidsson, Beviz) (5000-K1588413-17)**Målsägande

Wasa Kredit; inget anspråk

Remember; inget anspråk

Gärning

Lina Arvidsson, Nils Beviz har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Arvidssons namn med 500 000 kr enligt följande.

- i. Den 1 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 december 2017.
- ii. Den 5 december 2017 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 150 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Arvidsson, att Arvidssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Arvidsson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Arvidssons konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Arvidsson, Beviz och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Arvidsson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Arvidsson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **60 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Olsén Izquerido, Najdaki) (K62804-18, K28297-18)**

Hugo Olsén Izquerido har den 7-11 december 2017 ställt sitt konto i Nordea till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 230 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Wasa Kredit i åtalpunkterna A i-ii.

Najdaki har den 8-13 december 2017 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning, uttag och överföringar till andra för kontantuttag av 130 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Wasa Kredit i åtalpunkterna A i-ii.

Brotten har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Izquerido och Najdaki har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

**60 C. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Hasan) (K39468-18)**

Dia Hasan har den 8-9 december 2017 i Borås eller på annan plats i riket ställt sina konton i Nordea till förfogande för insättning och förvaring av 120 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Remember och Wasa Kredit i åtalspunkterna A i-ii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Hasan har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Hasar insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K1588413-17 (Arvidsson)

- Anmälan, s 2-5
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-14, 18
- Underlag inloggningar och signeringar, s 15-17

- Kontoutdrag från Nordea, s 19-21
- Kontoutdrag mottagare, s 22-29
- Swishunderlag, s 30-32
- Transaktionsunderlag, s 33
- Underlag Remember, s 34-36
- Underlag Wasa Kredit, s 37-38
- PM, beslagsprotokoll och dokumentation angående husrannsakan hos Beviz, s 39-45
- Mobiltömning BG32054-1, s 46-55
- Skärmdumpar Facebook utvisandes kopplingar till andra inblandade, s 56-57

#### Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz)

- Anmälan, s 3-4, 6-7, 8
- Sammanställning, s 10
- BankID-uppgifter, s 11-17
- Underlag Länsförsäkringar, s 19-20
- Kontoutdrag Länsförsäkringar, s 21-24
- Kontoutdrag mottagare, s 26-39
- Kvittens av bankdosa, s 40
- Transaktionsdetaljer, s 41-43
- Swishkopplingar, s 44-57
- Swishtransaktioner, s 58
- Underlag Santander, s 60-76
- Underlag BigBank, s 78-86
- Underlag Remember, s 87-91
- Underlag Wasa Kredit, s 92-98
- Underlag Collector Bank, s 99-106
- Underlag Folkefinans, s 107-108
- Underlag Svea Ekonomi, s 109-111
- Underlag PayEx (ej utlöst avi), s 112-114
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 115-120
- Underlag Lendify (avslag), s 121-123
- Underlag Santander (avslag), 124-125
- Reseunderlag, s 127-138
- Boardingpass från Malkis telefon 6:1, s 139-140
- Fotografier och jämförelsebilder, s 141-145
- PM, fotografier och spårning av bankdosor tagna i beslag hos Beviz, 148-178
- Fotografier från Bevis bostad jte PM om jämförelse av film och foton, s 182-189
- Bilder frn förhörsbilagor, s 209-218, 243-277
- Beslagsprotokoll, s 287-293
- Underlag ang Kim Jensens lån 302 ff

- Uppspelning ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K1288579-17 (Beviz) Kompletteringsskiva

- HÖK-lista

Skriftlig bevisning K62804-18 (Olsén Izquerido)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-12
- Kontoutdrag mottagare, s 14-29

Skriftlig bevisning K28297-18 (Najdaki)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5-14
- Kontoutdrag mottagare, s 17-32

Skriftlig bevisning K39468-18 (D Hasan)

- Översikt, s 3
- Penningflöde, s 4
- Transaktionsinformation, s 6
- Kontoutdrag Nordea personkonto, s 7-8
- Kontoutdrag Nordea förmånskonto, 9-10
- Transaktionsredogörelse till Nordea, s 11-19
- Penningbeslag, s 20-21

**Särskilt yrkande**

120 000 kr tagna i penningbeslag från Hasan ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG4126-1.

**61 A. GROVT BEDRÄGERI (Rosenberg) (5000-K33820-18)**Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan

Remember; inget anspråk

ICA Banken; inget anspråk

PRA Group (som övertagit ICA Bankens fordran); åklagaren för talan

Svea ekonomi; inget anspråk

Risicum; inget anspråk

Ferratum; oklart anspråk

Aasa kredit; oklart anspråk

Folkefinans; åklagaren för talan

Gärning

Joakim Rosenberg har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Rosenbergs namn med 1 070 000 kr enligt följande.

- i. Den 13 december 2017 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- ii. Den 25 december 2017 ansökt om lån hos ICA Banken om 200 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 28 december 2017.
- iii. Den 15 december 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 21 december 2017.
- iv. Den 15 december 2017 ansökt om lån hos Svea ekonomi om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 2 januari 2018.
- v. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Risicum om 10 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 januari 2018.
- vi. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Ferratum om 5 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 december 2018.
- vii. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Aasa kredit om 25 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 januari 2018.
- viii. Den 8 januari 2018 ansökt om lån hos Folkefinans om 30 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 9 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Rosenberg, att Rosenbergs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Rosenberg blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Rosenbergs konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Rosenberg och/eller annan

samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Rosenberg har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

#### Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

### **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Rosenberg har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

### **61 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Al-Mousawi) (K 63218-18)**

Karrar Al-Mousawi har den 3 januari 2018 ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och överföringar till andra för kontantuttag av 100 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Svea Ekonomi i åtalpunkten A iv.

Brottet har begåtts i Uppsala eller på okänd plats i Sverige.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Al Mousawi har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

### **61 C. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Sulefani) (K309963-18)**

Mathab Sulefani har den 13 december 2017 i Solna eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och förvaring av 49 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Lån & Spar Bank i åtalspunkten A i.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Sulefani har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Sulefani insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen härrörde från brott eller brottslig verksamhet.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K 33820-18 (Rosenberg)

- Anmälan, s 3-4
  - Sammanställning, s 6
  - BankID-uppgifter, s 7-11
  - SAS-loggar, s 12-27
  - Kontoutdrag från Swedbank, s 28-30
  - Kontoutdrag mottagare, s 31-46
  - Underlag MBOD och swish, s 47-48
  - Underlag signeringar med dosa, s 49
  - Överföringar med MBID, s 50
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 51-54
  - Underlag Remember, s 55-57
  - Underlag ICA Banken, s 58-64
  - Underlag Svea Ekonomi, s 65-72
  - Underlag Risicum, s 73-75
  - Underlag Ferratum, s 76-82
  - Underlag Aasa kredit, s 83-90
  - Underlag Folkefinans, s 91-97
  - Underlag låneförmedlare Lendo, s 98-104
  - Underlag låneförmedlare Freedom Finance, s 105-109
  - Skärmdump Facebook utvisandes kopplingar till andra involverade, s 110
- 
- Uppspelning av ljudfiler, 2 st

Skriftlig bevisning K63218-18 (Al-Mousawi)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 11-20
- Kontoutdrag mottagare, s 24-30

Skriftlig bevisning K309963-18 (Sulefani)

- PM översikt konto, s 4
- Kontoutdrag, s 5
- Underlag från Sulefani, s 7-12, 17
- Beslagsprotokoll, s 19

**Särskilt yrkande**

49 000 kr tagna i penningbeslag från Sulefani ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG 28471-1.

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Rosenberg förpliktas utge skadestånd till dem med 350 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PRA yrkar att Rosenberg förpliktas utge skadestånd till dem med 200 000 kronor avseende utbetalt lån från ICA Banken. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

Folkefinans yrkar att Rosenberg förpliktas utge skadestånd till dem med 30 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**62 A. GROVT BEDRÅGERI (Persson) (5000-K94777-18)**Målsägande

PayEx; åklagaren för talan  
Remember; inget anspråk

Gärning

Alexander Persson har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Perssons namn med 440 000 kr enligt följande.

- i. Den 12 december 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 14 december 2017.
- ii. Den 22 november 2017 ansökt om lån hos Remember om 340 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 15 december 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Persson, att Perssons BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Persson blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Perssons konto förts vidare till andra personer.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Persson och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Persson har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

Lagrum

Brottsbalken

9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Persson har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

### Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

### Skriftlig bevisning

- Anmälan, s 2-3
- Sammanställning, s 5
- BankID-uppgifter, s 6-9, 17
- Skapande av MBID, s 10-16
- Kontoutdrag från Handelsbanken, s 18-22
- Kontoutdrag mottagare, s 23-30
- Swishkopplingar, s 31-34
- Signeringar, s 35-39
- Underlag PayEx, s 40
- Underlag Remember, s 41-46
- Underlag låneförmedlare Lendo, s 47-49

## **Enskilda anspråk**

PayEx yrkar att Persson förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

## 63 A. GROVT BEDRÄGERI (Ringberg) (5000-K104804-18)

### Målsägande

Lån Spar & Bank; åklagaren för talan  
Wasa Kredit; inget anspråk  
Remember; inget anspråk

### Gärning

Michael Ringberg har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i Ringbergs namn med 950 000 kr enligt följande.

- i. Den 18 januari 2018 ansökt om lån hos Lån & Spar Bank om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt samma dag.
- ii. Den 18 januari 2018 ansökt om lån hos Wasa Kredit om 250 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 januari 2018.
- iii. Den 19 januari 2018 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 23 januari 2018.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Ringberg, att Ringbergs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Ringberg blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Ringbergs konton förts vidare till andra personer/företag.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Ringberg och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Ringberg har i vart fall främjat gärningen genom att tillhandhålla uppgifter om sin person inför lånen och medverkat till att skapa de Mobila BankID:n som används vid lån och överföring genom att lämna ut kontokort/kodkort, bankdosa/telefon samt koder alternativt själv godkänt med sitt BankID.

### Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

23 kap 4 §

Alternativt

## **GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT**

Ringberg har i vart fall ställt sitt konto till förfogande enligt ovan och därigenom främjat möjligheten för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde. Åtgärden har syftat till att dölja pengar härrörande från brott.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§

## **63 B. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Tabriz, Golsirat) (K608994-18, K103076-18)**

Said Rabbie Tabriz har den 18-23 januari 2018 i Stigen eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och förvaring av 435 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Lån & Spar Bank och Remember i åtalpunkterna A i och iii.

Mansour Golsirat har den 23 januari 2018 i Kista eller på annan plats i riket ställt sitt konto i Swedbank till förfogande för insättning och förvaring av 220 000 kr härrörande från bedrägeriet mot Remember i åtalpunkterna A iii.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Tabriz och Golsirat har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Tabriz och Golsirat insåg eller hade skälig anledning att anta att egendomen

härörde från brott eller brottslig verksamhet.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§  
6§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning K104804-18 (Ringberg)

- Anmälan, s 2-4
  - Sammanställning, s 6
  - BankID-uppgifter, s 7-11
  - Kontoutdrag från Swedbank, s 12-17
  - Tidpunkter för signeringar, s 18-20
  - Kontoutdrag mottagare, s 22-29
  - Underlag Lån Spar & Bank, s 30-40
  - Underlag Wasa Kredit, s 41-43
  - Underlag Remember, s 44-51
    - o Underlag låneförmedlare Lendo, s 52-56
  - Förhörsbilaga, s 66-68
- 
- Uppspelning av ljudfiler, 2 st Kompletteringsskiva

Malkis telefon 6:1 (FUP Franco Malki BG38649-6-1)

- Skärmdump, s 654

Skriftlig bevisning Tabriz (K608994-18)

- PM översikt konto, s 7
- Kontoutdrag, s 8-11
- Handlingar från Tabriz, 21-37
- Beslagsprotokoll, s 38

Skriftlig bevisning K103076-19 (Golsirat)

- PM översikt konto, s 4

- Kontoutdrag, s 5-6, 18
- Handlingar från Golsirat, s 12-15, 19-29
- Beslagsprotokoll, s 16-17

**Särskilda yrkanden**

435 000 kr tagna i penningbeslag från Tabriz ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG15203-1.

220 000 kr tagna i penningbeslag från Golsirat ska förverkas alternativt tas i förvar enligt stöldgodslagen jml 9 § penningtvättsbrottslagen, BG22590-1:1.

**Enskilda anspråk**

Lån & Spar Bank yrkar att Ringberg förpliktas utge skadestånd till dem med 349 141 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**64 A. GROVT BEDRÄGERI (Rehn (*Ulrich*)) (5000-K1187461-17)**Målsägande

Remember; inget anspråk  
MoneyGo; åklagaren för talan  
PayEx; åklagaren för talan

Gärning

Ted Rehn har tillsammans och i samförstånd med annan medelst vilseledande av handläggare och/eller datoriserade system hos nedan angivna låneinstitut ansökt om och beviljats lån i en Alexander Ulrichs namn med 500 000 kr enligt följande.

- i. Den 4 september 2017 ansökt om lån hos Remember om 350 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 7 september 2017.
- ii. Den 5 september 2017 ansökt om lån hos MoneyGo om 50 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 8 september 2017.
- iii. Den 6 september 2017 ansökt om lån hos PayEx om 100 000 kr vilket utbetalades och fanns tillgängligt den 11 september 2017.

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige och/eller Frankrike/Monaco.

Vilseledandet har bestått i att det inte funnits någon avsikt att återbetala lånen enligt avtalen utan istället tillägna sig beloppen, att annan utgett sig för att vara Ulrich, att Ulrichs BankID använts på bedrägligt sätt samt att anmälan falskeligen gjorts till polis/låneinstitut om att Ulrich blivit ID-kapad och inte medverkat till att lånen tagits i hans namn.

Pengarna från lånen ovan har från Ulrichs konto förts vidare till annan person.

Förfarandet har inneburit vinning enligt ovan för Rehn och/eller annan samt skada för respektive låneinstitut.

Brotten är grova då de avsett betydande värden och ingått som ett led i en verksamhet som utövats systematiskt och i större omfattning. De har vidare varit av särskilt farlig art då BankID använts på ett sätt som riskerar att underminera allmänhetens förtroende för och äventyra användandet av BankID-tjänster och annan elektronisk identifiering i det moderna samhället.

Lagrum

Brottsbalken  
9 kap 1 och 3 §§

Muntlig bevisning

Förhör med samtliga tilltalade

Skriftlig bevisning

- Anmälningar, s 6-12
- Sammanställning, s 13
- BankID-uppgifter, s 14-22
- Skapande av Mobilt BankID, s 23-24
- SAS-loggar, s 25-26
- Kontoutdrag från Swedbank, s 27-34
- Kontoutdrag mottagare, s 35-36
- Skrivelse från Swedbank ang transaktioner, s 37-39
- Uppgifter från Swedbank ang Ulrich, s 39
- Underlag Remember, s 40-47
- Underlag MoneyGo, s 48-52
- Underlag PayEx, s 53
- Underlag låneförmedlare MyLoan, s 55-56
- Reseunderlag, s 57-59
- Underlag Ulrichs AMEX, 60-62

Skriftlig bevisning K754734-18 (Rehn)

- Kontoutdrag, s 6-16
- Swishkoppling, s 17
- Reseunderlag, s 18
- Skärmdumpar Facebook, s 23-24
- Handlingar ur K37491-18, misshandel med Rehn som misstänkt, s 25-41
- Förhörsbilaga, s 59-63
- Beslagsprotokoll BG7939, s 88-90

Skriftlig bevisning K754734-18 Tilläggsprotokoll (Rehn)

- PM ang kopplingar till andra misstänkta, s 1-4
- Telefontömning, s 5-95
- Förhörsbilaga med delar av telefontömning, s 109-112

**Enskilda anspråk**

MoneyGo yrkar att Rehn förpliktas utge skadestånd till dem med 50 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

PayEx yrkar att Rehn förpliktas utge skadestånd till dem med 100 000 kronor avseende utbetalt lån. På detta belopp yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från dagen för dom till dess full betalning sker.

**65. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Spertha Mikho)**

Spertha Mikho har under hela 2017 – den 24 januari 2018 i Järfälla eller på annan plats i riket ställt sitt konto i SEB, sina kreditkort från American Express och Norwegian samt sitt spelkonto i Unibet till förfogande för insättning, förvaring, överföringar och andra transaktioner av i vart fall sammanlagt 3 miljoner kr härrörande från brott eller brottslig verksamhet.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Spertha Mikho har alternativt genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

**66. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Elena Mikho)**

Elena Mikho har under hela 2017 – den 24 januari 2018 i Järfälla eller på annan plats i riket ställt sina konton i SEB till förfogande för insättning, förvaring, överföringar och andra transaktioner av i vart fall sammanlagt 1 miljon kr härrörande från brott eller brottslig verksamhet.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Elena Mikho har alternativt genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

**67. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Malki, Spertha och Gabriella Mikho)**

Franco Malki, Spertha Mikho och Gabriella Mikho har tillsammans och i samförstånd i ett bankfack på SEB, Riddarplatsen 35 i Järfälla under perioden 171214-180118 innehaft och förvarat okänd mängd kontanter samt den 18 januari 2018 innehaft och förvarat kontanter i form av 4 610 500 kr och 50 000 EUR. Kontanterna härrör från ovan angivna grova bedrägerier.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Spertha Mikho och Gabriella Mikho har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

**68. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Malki, Spertha, Elena, Gabriella och Raida Mikho)**

Franco Malki, Spertha Mikho, Elena Mikho, Gabriella Mikho och Raida Mikho har den 24 januari 2018 tillsammans och i samförstånd i Mikhos bostad på Nibblevägen 31 i Järfälla innehaft och förvarat i vart fall 900 000 SEK och 35 780 EUR i kontanter. Kontanterna härrör från ovan angivna grova bedrägerier.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Spertha Mikho, Elena Mikho, Gabriella Mikho och Raida Mikho har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

3 § 1 p, 4 och 5 §§

7 och 5 §§

**69. GROVT PENNINGTVÄTTSBROTT (Malki)**

Franco Malki har den 29 september 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 80 000 kr härrörande från bedrägerierna mot BigBank, Remember bank, MoneyGo och PayEx i åtalspunkten 10 (Fredrik Linhardt).

Franco Malki har den 25 september 2017 ställt sitt konto i SEB (skapat under den falska identiteten Stayko Donchev) till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 102 500 kr härrörande från bedrägerierna mot BigBank, Remember bank, MoneyGo och PayEx i åtalspunkten 10 (Fredrik Linhardt).

Franco Malki har den 10-26 oktober ställt sitt konto i SEB (skapat under den falska identiteten Stayko Donchev) till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 289 215 kr härrörande från bedrägerierna mot BigBank, Lendify, Remember, Avida Finans, PayEx, Collector bank och Forex Bank i åtalspunkten 15 (Johan Wallin).

Franco Malki har den 10-26 oktober ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 262 400 kr härrörande från bedrägerierna mot BigBank, Lendify, Remember, Avida Finans, PayEx, Collector bank och Forex Bank i åtalspunkten 15 (Johan Wallin).

Franco Malki har den 2 november 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 6 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander, PayEx, Wasa Kredit och Folkefinans i åtalspunkten 23 (Ricky Sandén).

Franco Malki har den 2 november 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 32 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander Bank, PayEx, Aasa Kredit, Remember Bank och Folkefinans i åtalspunkten 24 (Hampus Jacobson).

Franco Malki har den 3 november 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 7 100 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander Bank, PayEx, Aasa Kredit, Remember Bank och Wasa Kredit i åtalspunkten 20 (Anna Peterson).

Franco Malki har den 10 november 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 100 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Santander Bank och Remember Bank i åtalspunkten 29 (Loui Gunnarsson)

Franco Malki har den 7-14 november 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande för insättning och uttag/köp av totalt 65 000 kr härrörande från bedrägerierna mot Wasa Kredit, Remember Bank och Avida i åtalspunkten 30 (Erik Stenberg)

Franco Malki har den 17 november 2017 ställt sitt konto i ATG till förfogande

för insättning och uttag/köp av totalt 41 000 kr härrörande från mot Santander Bank, Wasa Kredit och Remember Bank i åtalpunkten 27 (Klara Jacobson via Felix Alperud Kulm).

Brotten har begåtts på okänd plats i Sverige eller Frankrike/Monaco.

Åtgärderna har syftat till att dölja att pengar härrör från brott eller till att främja möjligheterna för någon att tillgodogöra sig egendomen eller dess värde alternativt otillbörligen främja möjligheterna för annan att omsätta pengarna.

Malki har i vart fall genom sitt agerande, som ett led i en verksamhet som bedrivits vanemässigt eller annars i större omfattning, medverkat till en åtgärd som skäligen kan antas vara vidtagen i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller främja möjligheten för någon att tillgodogöra sig dessa.

Brottet är grovt då det avsett betydande värden och gärningen ingått som ett led i en ekonomisk verksamhet som utövats systematiskt eller i större omfattning eller i annat fall varit av särskilt farlig art eftersom den varit ett led i en verksamhet som har utövats i organiserad form.

#### Lagrum

Lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
3 § 1 p, 4 och 5 §§  
7 och 5 §§

#### Skriftlig bevisning

se åtalspunkterna 10, 15, 20, 23, 24 och 29

**Särskilda yrkanden**Franco Malki

Följande ska förverkas alternativt tas i förvar jml 9 § penningtvättsbrottslagen

- 43 247 kr i penningbeslag från Malkis ATG konto (BG119239-1)
- 145 000 kr i penningbeslag på Malkis SEB-konto (BG129455-1)
- 25 740 EUR i kontanter (BG38649-1).

Följande ska förverkas såsom utbyte av brott

- Klockor och smycken, BG38649-4:1-4:6

Följande ska förverkas då de kan antas komma till brottslig användning

- Falsa ID-handlingar, BG38649-2:1-2:7 och BG6868-1-3
- Avlyssningsapparat, BG38649 p 3:1-2
- Kort, BG38649-7

Följande ska förverkas såsom brottsverktyg

- SIM-kort, BG38649-5:1-16
- Telefoner, BG38649-6:1-5
- Mobiltelefon, BG38650-1

Följande ska kvarbli i bevisbeslag

- Brev, BG56409-1 och BG71556-1

Spertha Mikho

Följande ska förverkas alternativt tas i förvar jml 9 § penningtvättsbrottslagen

- 70 000 kr i penningbeslag på Spertha Mikhos konto i Swedbank, BG129485-1.

Följande ska förverkas såsom utbyte av brott

- Jacka och armband, BG12147-1-2

Gabriella Mikho

Följande ska förverkas såsom utbyte av brott

- Jacka och armband, BG12099-1-2

Elena Mikho

Följande ska förverkas såsom utbyte av brott

- Jacka och armband, BG12141-1-2

Mikhos och Malki

Följande ska förverkas alternativt tas i förvar jml 9 § penningtvättsbrottslagen

- Kontanter från bankfack 1226, BG6800-2, BG6805-2, BG6811-2-4, BG6836-2-3, BG6847-2-5
- Kontanter och emballage från Mikhos bostad sovrum 1, BG9066-1:1-8, 5 och 7-8
- Kontanter, emballage och plånbok från kök rum 3, BG9071-2:1-8, 10-11

Följande ska förverkas såsom utbyte av brott

- Plånbok, kontanter, väskor och kläder från rum 8, BG9090-1:1-1:3, 1:8-1:10, 2-3, 5, 11, 13, 15-16, 18-22, 24-48, 50-64, 68, 70, 71:2, 73-80.
- Handväskor m m från rum 2, BG9827-9-11, 13, 15-16, 20-27
- Väskor och kläder från hall rum 6, BG9378-3-4, 6-10

Följande ska förverkas såsom brottsverktyg

- Väskor och emballage från bankfacket 1226, BG6800-1, BG6805-1, BG6811-1, BG6836-1, BG6847-1 och 6 samt BG6863-1
- Sedelräknare kiosken, BG8954-9

Följande ska kvarbli i bevisbeslag

- Papper m m, BG9090-4, 6-8, 69
- 72, BG 9327-3
- Telefoner och papper, BG 9327-1, 3-5, 7-8, 19
- Papper och telefon, BG9378-1-2, 5

## **Bevisning åtalspunkterna 65-69**

### **Muntlig bevisning**

Förhör med samtliga tilltalade

Sakkunnigförhör med Mats Ideström, Swedbank att höras om BankID (vidtalad). Att höras under den generella sakframställan.

Vittnesförhör med Gueorgui Gueorguiev (att höras under Mikhoblocket) angående hans kännedom om lånen tagna i hans namn

### **Skriftlig bevisning**

#### ***Huvudprotokoll med förhör 1.1***

- PM om Norrlandsgården, s 12-16
- Tjänsteanteckning om kontantkortsladdning, s 17-18
- Tjänsteanteckning om inlämnande av pengar på häktet, s 20
- Mailkonversation och brev Romi, s 30-35
- Köpeavtal kiosken, s 50-55
- Översättningar av dokument från Frankrike, 117-145
- Utskrift av samtal mellan Malki och Beviz, 146-148
- Deklarationsuppgifter Malki och Mikhos, s 150-236

#### ***Kontoutdrag 1.2***

Kontobilaga  
Sperthas Amex

#### ***Andra låntagare 1.3***

K28305-18 Gueorguiev

- PM, lånehandlingar, kontoutdrag, 3-30
- Handlingar från Malkis telefon och resebokning, s 44-51, 54-55
- Penningflöde, s 53

#### ***Andra mottagare 1.4***

K43298-18 Yngvesson

- PM och kontoutdrag, s 3-16 (17-44, 45-46)
- Kontoutdrag Pauline Kass Yousef, s 47-52
- Reseunderlag, s 53-58

K62695-18 Ali Ibrahim

- PM och kontoutdrag, s 3-35

## K62783-18 Jesper Jakobsson

- PM och kontoutdrag, s 3-7
- Kontoutdrag mottagare, s 11-12
- Reseunderlag, s 13-23

## K147183-18 Owda

- PM och kontoutdrag, s 3-10
- Kontoutdrag mottagare, s 14-70

**1.5 Beslag**

## Beslag

- Beslagsprotokoll från konton, s 1-2
- Beslagsprotokoll från häktet, s 3-13
- Beslagsprotokoll avs brev, s 14
- Beslagsprotokoll med brev, s 15-18
- Undersökningsprotokoll avs telefonerna 6:1-4, s 23-59
- PM ang telefonerna, s 60
- Undersökningsprotokoll avs SIM-kort i telefoner, s 61-62
- Telefötmöning BG39570-1, s 63-65
- Utlåtande NFC ang falska ID-handlingar, s 66-77
- PM ang testning av beslagtagen avlyssningsutrustning, s 78-79
- Värdering av klockor i BG 38649, s 80
- Beslagsprotokoll Sperthas konto, s 82
- Beslagsprotokoll bankfacket, s 86-95
- Beslagsprotokoll Mikhos hem, s 98-137
- Beslagsprotokoll kiosken, s 140-145
- Beslagsprotokoll häktet, s 150, 153-154, 157
- Avtal bankfack, s 162-164
- Bilder från övervakningsfilm SEB, s 165-170
- Skiss över Mikhos lägenhet, 172-173
- Protokoll över mobilanalyser (Gabriellas), s 191-194
- PM ang telefoner, s 195
- Undersökning NFC, s 220-228, utvisandes Sperthas DNA
- Undersökning NFC, s 229-237, avs falska ID-handlingar
- Värderingsintyg Bukowskis, s 242-243
- Värderingsintyg BG9090-58, s 245
- Kvitton, s 246-280

## Beslagsbilder

- Beslag från Frankrike, s 1-32
- Telefon på häktet, s 33-35

- Bankfacket, s 36-49
- Mikhos bostad, s 50-214
- Kiosken, s 215-231
- Häktet Gabriella, s 232-237
- Häktet Elena, 238-244
- Häktet Spertha, s 245-253

#### ***1.6 Telefonbilaga (i sin helhet)***

- Gabriellas telefoner
- Ajdas telefon
- Raads telefon
- Sebastjans telefon
- Malkis telefoner 6:1-4

#### ***1.5 Tidigare förundersökningsprotokoll och domar (i sin helhet)***

### 2. TEKNISK BILAGA i sin helhet

#### ***2.1 Förklaringar låneansökningar***

#### ***2.2 Kopplingar teknisk bevisning***

#### ***2.3 Loggar mobilt BankID***

#### ***2.4 Översiktsbilder penningflöde***

### 6. ENSKILDA ANSPRÅK

#### ***6.1 Samlade enskilda anspråk***

### **KOMPLETTERINGSSKIVA**

#### **1.1.1.1 Jesper Jakobsson**

- Logg Mobilt BankID
- Reseunderlag

#### **1.1.2.1 BankID**

- MBID-logg Malki

#### **1.1.3. Kopplingar SIM-telefoner**

#### 1.1.4 Telefontömningar

1. Scrivelänkar i Malkis telefoner
4. Samtalslistor Malkis telefoner

#### 1.1.5 Översättningar av dokument från Frankrike

#### 1.1.7 Uppgifter från Google

#### 1.2.1 Logg Sperthas BankID

#### 2.1 Uppdaterade tekniska ritningar

#### 6.1-7 Reseunderlag andra personer

#### 7.1-2 Information om BankID

#### 9. Kompletterande enskilda anspråk

### ÖVRIGT ANGÅENDE BEVISNING

#### **Bevistema**

All bevisning under åtalspunkterna 1-64 åberopas till styrkande av gärningarna samt därvid särskilt att lånen är bedrägliga, att de namngivna låntagarna har deltagit i bedrägerierna samt att insättningar på bankkonton härrör från grova bedrägerier eller i vart fall från brottslig verksamhet.

All bevisning under åtalspunkterna 65-69 åberopas till styrkande av gärningarna samt därvid särskilt att i beslag tagna kontanter samt insättningar på bankkonton härrör från de grova bedrägerier som anges i åtalspunkterna 1-64 eller i vart fall från brottslig verksamhet.

#### **Hänvisning**

Det hänvisas till samtlig skriftlig bevisning. Bevisningen kommer att genomgå i relevanta delar under sakframställan.

  
Maja Kullinger