

**PARTER** (Antal tilltalade: 2)**Tilltalad**

Maikel Azaksson, 19890313-0337  
c/o Anstalten Svartsjö  
Fiskaruddsvägen 12E  
179 95 Svartsjö

## Offentlig försvarare:

Advokat Michel Barmoro  
Barmoro & Westlund Advokatbyrå HB  
Köpmangatan 3, 4 tr  
151 71 Södertälje

**Åklagare**

Kammaråklagare Susanne Öhbom  
Åklagarmyndigheten  
City åklagarkammare i Stockholm  
Box 70296  
107 22 Stockholm

**Målsägande**

1. 4finance AB, 556790-4189  
Hammarby Allé 47 3tr  
120 30 Stockholm

Företrädd av åklagaren

2. Tomas Akhonen  
Bergsgatan 16 Lgh 1302  
632 26 Eskilstuna

Företrädd av åklagaren

3. Christer Arvidsson  
Vivelgatan 24 B  
731 54 Köping

Företrädd av åklagaren

4. Lars-Olof Boström Lindberg  
Stockenströms Väg 31 C Lgh 1201  
647 52 Åkers Styckebruk

Om domstolens behandling av personuppgifter, se [www.domstol.se/personuppgifter](http://www.domstol.se/personuppgifter). Kontakta oss för information på annat sätt.

**Besöksadress**

Storgatan 17

**Telefon**

08-561 66 800

**Öppettider**

måndag - fredag

08:30-16:00

**Postadress**

Box 348

151 24 Södertälje

**E-post**

[sodertalje.tingsratt@dom.se](mailto:sodertalje.tingsratt@dom.se)

**Webbplats**

[www.sodertaljetingsratt.domstol.se](http://www.sodertaljetingsratt.domstol.se)

5. C Finance AB, 556708-4578  
Birger Jarlsgatan 31 2tr  
111 45 Stockholm

Företrädd av åklagaren

6. Tommy Dluznowski  
Dammvägen 4 A Lgh 1203  
730 60 Ramnäs

Företrädd av åklagaren

7. Fabo Amarac Ab, 556221-6902  
c/o Smspengar  
Box 1306  
751 43 Uppsala

Företrädd av åklagaren

8. Ferratum Bank p.l.c  
14 High Street  
Sliema SLM1551  
Malta

Företrädd av åklagaren

9. Jessica Fjellman  
Tumba Torg 111 Lgh 1201  
147 30 Tumba

Företrädd av åklagaren

10. Andreas Glantz  
Torggatan 6 A Lgh 1301  
282 31 Tyringe

Företrädd av åklagaren

11. Erik Hallström  
Torparegatan 92 Lgh 1203  
583 32 Linköping

Företrädd av åklagaren

12. Viktor Horvat  
Forellvägen 10 Lgh 1305  
141 47 Huddinge

Målsägandebiträde:  
Jur.kand. Romil Varli  
c/o Advokatfirman George Yanko  
Storgatan 1  
151 72 Södertälje

13. Daniel Johansson  
Gröna Vägen 18 B Lgh 1101  
612 40 Finspång

Företrädd av åklagaren

14. Per Kragelund  
Planvägen 4 C  
312 77 Skottorp

Företrädd av åklagaren

15. Johan Martinsson  
Veckovägen 61 Lgh 1203  
177 62 Järfälla

Företrädd av åklagaren

16. Mash Sweden AB, 556866-8387  
Box 3232  
103 64 Stockholm

Företrädd av åklagaren

17. Fredrik Nilsson  
Almgatan 3 Lgh 1204  
233 31 Svedala

Företrädd av åklagaren

18. Sam Nordin  
Murarvägen 34  
891 77 Järved

Företrädd av åklagaren

19. OPR Finance AB, 556707-7044  
Gamla Brogatan 11 2tr  
111 20 Stockholm

Företrädd av åklagaren

20. Risicum Capital Ab, 556725-9980  
Sankt Göransgatan 66  
112 33 Stockholm

Företrädd av åklagaren

21. Gustav Söltoft  
Klockarelyckan 4  
247 41 Södra Sandby

Företrädd av åklagaren

22. ViaConto Sweden AB, 556819-6041  
Holländargatan 27  
113 59 Stockholm

Företrädd av åklagaren

---

## DOMSLUT

### Brott som den tilltalade döms för

1. Bedrägeri, 9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
2016-10-03 -- 2018-08-31 (43 tillfällen)
2. Olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § brottsbalken  
2016-10-03 -- 2018-08-31 (54 tillfällen)
3. Grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § och 9 kap 3 §  
brottsbalken  
2017-11-01
4. Grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § och 9 kap 3 §  
brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
2016-11-02 -- 2017-06-07 (7 tillfällen)

5. Försök till bedrägeri, 9 kap 1 § 1 st brottsbalken och 9 kap 11 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017 samt 23 kap 1 § brottsbalken  
2016-10-03 -- 2016-11-04 (10 tillfällen)
6. Försök till bedrägeri, 9 kap 1 § 1 st och 11 § samt 23 kap 1 § brottsbalken  
2017-09-18 -- 2017-09-22
7. Försök till grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § och 11 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017 samt 23 kap 1 § brottsbalken  
2016-11-02 -- 2016-11-04 (2 tillfällen)
8. Försök till grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § och 11 § samt 23 kap 1 § brottsbalken  
2017-09-19 -- 2017-09-26

**Målet skrivs av beträffande följande åtal**

Försök till bedrägeri, 9 kap 1 § 1 st brottsbalken och 9 kap 11 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017 samt 23 kap 1 § brottsbalken  
2016-10-03

Försök till bedrägeri, 9 kap 1 § 1 st och 11 § samt 23 kap 1 § brottsbalken, 2017-09-18 -- 2017-09-22, okänd plats Sverige

Olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § brottsbalken, 2017-09-18 -- 2017-09-22, Okänd  
Olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § brottsbalken, 2016-10-03.

**Påföljd m.m.**

Fängelse 10 månader

**Lagrum som åberopas**

34 kap 1 § 1 st brottsbalken

34 kap 2 § brottsbalken

**Skadestånd**

1. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Christer Arvidsson med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 4 november 2016 till dess betalning sker.
2. Maikel Azaksson, ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till C Finance AB med 2 850 kr, varav 2 500 kr avser kapitalbelopp och 350 kr avser upplupen ränta.
3. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Mash Sweden AB med 39 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2016 till dess betalning sker.
4. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Fabo Amarac AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2016 till dess betalning sker.
5. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2016 till dess betalning sker.

6. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Erik Hallström med 7 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 1 november 2017 till dess betalning sker.
7. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 1 november 2017 till dess betalning sker.
8. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till C Finance AB med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 1 november 2017 till dess betalning sker.
9. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Fredrik Nilsson med 115 150 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 1 november 2017 till dess betalning sker. Beloppet avser överfört belopp, 150 kr kostnader och 10 000 kr kränkning.
10. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 oktober 2017 till dess betalning sker.
11. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 31 oktober 2017 till dess betalning sker.
12. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Gustav Söltoft med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 september 2017 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
13. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 september 2017 till dess betalning sker.
14. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c med 8 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 september 2017 till dess betalning sker.
15. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Jessica Fjellman med 19 732 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 oktober 2016 till dess betalning sker. Av beloppet avser 7 932 kr förlorad arbetsinkomst, 4 800 kr avser sveda och värk, och 7 000 kr kränkning.
16. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till OPR-Finance AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 oktober 2016 till dess betalning sker.
17. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 oktober 2016 till dess betalning sker.
18. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 oktober 2018 till dess betalning sker.
19. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Lars-Olof Lindberg med 20 298,21 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 augusti 2020 till dess betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

20. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 11 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 19 september 2017 till dess betalning sker.
21. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Mash Sweden AB med 20 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 22 september 2017 till dess betalning sker.
22. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till C Finance AB med 6 400 kr. Beloppet avser utbetalt belopp, ränta och avgifter.
23. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 7 juni 2017 till dess betalning sker.
24. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 6 000, kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 8 juni 2017 till dess betalning sker.
25. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 april 2017 till dess betalning sker.
26. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Sam Nordin med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 10 september 2017 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
27. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 10 september 2017 till dess betalning sker.
28. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 8 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 10 september 2017 till dess betalning sker.
29. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 september 2017 till dess betalning sker.
30. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 11 500 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 september 2017 till dess betalning sker.
31. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till CFinance AB med 15 550 kr, jämte ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 september 2017 tills dess att betalning sker.
32. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Viktor Horvat med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 19 november 2016 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
33. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 17 november 2016 till dess betalning sker.
34. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 november 2016 till dess betalning sker.
35. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Risicum Capital AB med 8 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.

36. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.
37. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till C Finance med 5 534,4 kr, varav 3 000 kr avser utbetalt belopp och 2 534,4 kr avser upplupen ränta.
38. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Fabo Amarac AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.
39. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till OPR-Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.
40. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till ViaConto Sweden AB med 7 443,83 kr, varav 4 000 kr avser utbetalt belopp, 3 383,83 kr avser upplupen ränta och 60 kr förseningsavgift.
41. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Risicum Capital AB med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 3 oktober 2016 till dess betalning sker.
42. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till 4Finance med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 13 oktober 2016 till dess betalning sker.
43. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 6 oktober 2016 till dess betalning sker.
44. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till CFinance AB med 2 400 kr. Beloppet avser utbetalt belopp om 2 000 kr, ränta 250 och 150 kr avgifter.
45. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Andreas Glantz med 5 600 kr jämte ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635) på beloppet
  - 4 100 kr från den 18 augusti 2018 till dess betalning sker.
  - 1 500 kr från den 31 augusti 2018 till dess betalning skerAv beloppet avser 4 100 kr överfört belopp och 1 500 kr kränkning.
46. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till C Finance AB med 5 000 kr.
47. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Per Kragelund med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 24 november 2016 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
48. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 22 november 2016 till dess betalning sker.
49. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Risicum Capital AB med 8 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 24 november 2016 till dess betalning sker.
50. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 24 november 2016 till dess betalning sker.



51. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Daniel Johansson med 7 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 7 november 2016 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
52. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Mash Sweden AB med 48 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 8 november 2016 till dess betalning sker.
53. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 7 november 2016 till dess betalning sker.
54. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Thomas Akhonen med 7 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
55. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker.
56. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Risicum Capital AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker.
57. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker.
58. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Tommy Dluznowski med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 4 oktober 2017 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
59. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 4 oktober 2017 till dess betalning sker.
60. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Johan Martinsson med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 12 november 2016 till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.
61. Maikel Azaksson ska betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 10 november 2016 till dess betalning sker.
62. Maikel Azaksson ska solidariskt med Sandra Sadrai betala skadestånd till C Finance AB med 2 000 kr.

**Brottsofferfond**

Den tilltalade åläggs att betala en avgift på 800 kr enligt lagen (1994:419) om brottsofferfond.

**Ersättning**

1. Michel Barmoro får ersättning av staten med 287 675 kr. Av beloppet avser 182 520 kr arbete, 43 862 kr tidsspillan, 3 758 kr utlägg och 57 535 kr mervärdesskatt. Kostnaden ska stanna på staten.

2. Romil Varli får ersättning av staten för arbete som målsägandebiträde med 5 166 kr. Av beloppet avser 3 490 kr arbete, 643 kr tidsspillan och 1 033 kr mervärdesskatt. Kostnaden ska stanna på staten.
-

**Tilltalad**

SANDRA Rahele Saipoor Sadrai, 19830802-0406  
c/o Mohammad Saipoor  
Engelbrektsvägen 8 A Lgh 1401  
177 51 Järfälla

Offentlig försvarare:

Advokat Katja Muturi  
Advokatbyrån Choice AB  
Järnagatan 16  
151 73 Södertälje

**Åklagare**

Kammaråklagare Susanne Öhbom  
Åklagarmyndigheten  
City åklagarkammare i Stockholm  
Box 70296  
107 22 Stockholm

**Målsägande**

1. 4finance AB, 556790-4189  
Hammarby Allé 47 3tr  
120 30 Stockholm

Företrädd av åklagaren

2. C Finance AB, 556708-4578  
Birger Jarlsgatan 31 2tr  
111 45 Stockholm

Företrädd av åklagaren

3. Fabo Amarac Ab, 556221-6902  
c/o Smspengar  
Box 1306  
751 43 Uppsala

Företrädd av åklagaren

4. Ferratum Bank p.l.c  
14 High Street  
Sliema SLM1551  
Malta

Företrädd av åklagaren

5. Viktor Horvat  
Forellvägen 10 Lgh 1305  
141 47 Huddinge

Målsägandebiträde:  
Jur.kand. Romil Varli  
c/o Advokatfirman George Yanko  
Storgatan 1  
151 72 Södertälje

6. Mash Sweden AB, 556866-8387  
Box 3232  
103 64 Stockholm

Företrädd av åklagaren

7. OPR Finance AB, 556707-7044  
Gamla Brogatan 11 2tr  
111 20 Stockholm

Företrädd av åklagaren

8. Risicum Capital Ab, 556725-9980  
Sankt Göransgatan 66  
112 33 Stockholm

Företrädd av åklagaren

9. ViaConto Sweden AB, 556819-6041  
Holländargatan 27  
113 59 Stockholm

Företrädd av åklagaren

---

**DOMSLUT****Brott som den tilltalade döms för**

Penningtvättsbrott, 3 § 1 st 1 p lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
2016-11-02 -- 2016-11-28 (18 tillfällen)

**Påföljd m.m.**

1. Villkorlig dom
2. Dagsböter 100 om 50 kr

**Skadestånd**

1. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till C Finance AB med 2 850 kr, varav 2 500 kr avser utbetalt belopp och 350 kr avser ränta.
2. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Mash Sweden AB med 39 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2016 till dess betalning sker.
3. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Fabo Amarac AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2016 till dess betalning sker.
4. Viktor Horvats skadeståndsyrkande avslås.
5. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 17 november 2016 till dess betalning sker.
6. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 november 2016 till dess betalning sker.
7. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.
8. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till C Finance AB med 5 534,4 kr, varav 3 000 kr avser utbetalt belopp och 2 534,4 kr avser upplupen ränta.
9. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Fabo Amarac AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.
10. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till OPR-Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 18 november 2016 till dess betalning sker.
11. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till ViaConto Sweden AB med 7 443,83 kr, varav 4 000 kr avser utbetalat belopp, 3 383,83 kr avser ränta och 60 kr förseningsavgift.
12. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 22 november 2016 till dess betalning sker.

13. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Risicum Capital AB med 8 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 24 november 2016 till dess betalning sker.
14. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 24 november 2016 till dess betalning sker.
15. Sandra Sadrai ska betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr, varav 48 000 kr solidariskt med Maikel Azaksson, jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 8 november 2016 till dess betalning sker.
16. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Mash Sweden AB med 50 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker.
17. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Risicum Capital AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker.
18. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till Ferratum Bank p.l.c. med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 26 november 2016 till dess betalning sker.
19. Sandra Sadrai ska solidariskt med Maikel Azaksson betala skadestånd till C Finance AB med 2 000 kr.

**Brottsofferfond**

Den tilltalade åläggs att betala en avgift på 800 kr enligt lagen (1994:419) om brottsofferfond.

**Ersättning**

Katja Muturi får ersättning av staten med 141 783 kr. Av beloppet avser 110 214 kr arbete, 3 212 kr tidsspillan och 28 357 kr mervärdesskatt. Kostnaden ska stanna på staten.

---

## YRKANDEN MM

Åklagaren har yrkat ansvar för grovt bedrägeri, medelst olovlig identitetsanvändning, samt bedrägeri och olovlig identitetsanvändning, jämte försök till sådana brott (Maikel Azaksson, åtalspunkterna 1-19), samt för penningtvättsbrott (Sandra Sadrai, åtalspunkterna 1, 12, 15-17 och 19).

Christer Arvidsson, Erik Hallström, Fredrik Nilsson, Gustav Söltoft, Jessica Fjellman, Lars-Olof Lindberg, Sam Nordin, Andreas Glantz, Per Kragelund, Daniel Johansson, Thomas Akhonen, Tommy Dluznowski, Johan Martinsson, 4Finance AB, Fabo Amarac AB, C Finance AB, Ferratum Bank p.l.c., Mash Sweden AB, OPR Finance AB, Risicum Capital AB och ViaConto Sweden AB har alla, genom åklagaren, framställt anspråk på skadestånd.

De långivare som begärt skadestånd, dvs. 4Finace AB m.fl., benämns i domen genomgående *finansbolagen*.

Åklagaren har upplyst att Ferratum Sweden AB och Ferratum Bank Ltd felaktigt angetts som målsägande i några fall. Rätt part är Ferratum Bank p.l.c.

Skadeståndstalan har riktats mot Maikel Azaksson samt - i särskilt angivna fall under åtalspunkterna 1, 12, 15, 16, 17 och 19 - mot Maikel Azaksson och Sandra Sadrai solidariskt.

Åklagaren har, så vitt avser de skadeståndsyrkanden som förs genom åklagaren och som rör Sandra Sadrai, upplyst att angiven ränta yrkas på respektive belopp från dagen som pengarna kom in på hennes bankkonto.

Åklagarens yrkanden rörande ansvar och skadestånd, med justeringar, framgår av bilaga 1.

Åtalet har lagts ned i fråga om två försök till bedrägeri och olovlig identitetsanvändning på grund av att det inte längre finns tillräckliga skäl för att Maikel Azaksson är skyldig till de brotten (se åtalpunkterna 7 och 13). Målsägandena har inte begärt att överta åtalen och det har inte begärts frikännande dom.

Skadeståndsyrkandet som framställts av Mash Sweden AB under åtalpunkten 6 har återkallats.

Skadeståndsyrkandet som rör Lars-Olof Lindberg, se [bilaga 2](#).

Victor Horvat har yrkat att Maikel Azaksson och Sandra Sadrai solidariskt ska betala skadestånd till honom, se [bilaga 3](#).

## DOMSKÄL

### [1. Skuldfrågorna](#)

#### 1.1 Inledning

I avsnitt 1.2 - 1.3 redovisas de tilltalades inställning till åtalen och förhören vid huvudförhandlingen med var och en av dem. I avsnitt 1.4 hänvisas till den skriftliga utredning som lagts fram i allmänhet. I avsnitt 1.5 hänvisas till den utredning som lagts fram i anslutning till respektive åtalpunkt samt redovisas förhören med målsägandena och vittnen. Av avsnitt 1.6 framgår tingsrättens bedömning av åtalen och rörande rubriceringen av vissa bedrägeribrott.

#### 1.2 De tilltalades inställning till åtalen

Maikel Azaksson och Sandra Sadrai har var och en förnekat gärningarna.



Maikel Azaksson har medgett att transaktioner ägt rum och att pengar till angivna belopp utbetalats och överförts till konton, samt överförts/swishats från konton, som han disponerat, allt i enlighet med vad åklagaren påstått.

Maikel Azaksson har förklarat att han aldrig varit i kontakt med någon av de personer som hörts som målsägande - förutom Jessica Fjellman - och har förnekat dels att han vilselett någon av målsägandena att söka lån, dels att han sökt lån i deras namn. Han har hävdatt att målsägandena inte kan anses ha blivit vilseledda eftersom de medverkat till att lånen söktes genom att - i förekommande fall - själva signerat låneansökningar. Maikel Azaksson har vidare pekat på att stor del av pengarna som kommit in på hans konton gått vidare till andra personer, vilka utsatt honom för utpressning, och att han därmed inte gjort någon egen vinning.

Sandra Sadrai har medgett att hon på egna konton tagit emot och förvarat pengar samt att hon fört över/swishat i stort motsvarande belopp till Maikel Azaksson, i något fall själv omsatt mindre belopp, allt i enlighet med vad som påstås i åtalen rörande henne. Hon har som grund för bestridandet förklarat att hon inte hade uppsåt till att pengarna härrört från brott samt att hennes syfte med åtgärderna inte var att medverka till penningtvätt.

### 1.3 Förhören med Maikel Azaksson och Sandra Sadrai

Maikel Azaksson och Sandra Sadrai har inledningsvis hörts om relationen mellan de båda och deras respektive personliga förhållanden i övrigt under den i målet aktuella tidsperioden. De har vidare var och en i anslutning till respektive åtalspunkt hörts om de aktuella lånen, överföringarna och transaktionerna i övrigt. Från förhören antecknas i huvudsak följande.

Maikel Azaksson:

Allting började under 2014 - 2015 då han hade det gott ställt. Han hade en fin lägenhet, en bra bil och bra inkomster. Några personer, utpressarna, tog kontakt med honom och krävde honom på pengar. Han vet inte varför de valde honom. De kom hem till hans föräldrar och svärföräldrar. De hotade att döda honom och hans familj. Varje gång de fick pengar sa de att han kunde vara lugn, men efter ett tag hotade de igen. Varje gång de kontaktade honom betalade han dem pengar. Till slut var han tvungen att sälja sin lägenhet. Under 2016 började han dessutom låna pengar av olika personer för att finansiera sitt spelmissbruk. Bland annat så lånade han pengar av en kompis. När kompisens ville ha tillbaka pengarna vände sig denne till indrivare. Han har polisanmält utpressarna. Polisen sa att han kunde få vittnesskydd, han tyckte dock att det skydd de hade att erbjuda inte var tillräckligt. Under 2016 arbetade han lite, han tjänade högst 50 000 kr det året.

Utpressarna använde honom som målvakt, de sa hur det skulle gå till. De sa till honom att skaffa flera konton. Det var utpressarna som använde hans telefonnummer och BankID. Pengarna som kom in på hans konton från lånen förde han över till Trustly, som är en betaltjänst. Från Trustly fördes pengarna över till utpressarnas konton genom utbetalningar. Utpressarna sa att han skulle göra så. Det gjordes på det sättet för att pengarna inte skulle kunna spåras till dem. Han förde över små summor för att inte bli upptäckt.

Via Trustly kan man föra över pengar även till den spelsajt som man använder. Han själv hade konton hos BET365. De konton som åklagaren åberopat är hans. På hans BET365 konto har det mest handlat om pengar från "den gamla domen". Att det inkommit 724 000 kr på det kontot beror inte på bedrägerierna i det här målet. En del av pengarna på BET365 som kommit från honom måste vara lön. Att det tagits ut stora summor kan han inte förklara. Han vet att det inte är han som har spelat bort pengarna, men han har i och för sig spelat bort sina egna pengar. Utpressarna hade tillgång till hans spelkonton, det kan vara de som förde in pengar där. Han hade

konton på flera spelsajter. Han vet inte hur mycket pengar som hamnade på olika konton. Varför han inte förrän nu säger att det fanns fler spelsajter än BET 365 beror på att han inte trodde att det spelade någon roll. Anledning till att han inte tog ut pengarna i kontanter var att bankomaterna har beloppsgränser. Han finansierade inte sitt spelmissbruk med pengarna från lånen som kom in på kontona, de pengarna gick direkt till utpressarna.

De IP-adresser som finns i utredningen har inte med honom att göra. Han har ingen förklaring till varför vissa av de IP-adresser som använts vid låneansökningarna går att koppla till hans BankID, det måste vara utpressarna som har använt dem. Han hade bara ett telefonnummer vid den här tiden, han vet inte varför det numret har angivits vid låneansökan. Det var först vid polisförhören som han fick reda på att han hade flera olika BankID. Själv använde han bara ett BankID, det som han hade på sin telefon. Det kan ha varit han som signerat och ansökt om nya BankID, men det är inget han vet om att han gjort. Det var utpressarna som kontaktade honom och sa åt honom hur han skulle göra för att skapa nya BankID. Det handlade om kanske tio sådana.

Han bodde inte i den lägenhet som han befann sig i när han greps. Där bodde hans son och före detta fru och hennes mormor. Den surfplatta som beslagtogs av polisen är inte hans. Han känner inte igen bilderna som fanns på den. Han hade under den aktuella tiden bara en mobil, en Iphone, vilken togs i beslag. Han hade inte en Samsung Galaxy. Han känner inte till de lönespecifikationer som finns i utredningen. På Facebook kallade han sig Mazino Azar.

Han träffade Sandra på en datingsida. Utpressarna kontaktade honom eftersom de behövde ett Nordeakonto. Sandra hade ett sådant konto och han sa till henne att han ville låna det. Han sa att det skulle komma pengar på det som hon skulle föra över till honom. Han vet inte varför hon öppnade flera konton. Han minns inte hur han förklarade för henne om vilka summor som skulle föras över. Han vet inte heller hur

mycket pengar som fördes över från hennes konto till honom. Han minns inte varför han i vissa fall har fått mindre summor av Sandra eller om de haft andra ekonomiska mellanhavanden.

Efter att ha kontrollerat kontoutdrag medger han att det är hans konton som transaktionerna, utbetalningar av lån mm, skett på. Han har dock inte utgett sig för att vara de kvinnor, Emelie m.fl., som målsägandena har chattat med. Han själv har inte chattat med någon av dem och han vet inte vilka de är. Det är inte han som sökt om lånen eller gjort överföringarna i målsägandenas namn. Det är inte hans röst på de ljudfiler som spelats upp vid huvudförhandlingen. Han tycker inte att rösten på ljudfilerna låter som hans.

Utöver det ovan antecknade har Maikel Azaksson uppgett följande avseende vissa åtalspunkter.

*Åtalspunkten 5:* Det stämmer att de träffades så som Jessica berättat om och att han då arbetade i Tumba centrum. Han fick senare direktiv av några personer att komma i kontakt med någon han kunde få pengar ifrån. Det var därför han kontaktade henne igen. Att det blev Jessica berodde på att han såg henne i flödet på Facebook.

Han var en dag ute någonstans i södra Stockholm. Det var minst två personer som stod bredvid honom, men det kan ha varit flera personer där. Han vill inte ange vilka det var eller vart de var någonstans. Han är rädd för att det ska komma fram uppgifter som kan skada honom. Personerna gav honom anvisningar om hur han skulle skriva till Jessica, bl.a. att hon skulle logga in på banken. Han var väldigt rädd eftersom de hotade honom. Han vet inte hur de personerna gjorde för att ta lånen. Pengarna fördes över till honom och sedan vidare till Trustly. Han minns inte något om några bolån.

*Åtalspunkten 8:* Han kan inte förklara varför ett IP-nummer som kan kopplas till företaget som kallades Mr Event, som han arbetade för vid den tiden, har loggats i

samband med lånet. Han vet inte varför pengarna har hamnat hos Gabriella Saliba. Det kan vara så att pengarna slutligen har landat hos utpressarna.

*Åtalspunkten 13:* Han känner inte någon person som heter Frida Lundström. Han vet inte varför hon under förundersökningen sagt att hon har chattat med honom och fört över pengar till honom.

*Åtalspunkten 16:* Han vet inte varför det fördes över endast 48 000 kr av totala lånebeloppet 50 000 kr.

Sandra Sadrai:

Hon träffade Maikel på Badoo, där de började chatta. Hon trodde då att han hette Mazino Azar. De träffades bara ett par gånger under en kort period. Han var hemma hos henne några gånger. Hon uppfattade att Maikel var en vanlig kille. Det fanns ingen anledning att misstänka att det inte stod rätt till. Han verkade vara välbärgad, han hade en bra bil och fina kläder. Maikel bytte telefonnummer många gånger under den tid de träffades.

Maikel frågade om han kunde låna hennes Nordeakonto. Hon sa ja eftersom hon ville vara snäll. Han sa att det var något strul med hans konto. Hon var naiv och mårde inte så bra vid den tiden. Hon hade separerat nyligen och var ensamstående trebarnsmamma. Maikel instruerade henne sedan via sms och telefon hur hon skulle göra. Hon öppnade flera konton med sitt BankID eftersom hon blev tillsagd att göra det. Efter att pengarna kom in på kapitalkontot förde hon över dem till sitt personkonto och sedan swishade hon pengarna till honom. Hon vet inte hur många konton det handlade om. Hon vet inte om hon frågade varför det skulle vara så många konton eller var pengarna kom ifrån. Hon kollade ibland var de kom ifrån, det var ofta från olika låneföretag. Maikel hade förklaringar till allt, bland annat skulle han renovera hemma. Att det rörde sig om så mycket pengar totalt tänkte hon inte på, det var mindre summor vid varje tillfälle. Hon funderade aldrig om sitt eget ansvar över

att pengarna kom in på hennes konton. Om hon känt till att pengarna kom från brott hade hon aldrig ställt upp. Anledningen till att hon slutade ta emot pengar från Maikel var att hennes Nordeakonto stängdes. Den dagen var sista gången hon hade kontakt med Maikel. Hon försökte efter besök på banken komma i kontakt med honom, men han hade "blockat" henne på Badoo och Snap.

Hon lånade ut lite pengar till Maikel, som hon inte fått tillbaka. Hon minns inte varför hon i några fall behöll mindre summor när hon förde över pengar till Maikel. Det kan vara så att han sa att till henne att hon skulle behålla en del av summan eftersom han lånade pengar av henne.

När hon förstod att hon blivit lurad sökte hon efter Maikel på Facebook. Hon såg i en grupp där att det varnades för honom. Hon försökte få kontakt med kvinnan som hade varnat om honom, men fick inte svar. Hon beslutade sig för att gå vidare i livet. Hon var därefter under 2018 på polisförhör och fick klart för sig att det var värre än vad hon trott. Dagen efter förhöret letade hon efter Maikel på bl.a. Facebook och fick där tag på en kvinna, Mona, som berättade att Maikel var dömd för brott.

Hon känner inte igen namnen på någon av målsägandena. Det fanns ingen anledning för någon av dem att föra över pengar till henne. Hon vet inte hur de blev lurade.

#### 1.4 Den skriftliga utredningen allmänt

Åklagaren har som skriftlig bevisning i den allmänna delen lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 2. Åklagaren har vid huvudförhandlingen gett in och hänfört sig till sammanställningar över i målet förekommande målsägande, lån, transaktioner, IP nummer, telefonnummer mm. Därutöver har åberopats utdrag ur två konton hos BET365.

Maikel Azaksson har åberopat en promemoria rörande i beslag tagna mobiltelefon och surfplatta samt utdrag av Bank ID transaktioner.

Sandra Sadrai har åberopat inlägg på Facebook från december 2016 och september 2018 samt en chattkonversation från januari 2019.

### 1.5 Utredningen som tar sikte på respektive åtalspunkt

#### *Inledning*

I det här avsnittet hänvisas till den skriftliga bevisning som lagts fram specifikt i anslutning till respektive åtalspunkt samt redogörs för de uppgifter som lämnats i huvudsak av målsägandena och de två vittnena. De tilltalades uppgifter i allmänhet och i förhållande till enskilda åtal framgår av avsnitt 1.3.

#### *Åtalspunkten 1*

Förhör har ägt rum med Christer Arvidsson, Maikel Azaksson och Sandra Sadrai.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 5 - 6.

Christer Arvidsson: Han märkte att han blivit lurad när han fick räkningar på sms-lån. Han polisanmälde det direkt. Polisen sa att han förmodligen blivit kapad. Några dagar senare fick han samtal från en bank som undrade om han hade lånat pengar, vilket han nekade till. Han spärrade sina kort. I en till två veckor kom det brev från olika låneföretag. Han fick ringa till varje långivare för att reda ut vad som hänt.

Han tror han blev kapad efter att ha chattat på en datingsida. Tjejen han chattade med sa att hon bodde i Linköping. De bestämde att träffas, men när han åkte till den adressen hon uppgivit var det ingen där. Han använde sitt riktiga namn i chattarna. Tjejen frågade om hon fick låna pengar, han gick med på att låna ut en mindre summa.

Han skulle få tillbaka pengarna via en banköverföring eftersom hennes swish inte fungerade. Han fick dock inte några pengar och banken försökte kontrollera kontonumret som hon uppgivit men det verkade vara fel. Hon bad honom även att kolla sitt BankID eftersom hon hade problem med sitt. Han loggade in på sin bank och såg att det inte verkade vara några problem med hans konto. Som han minns det har han inte lämnat personnummer eller andra uppgifter till henne. Han misstänkte först att det var en bekant till honom som hade utsatt honom för bedrägeriet, men så var det inte. Lånen som tagits i hans namn har han inte sökt.

Han känner inte Maikel Azaksson eller Sandra Saipoor, det finns ingen anledning att han skulle låna ut pengar till dem.

#### *Åtalspunkten 2*

Förhör har ägt rum med Erik Hallström och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 7.

Erik Hallström: Han chattade med en tjej på en datingsida som sa sig ha problem med sin swish. Hon övertalade honom att hjälpa henne och sa att han skulle swisha en krona. Han gjorde det men då sa hon att det inte fungerade och uppmanade honom att swisha en krona en gång till. Han gjorde det också. Hon sa då att det inte kommit fram och att hon skulle kolla med banken. Sedan hörde han inte från henne igen. Då förstod han att det var en skojare. Han använde BankID när han skulle swisha tjejen. I BankID stod det bara telefonnumret och namnet han skulle swisha. De chattade även på Messenger. Hon påstod att hon bodde i Linköping och att hon skulle renovera sitt kök. Han minns inte vad hon kallade sig, men han såg bilder på en tjej. Vid den tiden hade han inte hemliga personuppgifter.



Det var inte han som tog lånen och han känner inte igen namnet Maikel Azaksson, det finns ingen anledning för honom att ta lån åt honom. Han har inte behövt betala något på lånen.

### *Åtalspunkten 3*

Förhör har ägt rum med Fredrik Nilsson och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 9. Vidare har en ljudfil spelats upp.

Fredrik Nilsson: Han fick kontakt med vad han trodde var en snygg tjej som kallade sig Alexandra. Han blev manipulerad. Hon kom i kontakt med henne på Messenger, han fick en vänförfrågan och de skrev till varandra. Han minns inte att de pratade om konton och sådant. Hon sa dock något om problem. Han rekommenderade henne att gå in på bankens hemsida för information om BankID. Han minns inte att han i samband med det kontrollerade sitt eget BankID. Det är inte han som gjorde överföringen på 105 000 kr. Det är inte han som tog lånen.

Han känner inte Maikel Azaksson. Det finns ingen anledning för honom att ta lån eller föra över pengar till denne. Han har inte fått tillbaka pengarna avseende överföringen från banken. Allt det här har påverkat honom, han har mått väldigt dåligt.

### *Åtalspunkten 4*

Förhör har ägt rum med Gustav Söltoft och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 11.

Gustav Söltoft: Han träffade en person på en datingsida och de chattade. De började på match.com men sedan ville hon att de skulle övergå till Kik. Det var så hon fick reda på hans namn. Han använde sitt eget namn där. På Kik registrerades hans namn och telefonnummer. Han hade vid den tiden inte skyddade personuppgifter. Hon sa att hon hade problem med sitt BankID och bad honom kolla vilken version hans BankID hade, vilket han gjorde. Då bad hon honom att ta en skärmdump på det, vilket han nekade. Han förstod då att det var något skumt. Det kan ha varit så att han loggade in på sin bank med hjälp av sitt BankID. När han loggade in på sitt BankID såg han aldrig namn på någon kreditgivare eller något belopp.

Han fick senare hem papper på lån som han inte själv tagit. Det var mycket arbete med alla kontakter med kreditinstituten. Han känner inte igen namnet Maikel Azaksson, och det fanns inte någon anledning att ta lån åt honom. Han själv skulle aldrig låna pengar hos sådana företag.

#### *Åtalspunkten 5*

Förhör har ägt rum med Jessica Fjellman och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 12-13.

Jessica Fjellman: Hon träffade Maikel när han arbetade i Tumba där hon bor. Han sålde mobiltelefoner mm. Det var sex-sju år sedan. De bytte telefonnummer med varandra och träffades privat och han var hemma hos henne några gånger. Efter ett par år kontaktade han henne igen via Messenger. Han erbjöd sig att hjälpa henne att sänka hennes bolånekostnader. Han sa att han arbetade med sådant. Hon var intresserad av det och han sa till henne att logga in på banken med BankID. Hon kunde inte logga in, hon försökte flera gånger och sa till honom att det inte funkade. Hon kommer inte ihåg vad det stod på BankID när hon sedan loggade in. Hon tittade

inte på BankID när hon loggade in. Hon gav inte ut några koder eller liknande till Maikel.

Dagen efter fick hon sms från en kreditgivare om att de tagit inkomststoppgift på henne. Hon blev chockad och ringde dem på en gång. De sa att hon troligen blivit ID-kapad. Hon blev väldigt ledsen. Hon visste direkt att det var Maikel. Det var ju han som sa att logga in på BankID. Det är inte hon som tog lånen. Det fanns inte någon anledning att hon skulle ta ett lån åt honom, hon hade inte råd med det. Hon har inte behövt betala något på lånen.

#### *Åtalspunkten 6*

Förhör har ägt rum med Lars-Olof Lindberg och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 14. Vidare har en ljudfil spelats upp.

Lars-Olof Lindberg: Han chattade med en tjej på en dejtingapp. De gick sedan över till en annan app och chattade. Hon bad honom kolla sin version av BankID eftersom hon hade haft problem med sitt BankID. Han gick in på fliken ”om BankID” och skulle kolla på felinformation. Hon bad honom att säga den. Han loggade inte in på sin bank i samband med detta. Han använde inte sin bankdosa. Dagen efter fick han meddelande från en kreditgivare och såg att det låg flera låneansökningar där. Han spärrade det han kunde och gjorde polisanmälan. Hans BankID måste ha blivit kapat. Han hade inte loggat in med koden trots att hon uppmanade honom att göra det. Han har inte signerat något på egreent eller finansiell Bank-ID. Det är inte han som pratar på ljudfilen.

Han känner inte någon som heter Maikel Azaksson och det fanns inte någon anledning till att han skulle ta lån till honom.

*Åtalspunkten 7*

Förhör har ägt rum med Martin Kihlberg och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. Dessutom har uppspelning av en ljudfil ägt rum.

Martin Kihlberg: Under två-tre veckor kom det massa krav på lån som han inte tagit. Han använde olika datingappar på den tiden. Han tror inte att han använde sitt riktiga namn. Då hade han inte skyddade personuppgifter. En tjej han chattade med hade problem med sin swish, han loggade under chatten in på swish med hjälp med BankID. Han lämnade inte ut sin BankID eller mobilnummer eller namn. Han har inte blivit uppringd av låneföretagen och det är inte han som talar i ljudfilen. Det är inte han som tog lånen.

Han känner ingen som heter Maikel Azaksson och har inte haft anledning att ta lån åt honom. Han har inte betalat tillbaka lånen till företagen.

*Åtalspunkten 8*

Förhör har ägt rum med Pierre Fredlund och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 18.

Pierre Fredlund: Han var på en datingsida och chattade med vad han trodde en tjej. Hon sa att hon skulle boka hotell för att hälsa på honom, men det hände aldrig. Tjejen sa att hon hade problem med sin swish. Han swishade henne aldrig. Några dagar senare var han stressad och på väg till jobbet och råkade i förbifarten godkänna något han inte hade tänkt. Han loggade in för att betala en räkning. Det stod några summor och Danskebank, men han tänkte inte på vad det stod. Han reagerade inte på att det skulle vara fråga om ett lån. Senare kom det hem bankdosa. Efter att han av misstag

råkat godkänna något hörde han aldrig av tjejen igen. Det var inte han som startade ett nytt konto. Han har inte tagit några lån.

Han känner inte igen namnet Maikel Azaksson och det finns ingen anledning för honom att ta lån till denne. Han har inte behövt betala något på lånen.

#### *Åtalspunkten 9*

Förhör har ägt rum med Ola Bergman och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 19.

Ola Bergman: Han blev kontaktad på Kik av en person som utgav sig för att vara kvinna. Det fanns en bild på en tjej. Hon undrade om han kunde versionsnummer på sitt BankID. Han gjorde inget då, men nästa gång han loggade in på sitt BankID kollade han sin version och meddelade henne vilket nummer det var. Efter ett par dagar hörde hon av sig igen och sa att hon hade problem med sin Swish och bad honom att swisha 100 kr, vilket han inte gjorde. Då bad hon honom igen att kolla versionen på BankID, vilket han inte gjorde. Eftersom han ville vara snäll kollade han när han loggade in igen nästa gång. Han fick en programkrasch vilket han aldrig haft tidigare. Det togs totalt tio lån i hans namn. Han loggade inte in på BankID för ett bankärende, det kan ha varit köp på internet. Han signerade inte något annat. Det här måste ha hänt under kraschen. Annars så tänker han att det måste ha varit att de loggat in samtidigt. Han använde inte sitt eget namn på Kik Han använde ett "nick" men uppgifterna fanns tillgängliga, man kan hitta register på kik på internet. Han har inte lämnat ut sina personuppgifter till någon.

Han sökte inte något av lånen. Han kände inte till någon som heter Maikel Azaksson och det fanns inte anledning för honom att ta lån åt denne.

*Åtalspunkten 10*

Förhör har ägt rum med Sam Nordin och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 21.

Sam Nordin: I september 2017 fick han hem ett inbetalningskort på ett lån som han inte tagit. Han gick till polisen för att undersöka om det var en falsk faktura eller om det var någon som tagit det i hans namn. Han vet inte hur det gick till när lånet togs. Han hade chattat med en tjej på Badoo, som hade frågor om BankID. Hon frågade om hon hade senaste version av BankID och om han hade samma version som hon. Han loggade inte in på BankID för att kolla det. Det han sa i polisförhör om att han loggat in med koden stämmer inte, han kollade med banken som sa att man inte behövde logga in med koden. Att han fått en varningsmeddelande stämmer men banken sa att de inte skickade sådana meddelande. Han har inte använt egreement, han vet inte vad det är. Han sökte inte några lån. Han hade inte skyddade uppgifter vid det tillfället. Det är ingen annan som kan hans kod till BankID.

Han hade vid det tillfället inte hört talas om Maikel Azaksson och det fanns ingen anledning för honom att ta lån åt denne.

*Åtalspunkten 11*

Förhör har ägt rum med Ulf Södergren och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 22-23.

Ulf Södergren: Han chattade med en tjej som han hade träffat på en sajt. Han skickade även sms till henne. Tjejen ville ha hjälp med sitt BankID. Han misslyckades med att hjälpa henne. Han skulle logga in på BankID för att komma in på någon sida, men han minns inte vilken. Han kunde dock inte göra det han bads om. Hon frågade om

hjälp en gång till men det gick inte då heller. Han minns inte vad det stod när han loggade in. Efteråt fick han kreditupplysningar och papper på att han var skyldig pengar. Vid den tiden hade han inte skyddade uppgifter.

Han känner inte till namnet Maikel Azaksson, och det fanns inte anledning att ta lån till honom. Det hela kändes obehagligt, eftersom han inte hade tagit något lån.

#### *Åtalspunkten 12*

Förhör har ägt rum med Viktor Horvat, Maikel Azaksson och Sandra Sadrai. Vittnesförhör har skett med Viktors mamma, Raili Horvat.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 26-27.

Viktor Horvat: Det hela började med att en person ville chatta med honom på Kik. Han minns inte vad personen kallade sig. Han använde sitt eget namn när han chattade med henne. Det lärde känna varandra. Tjejen ville ha hjälp med en överföring till sitt konto. Han ville vara snäll och hjälpa till. Han var dum nog att göra det. Nordea hade då en ny app som han var osäker på hur den fungerade. Det var en app som användes för att identifiera sig med, BankID. Tjejen som han chattade hade problem att ta emot pengar på sitt konto. Hon ville att han skulle föra över pengar. Han förde över 4 000 kr av sina egna pengar. Hon lovade att hon skulle skicka tillbaka pengarna, vilket hon inte gjorde. Han är dock lite osäker, det kan ha varit så att han först fick pengar från henne och sedan förde över pengar tillbaka. När det hände hade han druckit alkohol.

Det är inte han som tog lånen. Han känner inte någon som heter Maikel Azaksson., däremot låter namnet Sandra bekant.

Raili Horvat: Viktor fick en massa brev om att han tagit lån. Hon fick hjälpa honom att ringa och reda ut det eftersom han är hörselskadad. Hon underrättade bankerna

om att det inte var han som tagit lånen. Han berättade för henne hur det hade gått till. Han hade sett en bild på en vacker kvinna som kallade sig för Alexandra. De hade bara chattat via sms eftersom han har en hörselskada. Hon hade sagt att hennes BankID inte fungerade och bad honom att testa sin. Viktor lider av psykisk ohälsa och han påverkades av händelsen, han isolerade sig. Han kände att han inte kunde lita på någon.

### *Åtalspunkten 13*

Förhör har ägt rum med Wilmer Janemon och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 29. Dessutom har en ljudfil spelats upp.

Wilmer Janemon: Det hela uppdagades med att det kom hem papper om en massa lån. Någon måste ha fått tag på hans uppgifter. Han arbetade på ett callcenter och var misstänksam mot sina kollegor, men han misstänkte inte någon av dem. Det kan ha varit så att han varit på internet och chattat, men han har inte lämnat ut några uppgifter. Han minns inte heller att han har hjälpt någon med BankID. Det stämmer att han har haft problem med sitt BankID.

Det är inte han som har tagit lånen. Han känner inte igen namnen Maikel Azaksson eller Frida Lundström. Det fanns ingen anledning för honom att låna ut pengar till dem.

### *Åtalspunkten 14*

Förhör har ägt rum med Andreas Glantz och Maikel Azaksson.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 30-31.



Andreas Glantz: Han träffade en tjej, Emelie, på en datingsida som han chattade med. De kom bra överens. De bestämde att hon skulle hälsa på honom och att han skulle hjälpa henne att boka tågbiljetter. Hon bad honom att logga in på BankID. Han fick ett felmeddelande och försökte kontakta henne via bl.a. Facebook, men gick det inte. På något sätt måste pengarna ha hamnat hos henne. Han skulle bara betala för tågbiljetten. Det handlade inte om att han skulle överföra 4 100 kr till Trustly. Det togs även ett lån i hans namn. Han blev chockad eftersom han inte tog lånet. Det är inte han som signerade på Egreement.

Han känner inte igen namnet Maikel Azaksson. Det fanns inte någon anledning för honom att ta lån eller överföra pengar till honom.

#### *Åtalspunkten 15*

Förhör har ägt rum med Per Kragelund, Maikel Azaksson och Sandra Sadrai.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 33.

Per Kragelund: Han loggade in på sin bank för att se sitt saldo. Via Kivra kom det en massa saker, en tjänst som han inte hade. Kivra inloggningen kom på hans BankID samtidigt som han loggade in på banken. Den kom snabbt och försvann lika snabbt. Han tryckte inte koden igen därefter. Senare fick han papper hem, det var en massa låneansökningar. Han ansökte inte om lån eftersom han inte behövde det. Han blev chockad och polisanmälde det direkt.

De som hade tagit lånen hade hittat honom på nätet. Han var ute på datingsidor, bl.a. Badoo. Han använde sitt eget namn och hade vid den tiden inte skyddade personuppgifter. Vid ett tillfälle chattade han med en person som hade problem med att logga in på sin bank eller swish. Han loggade då in med sitt BankID, för att se att det fungerade, vilket det gjorde. Han gav inte ut sin kod till någon.

Han känner inte någon av Maikel Azaksson eller Sandra Sadrai. Det saknas anledning för honom att ta lån till dessa personer.

#### *Åtalspunkten 16*

Förhör har ägt rum med Daniel Johansson, Maikel Azaksson och Sandra Sadrai.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 35.

Daniel Johansson: Han fick inkassokrav och att rekommenderat brev från Ferratum, i vilket framgick att lån hade tagits i hans namn. Han tog inte lånen och har inte behövt betala något på dessa. Det stämmer att han chattade på datingsidor. Han har dock inte chattat med någon som har bett honom att kolla BankID eller liknande. Han har inte gett ut sina uppgifter till någon. Han vet inte hur det hela har gått till.

Han känner inte någon av Maikel Azaksson eller Sandra Sadrai. Det fanns ingen anledning att han skulle ta lån till dem.

#### *Åtalspunkten 17*

Förhör har ägt rum med Thomas Akhonen, Maikel Azaksson och Sandra Sadrai.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 37-38.

Thomas Akhonen: Han använde en vanlig datingapp. Personen han chattade med började prata om saker som syns i den konversation som finns i utredningen. Det var en vanlig konversation. Han loggade in på sitt BankID. När han gjort det måste en annan inloggning varit igång. Han förstod inte att signering till banklån skedde samtidigt som han loggade in. Personen som han chattade med ville ha reda på vilken version han hade på BankID. Han förstod först i efterhand att de luskat ut hans

personnummer. Han hade lämnat sitt namn och hade inte skyddade uppgifter. Han upptäckte att det var något fel när han fick en påminnelsefaktura. Han förstod då att det handlade om chattkonversationen. Han polisanmälde direkt och finansbolagen pausade lånen under polisutredningen.

Det fanns ingen anledning för honom att ta lån till Maikel Azaksson eller Sandra Sadrai eftersom han inte vet vilka de är.

#### *Åtalspunkten 18*

Förhör har ägt rum med Tommy Dluznowski och Maikel Azaksson. Vidare har vittnesförhör skett med Tommys mamma, Zofia Dluznowski, som är god man åt Tommy.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 39.

Tommy Dluznowski: Han fick räkning efter räkning och bad sin mamma om hjälp. Hon är god man åt honom och hjälper honom med hans ekonomi, bankärenden och liknande, han gör även lite själv. Han hade BankID vid den tiden. Det är inte han som tog lånet. Han vet inte hur lånet tagits. Han har inte lämnat sina koder till någon. De polisanmälde detta. Han använder Messenger och Badoo för att chatta med olika människor. Han har inte hjälpt någon med BankID eller Swish.

Han känner inte Maikel Azaksson. Det finns inte någon anledning för honom att betala pengar till denne.

Zofia Dluznowski: Hon är god man åt Tommy och sköter hans ekonomi. För tre år sedan var det hon som hjälpte till med räkningar, han hade bankdosa då. Att han hade även BankID kan stämma, hon minns inte riktigt. Han var ledsen eftersom han hade förstått att han fått brev från ett låneföretag om ett lån, trots att han har lässvårigheter.

Tommy visste att han inte fick köpa saker på nätet eller ta lån. De polisanmälde detta. Han har inte behövt betala något på lånen. Tommy har tidigare chattat med tjejer på nätet. Både hon och Tommy mådde dåligt av det här.

### *Åtalspunkten 19*

Förhör har ägt rum med Johan Martinsson, Maikel Azaksson och Sandra Sadrai.

Åklagaren har som skriftlig bevisning lagt fram de handlingar som anges i bilaga 1, sid. 41.

Johan Martinsson: Han fick kreditupplysningar som han blev förvånad över. Han lyckades avstyra de flesta lånen. Han skulle aldrig ta lån på det sättet. Det stämmer att han varit på chattsidor och att chattat med en tjej som haft problem med Bank ID, Swish eller liknande. Han har pratat med sådana personer. Han har aldrig lämnat ut koder till någon. När han chattar använder han ofta alias. Han hade inte skyddade personuppgifter. Det är inte han som tog lånen.

Han känner inte till någon av Maikel Azaksson eller Sandra Sadrai. Det finns inte någon anledning för honom att ta lån till dem.

## 1.6 Tingsrättens bedömning av åtalen

### *Inledning*

Det har vid huvudförhandlingen hållits målsägandeförhör med 19 personer samt genomförts ett flertal förhör med Maikel Azaksson och Sandra Sadrai. Vidare har två vittnesförhör ägt rum. Åklagaren har lagt fram omfattande skriftlig bevisning i form av bl.a. brottanmälningar, promemorior, kontoutdrag, låneansökningar och utskrifter av chattkonversationer samt uppgifter om BankID, IP adresser, telefonnummer mm. Därutöver har spelats upp inspelningar av fyra telefonsamtal. De tilltalade har å sin sida åberopat viss skriftlig utredning. Det har inte åberopats förhör med representanter för 4 Finance AB m.fl. (i fortsättningen *finansbolagen*).

De personer som hörts som målsägande (med undantag av Jessica Fjellman, se nedan) har gemensamt att de var och en chattat på s.k. datingsidor av olika slag och där kommit i kontakt med någon som utgett sig för att vara en kvinna. Av ett flertal förhör framkommer att den andra personen under chattandet lett in konversationen på frågor kring BankID, lån och liknande samt att personen försökt förmå dem att logga in på sitt BankID eller att kontrollera vilken version av BankID de hade. Flera av målsägandena har minnesbilder av att de själva på olika sätt hanterat sitt eget BankID under eller efter chattandet, bl.a. genom att logga in på eller kontrollera versionen av BankID.

Vad avser Jessica Fjellman så har hon berättat att hon tidigare under en period hade umgåtts med Maikel Azaksson och att han under 2016 åter tog kontakt med henne. Enligt Jessica så uppmanade Maikel Azaksson henne, under en chattkonversation rörande bostadslån, att logga in på sitt BankID, vilket hon gjort vid något tillfälle.

Gemensamt för alla målsäganden är att det i anslutning till, eller viss tid efter, chattkonversationerna tagits lån i deras namn hos olika finansbolag till varierande belopp (totalt omkring 50 lån om 2 000 kr - 50 000 kr) och i ett tiotal fall ansökts om lån i deras namn (totalt belopp omkring 130 000 kr), vilka ansökningar av olika skäl inte lett till utbetalning. I två fall (Fredrik Nilsson, åtalspunkten 3, och Andreas Glantz, åtalspunkten 14) har det dessutom förts över pengar från bankkonton i anslutning till chattande, 105 000 kr respektive 4 100 kr. I ett fall (Pierre Fredlund, åtalspunkten 8) har det ansökts om och skapats ett bankkonto i målsägandens namn och därefter ansökts om lån som betalats till det kontot.

Utredningen visar att utbetalningarna av de aktuella lånen samt de båda överföringarna (totalt omkring 740 000 kr) kommit till konton av olika slag som disponerats av Maikel Azaksson och, i vissa fall, av Sandra Sadrai. Huvuddelen av pengarna som kommit till Sandra Sadrais konton (omkring 310 000 kr) har därefter

överförts/swishats av henne till konton som tillhört Maikel Azaksson. I några fall har pengar från lån kommit in på en ytterligare persons konto samt på konto som skapats för målsäganden, varefter pengarna skickats till Maikel Azaksson. Han har efter mottagandet skickat pengar vidare, huvudsakligen till en betaltjänst hos Trustly Group AB.

De i målet aktuella låneansökningarna, samt utbetalningar av lån som skett i ett flertal fall, och överföringarna har ägt rum under perioden 2016-10-03 – 2018-08-31. Det kan noteras att det ansökts om lån ”periodvist”, detta under oktober 2016 - november 2016, april 2017 - juni 2017 samt september 2017 - början av november 2017. Efter en längre tids uppehåll har därefter i augusti 2018 åter gjorts en låneansökan och en överföring (åtalspunkten 14).

Såväl Maikel Azaksson som Sandra Sadrai har, som framgår av avsnitt 1.2, medgett vissa faktiska omständigheter, men på olika grunder förnekat att de gjort sig skyldiga till bedrägerier och olovlig identitetsanvändning respektive penningtvättsbrott.

#### *Bedömningen av målsägandenas berättelser*

Vad inledningsvis avser Jessica Fjellman så har hon lämnat relativt detaljerade och i sig rimliga uppgifter om sina kontakter med Maikel Azaksson och om de aktuella lånen. Rätten anser att Jessica gjort ett trovärdigt intryck.

Övriga 18 personer har i tingsrätten haft varierande minnesbilder av vad som hänt i samband med att det tagits lån i deras namn och överförts pengar från deras konton. Några av dem har i stora drag kunnat redogöra för chattkonversationer och beskriva hur de själva agerat med BankID mm, medan andra har haft mindre goda minnesbilder av sådana händelser. Vissa av målsägandena har medgett att de kan ha använt sitt riktiga namn eller lämnat vissa personuppgifter om sig själva, ingen av dem har dock lämnat ut koder.

I de fall målsägandens uppgifter vid huvudförhandlingen har avvikit från polisförhör har åklagaren pekat på vad som antecknats vid sådana förhör, t.ex. ifråga om det skett inloggning på BankID i samband med chattande.

Rätten anser att de var och en får anses ha lämnat i sammanhanget rimliga uppgifter om hur de uppfattat vad som hänt när lån tagits och pengar överförts. Med tanke på att det rör sig om händelser tre-fyra år tillbaka i tiden är det inte anmärkningsvärt att det i några fall varit svårt att minnas detaljer. Det finns inte skäl att tro att någon av målsägandena lämnat medvetet felaktiga uppgifter i aktuella avseenden. Att Viktor Horvat, enligt egna uppgifter, varit alkohelpåverkad när han fört över en mindre summa pengar förändrar inte bedömningen att även hans berättelse i huvudsak ska godtas.

Samtliga målsäganden som hörts vid huvudförhandlingen har bestämt förnekat att de själva ansökt om de aktuella lånen eller genomfört överföringarna, eller att de varit medvetna om att de själva skulle ha sökt om lån genom att signera låneansökningar. De har var och en (med undantag av Jessica Fjellman) förklarat att de inte haft kännedom om en person som heter Maikel Azaksson. Ingen av målsägandena som hörts under åtalspunkterna 1,12,15-17 och 19 hade vid tiden för de där aktuella låneansökningarna (november 2016) hört talas om Sandra Sadrai.

Rättens mening är att det kan utgå ifrån att ingen av de hörda haft anledning att ansöka om lån som skulle utbetalas till Maikel Azaksson eller Sandra Sadrai. Det har inte heller framkommit någonting som talar för att Fredrik Nilsson och Andreas Glantz haft skäl att överföra pengar till Maikel Azaksson.

#### *Bedömningen av den övriga bevisningen som åklagaren lagt fram*

De uppgifter som lämnats av Victor Horvat (åtalspunkten 12) och Tommy Dluznowski (åtalspunkten 18) vinner stöd av vad Raili Horvat och Sofia Dluznowski berättat i fråga om sina respektive söners personliga förhållanden samt

omständigheterna kring de aktuella låneansökningarna. Det finns alltså inte anledning att betvivla vad de två vittnena berättat.

Under åtalspunkterna 3, 5, 6 och 17 finns utskrifter från chattkonversationer, i några fall bilder utvisande kvinnor, som lagts ut av den person som målsäganden chattat med. Denna bevisning ger stöd för åklagarens påstående om tillvägagångssättet vid s.k. nätbedrägerier.

I utredningen förekommer olika IP adresser som kan kopplas till Maikel Azaksson, via bl.a. BankID loggar, och som förekommer vid flera låneansökningar. Under åtalspunkten 8 kan noteras att en sådan adress kan kopplas till ett företag som Maikel Azaksson var anställd hos vid aktuell tid. Det finns även telefonnummer som kan bindas till Maikel Azaksson via bl.a. Swish och som använts vid ansökningar om lån.

En stor mängd kontoutdrag, rörande bl.a. ett tjugotal konton som tillhört Maikel Azaksson, visar, som inledningsvis redogjorts för, att utbetalningarna av lånen samt överföringarna kommit till konton som disponerats av Maikel Azaksson och Sandra Sadrai. Utredningen visar att huvuddelen av pengarna som kommit till Sandra Sadrais konton därefter överförts/swishats av henne till konton som tillhört Maikel Azaksson. I några fall har pengar från lån kommit in på en ytterligare persons konto samt på konto som skapats för målsäganden, varefter pengarna skickats till Maikel Azaksson.

Av kontoutdrag framgår vidare att Maikel Azaksson efter mottagandet skickat pengar vidare, huvudsakligen till en betaltjänst hos Trustly Group AB, men även till olika personer, bl.a. anhöriga. Pengar har från betaltjänsten skickats till bl.a. konton som Maikel Azaksson haft hos spelbolag.

Som stöd för åtalen ska även beaktas att en lönespecifikation som gavs in vid en låneansökan i november 2016 (åtalspunkten 1) till stora delar är likalydande som en sådan specifikation som använts vid ett bedrägeri 2016-10-08 (åtalspunkten 13 i



Södertälje tingsrätts dom 2018-05-09, mål B 597-16). Maikel Azaksson har i den delen dömts för bedrägeri och olovlig identitetsanvändning, vilka gärningar han erkänt.

Beträffande ljudinspelningarna av telefonsamtal (se åtalspunkterna 3, 6, 7 och 13) så framgår det klart att det inte är någon av Fredrik Nilsson, Lars-Olof Lindberg, Martin Kihlberg eller Wilmer Janemon som talat med långivare med anledning av låneansökningar och att det är samma person som under telefonsamtalen utgett sig för att vara var och en av dem. Rättens mening är den person som talat med långivarna starkt påminner om Maikel Azaksson. Det har dock inte genomförts röstanalys avseende ljudinspelningarna, varför det inte går att utesluta att den är någon annan än Maikel Azaksson som är den person som utgett sig för att vara var och en av de fyra målsägandena.

Vad avser bevisningen som tar sikte på lönespecifikationer i övrigt och bilder som funnits i en surfplatta får den utredningen anses ha begränsat bevisvärde.

#### *Åklagarens utredning innebär att beviskraven är uppfyllda*

Den muntliga och skriftliga utredningen som åklagaren lagt fram medför att det är utrett att ingen av målsägandena själv ansökt om de aktuella lånen eller genomfört överföringarna, eller varit medveten om det skett.

Bevisningen visar att målsägandenas namn och andra personuppgifter olovligen använts, vilket medfört skada eller olägenhet för dem, samt att de vilseletts att signera låneansökningar alternativt att annan signerat dessa. I ett fall (åtalspunkten 3) har Swedbank vilseletts att göra en överföring. I en situation (åtalspunkten 14) har s.k. automatbedrägeri skett. Det är utrett att lån därefter i omkring 50 fall betalats ut, och överföringar gjorts, till konton som inte tillhört målsägandena. Förfarandet har inneburit vinning för gärningsmannen och skada för enskilda personer och långivare eller annan i deras ställe.

Det är även utrett att vid ett tiotal tillfällen, efter att namn och andra personuppgifter olovligen använts och vilseledande enligt ovan skett, har lån inte utbetalats av olika skäl. Om dessa transaktioner fullbordats hade agerandet medfört vinning och skada enligt ovan. Rätten anser att omständigheterna i dessa fall varit sådana att försökspunkten uppnåtts eftersom ansökningar om lån skett genom signering via BankID. Det har, med hänsyn till vad som framkommit i målet om långivarnas agerande vid kontroll av uppgivna låntagare, varit fara för brottens fullbordan eller har sådan fara varit utesluten endast på grund av tillfälliga omständigheter.

Genom den skriftliga utredningen, jämte Jessica Fjellmans berättelse, får det anses vara ställt utom varje rimligt tvivel att det är Maikel Azaksson som är gärningsman i fråga om de åtalade bedrägerierna, jämte försöken till sådana brott, och olovliga identitetsanvändningarna.

Vid bedömningen i skuldfrågan i fråga om Maikel Azaksson kan det, enligt rättens mening, inte bortses ifrån att han dömts i närtid för en stor mängd bedrägeribrott som begåtts under 2014 - mitten av oktober 2016. Av de bedrägerierna har fem tillfällen (under perioden juli 2016 – 12 oktober 2016) innefattat olovlig identitetsanvändning, vilket brott han erkänt i något fall. Det kan noteras att den första låneansökningen som är föremål för åtal i det här målet gjorts den 3 oktober 2016.

Vad avser Sandra Sadrai så är, med hänsyn till den omfattande utredningen kring transaktioner och konton, beviskravet för penningtvättsbrott uppfyllt.

Det är alltså utrett att Sandra Sadrai på sina konton mottagit och förvarat pengar som härrört från bedrägeribrott, varefter hon omsatt pengarna genom att föra över motsvarande belopp till Maikel Azaksson, i något fall själv tillgodogjort sig mindre belopp.

Det utrett att åtgärderna vidtagits i syfte att dölja pengar som härrört från bedrägerier eller för att främja möjligheterna för någon annan eller Sandra Sadrai själv att tillgodogöra sig pengarna. Mot bakgrund av de ofta förekommande transaktionerna, rörande i vissa fall höga belopp, som skett under begränsad tid är det visat dels att Sandra Sadrai insett att det funnits risk för att pengarna härrört från brottslig verksamhet och dels att hon agerat på ett sätt som visar att hon varit likgiltig till att det faktiskt varit fråga om medel som kommit från bedrägerier.

*De tilltalades berättelser mm*

Maikel Azaksson har lämnat svävande och knapphändiga uppgifter om Sandra Sadrai och de hot han ska ha utsatts för av kriminella personer samt om den stora mängd olika konton och överföringar av pengar som förekommer i målet. I ljuset av annan utredning framstår hans uppgifter som mindre sannolika.

Rätten anser vid en samlad bedömning att Maikel Azakssons förklaringar kan lämnas utan avseende. Dessa uppgifter förringar därmed inte bevisvärdet av åklagarens utredning. Det som Maikel Azaksson pekat på i utredningen förändrar inte rättens bedömning.

Även Sandra Sadrai har lämnat allmänt hållna uppgifter om sin relation med Maikel Azaksson samt om omständigheterna kring konton och transaktioner. Det finns enligt rättens mening starka skäl att ifrågasätta Sandra Sadrais förklaringar kring det stora pengaflödet på hennes konton under november 2016. Det har alltså rört sig om i vissa fall stora belopp som till stor del direkt förts över/swishats till Maikel Azaksson.

Sandra Sadrais berättelse jämte den utredning hon åberopat, förändrar inte bedömningen att åklagarens utredning uppfyller kraven på en fällande dom för penningtvättsbrott.

*Gärningarna är styrkta*

Mot bakgrund av det ovan anförda är det styrkt att dels att Maikel Azaksson med uppsåt gjort sig skyldig till åtalade bedrägeribrott, jämte försöksbrott, och olovliga identitetsanvändningar (totalt antal brott framgår av domslutet), dels att Sandra Sadrai, även hon uppsåtligen, gjort sig skyldig till penningtvättsbrott (se domslutet).

*Nedlagda åtal*

Avskrivning ska ske rörande åtalen för de misstankar om brott (olovlig identitetsanvändning och försök till bedrägeri) som lagts ned av åklagaren (åtalspunkterna 7 och 13).

*Rubriceringen av vissa bedrägeribrott*

Beträffande rubriceringen av de bedrägerier och försök till bedrägerier som åtalats som grova brott (åtalspunkterna 1, 3, 7, 8, 12, 15, 16, 17 och 19) gör rätten följande bedömning.

I en dom som meddelats 2018 (Södertälje tingsrätt, mål B 597-16) har tingsrätten funnit att Maikel Azaksson, som där fällts till ansvar för ett stort antal bedrägeribrott, ska dömas för grovt bedrägeri och försök till grovt bedrägeri avseende ett flertal av gärningarna. Domstolen har hänvisat till att de personer som utsatts för bedrägerier drabbats av synnerligen kännbar skada samt att det varit fråga om systematiserad seriebrottslighet som följt en klar och genomtänkt brottsplan. Vidare har i domen pekats på att Azaksson använt olovligt åtkommen information i vissa fall och gjort sig skyldig till olovlig identitetsanvändning.

Hovrätten har vid prövning i september 2019 av tingsrättens dom inte delat bedömningen i rubriceringsfrågan och ansett att de försvårande omständigheter som trots allt förelåg inte var tillräckliga för att brotten skulle bedömas som grova. Högsta domstolen har inte gett tillstånd till prövning av den domen.

I det här målet har åklagaren gjort gällande att åtta bedrägerier och tre försök till sådana brott ska bedömas som grova eftersom Maikel Azaksson använt sig av olovlig identitetsanvändning, brotten skett systematiskt och som led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet ifråga överstiger ett halvt basbelopp.

Till skillnad mot brotten i den tidigare domen har de nu aktuella gärningarna i allt väsentligt riktats mot, för gärningsmannen, okända personer som det skapats kontakt med på s.k. datingsidor. Bedrägerierna, och försöken till bedrägerier, i det här målet har uteslutande byggts på att gärningsmannen olovligen använt de personernas namn och andra personuppgifter. Gärningsmannen har under chattkonversationer vilselett personen ifråga att hantera sitt BankID på olika sätt. Det har vid låneansökningar använts falska e-mailadresser och angetts en rad olika telefonnummer som inte kan knytas till den uppgivne låntagaren. I några fall har en okänd person, som utgett sig för att vara en annan person som sökt lån, talat med långivare och därvid kunnat lämna personliga uppgifter av olika slag för att identifiera den uppgivne låntagaren.

Brotten, som är betydligt fler än i den tidigare domen, har periodvist skett med hög frekvens, några personer har utsatts för ett flertal fullbordade brott och försöksbrott under kort tid. Det har förekommit att lån tagits, eller försök gjorts att ta lån, mot olika personer under samma dag. Utbetalda lån, jämte två överföringar, har kommit till en rad olika konton, varefter pengar förts vidare till andra konton och en betaltjänst. Maikel Azaksson har själv innehaft ett tjugotal konton hos sju olika banker samt konton hos betaltjänst och spelbolag. Det har förekommit en betydande mängd transaktioner på konton som Azaksson haft tillgång till.

Rätten anser att den utredning som presenterats rimligtvis inte kan förstås på annat sätt än att den i det här målet aktuella brottsligheten har skett systematiskt. Med tanke på tillvägagångssättet är det visat att varje enskild gärning varit led i verksamhet som

krävt betydande planering. Till detta kommer att det använts olovlig identitetsanvändning och att de aktuella beloppen överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Omständigheterna har därmed varit sådana att de brott som åtalats som grova ska bedömas om grovt bedrägeri och försök till grovt bedrägeri, allt medelst olovlig identitetsanvändning.

## 2. Påföljdsfrågorna

*Maikel Azaksson* förekommer under 14 avsnitt i belastningsregistret. Han har senast under 2019 dömts till fängelse ett år två månader för brottslighet av i huvudsak samma slag som de gärningar som provas i den här domen. Han verkställer för närvarande det fängelsestraffet, villkorlig frigivning är planerad att ske i januari 2021. I övrigt finns inga anteckningar om lagföringar av betydelse i det här målet.

Frivården har genomfört en personutredning, av vilken framgår att det finns förhöjd risk för återfall i brott och därmed övervakningsbehov. Enligt frivården saknas dock förutsättningar för insatser inom ramen för en frivårdspåföljd.

*Maikel Azaksson* har upplyst han har skulder om 482 000 kr hos Kronofogden samt skulder till bland andra nära anhöriga och släktingar, uppgående till 200 000 kr - 350 000 kr. Han har uppgett att han avbetalar skulderna till anhöriga m.fl. och att han tidigare, när han arbetade, var föremål för löneutmätning med 17 000 kr per månad.

Enligt *Maikel Azaksson* så riskerar han att förlora sin anställning som säljare om han nu åter döms till fängelse. Han har i den delen åberopat ett arbetsgivarintyg utfärdat i september 2019.

*Sandra Sadrai* förekommer under ett avsnitt i belastningsregistret, detta avseende en trafikförseelse.

Av frivårdens personutredning framgår att det inte kan uteslutas att det finns risk för fortsatt kriminalitet och att det finns övervakningsbehov. Förutsättningar för frivårdspåföljd saknas dock enligt frivården.

Sandra Sadrai har berättat att hon är ensamstående, med tre barn, och sjukskriven samt att hon på grund av höga skulder har ansökt om att beviljas skuldsanering.

### Tingsrättens bedömning

Så som framgår ovan döms *Maikel Azaksson* nu för ett stort antal bedrägeribrott och olovlig identitetsanvändning, varav omkring tio gärningar bedömts som grovt bedrägeri respektive försök till grovt bedrägeri.

Det är således i huvudsak samma typ av brottslighet som Maikel Azaksson dömts för i domen som meddelats av tingsrätten 2018, vilken i stora delar fastställts av högre rätt under 2019. Det är nu fråga om ungefär dubbelt så många gärningar som i den tidigare domen. En skillnad mot den tidigare brottsligheten är att samtliga här aktuella gärningar har begåtts genom att olovligen använda andra personers identitetsuppgifter, vilket medfört skador eller olägenheter för ett stort antal målsäganden. Rätten anser att straffvärdet för den här samlade brottsligheten motsvarar fängelse två år.

Vid straffmätningen ska det beaktas att det i den här domen rör sig om brott som begåtts i huvudsak under åren 2016 - 2017, vilket ska påverka straffvärdet i mildrande riktning. Straffmätningens värde avseende de här aktuella brotten får därmed anses motsvara fängelse ett år sex månader. De omständigheterna att Maikel Azaksson förpliktas att betala höga belopp i skadestånd och att det inte kan uteslutas att han riskerar att förlora sitt arbete medför inte ytterligare nedsättning.

Vid påföljdsvalet kan annan påföljd än fängelse inte komma i fråga. Ett fängelsestraff ska dömas ut särskilt i förhållande till 2019 års dom.

De här aktuella brotten har begåtts i tiden före den dom i vilken Maikel Azaksson dömts till det fängelsestraff som han avtjänar för närvarande (brotten under åtalspunkten 14 har visserligen begåtts efter tingsrättens dom, men före prövningen i högre rätt). Åtalen för de här aktuella brotten borde givetvis ha handlagts gemensamt med de åtal för brottsligheten som prövats i 2018 års dom.

I den här situationen ska bestämmelsen i 34 kap 2 § BrB tillämpas. Det innebär att domstolen ska iaktta att påföljderna i det här målet och i det tidigare målet tillsammans inte överstiger vad som skulle ha dömts ut för den samlade brottsligheten. Med hänsyn till det anförda ska straffet bestämmas till fängelse 10 månader. Det samlade straffvärdet av de bedrägeribrott mm som Maikel Azaksson gjort sig skyldig till under 2014 - 2018 kan därmed, med hänsyn till principerna om straffmätning vid flerfaldig brottslighet, anses motsvara fängelse två år.

De 19 penningtvättsbrott som *Sandra Sadrai* gjort sig skyldig till har ett straffvärde motsvarande fängelse åtta månader. Vid straffmätningen ska det beaktas att det rör sig om gärningar som begicks för drygt fyra år sedan (under november 2016). Straffmätningens värde får därmed anses uppgå till fängelse sex månader.

Sandra Sadrai har tidigare inte gjort sig skyldig till förmögenhetsbrott och det är inte fråga om brott av sådant slag att fängelse är normalpåföljden. Brotten avsåg transaktioner rörande totalt omkring 300 000 kr, vilket inte heller i sig talar för fängelse. Vid påföljdsvalet ska följaktligen i första hand övervägas en icke frihetsberövande påföljd.

Av personutredningen följer att Sandra Sadrai har en ansträngd ekonomisk situation, men att hon av allt att döma lever under ordnade personliga förhållanden. Det har inte



framkommit några uppgifter som, enligt rättens mening, talar för att det finns risk att hon kommer att göra sig skyldig till brottsliga handlingar i framtiden.

Mot bakgrund av det anförda ska påföljden för Sandra Sadrai bestämmas till villkorlig dom, vilken ska förenas med dagsböter.

### 3. Skadeståndsfrågorna

#### De tilltalades inställning mm

Maikel Azaksson och Sandra Sadrai har var och en, med hänvisning till inställningen i skuldfrågorna, bestritt samtliga yrkanden om skadestånd. Det har vidare bestritts att det, ifråga om ersättning för kränkning, i något fall varit fråga om allvarlig kränkning av den personliga integriteten. Sandra Sadrai har vidare för egen del, så vitt avser begäran om solidariskt ansvar för kränkning (åtalpunkten 12), fört fram att de brott hon åtalats för inte riktas mot någon enskild person.

Såväl Maikel Azaksson som Sandra Sadrai har, för det fall 4Finance AB m fl. (*finansbolagen*) får bifall till talan om ersättning för utbetalda belopp, avgifter mm, yrkat att jämkning ska ske i fråga om dessa skadestånd. Grunden för jämkning är att finansbolagen, enligt de tilltalade, ska anses varit medvållande till de skador som uppkommit genom den bristfälliga kreditgivning som ägt rum, i vissa fall synes det över huvud taget inte skett någon kontroll av låntagaren innan lån betalats ut.

Maikel Azaksson har för egen del fört fram att de skadestånd som han nu kan komma att tvingas betala blir oskäligt betungande för honom och att jämkning av dessa därför bör ske även, eller i andra hand, på den grunden. Hänsyn ska, enligt Azaksson, tas till hans ekonomiska förhållanden, bl.a. den skuldbörda han redan har, samt till att finansbolagens behov av ersättning är begränsad.

Målsägandena har motsatt sig att jämkning ska ske.

Var och en av Maikel Azaksson och Sandra Sadrai har vitsordat respektive finansbolags begärda ersättning för utbetalade belopp som skälig, jämte sättet att beräkna ränta, med följande undantag. Vad avser CFinance, åtalspunkten 19, har de godtagit endast 2 000 kr. Beträffande Mash Sweden AB, åtalspunkten 16, har Maikel Azaksson som skäligt belopp vitsordat endast 48 000 kr.

Maikel Azaksson har som skäliga belopp i sig godtagit även de krav på ersättning för överförda belopp som framställts av Fredrik Nilsson och Andreas Glantz. Detsamma gäller Jessica Fjellmans begäran om ersättning för förlorad arbetsinkomst och Lars-Olof Lindbergs begärda ersättning för det belopp som denne betalt till en långivare.

De belopp som begärts i ersättning för avgifter av olika slag, kränkning, sveda och värk samt för förlust på grund av bilaffär har inte godtagits som skäliga.

### Utredningen

Målsägandena har åberopat samma muntliga och skriftliga utredning som åklagaren lagt fram till stöd för åtalerna under respektive åtalspunkt. Christer Arvidsson har själv åberopat dokumentation i form av försäljningsinformation, köpeavtal mm. Jessica Fjellman har åberopat läkarintyg mm. Vad avser Lars-Olof Lindberg har det lagts fram bl.a. ett e-postmeddelande från Mash Sweden AB.

### Tingsrättens bedömning

#### *De enskilda personer som begärt skadestånd*

I det här avsnittet redovisas rättens bedömning i fråga om de skadeståndsanspråk som framställts av enskilda personer som utsatts för bedrägerier. Skadestånd har begärts av 14 personer.

Vad inledningsvis gäller ersättning för *kränkning* finner rätten att var och en av de 13 målsäganden som begärt sådant skadestånd utsatts för allvarlig kränkning av den personliga integriteten genom Maikel Azakssons agerande, nämligen att olovligen använda målsägandenas namn och personuppgifter i övrigt vid låneansökningar, vilket medfört skada eller olägenhet för dem. Det finns därmed grund för sådan ersättning i förhållande till Maikel Azaksson i samtliga fall.

Vad avser talan om skadestånd för kränkning som förs solidariskt mot de två tilltalade i ett fall (åtalspunkten 12) så kan den inte bifallas i förhållande till Sandra Sadrai, eftersom hon inte gjort sig skyldig till brott (t.ex. olovlig identitetsanvändning) som kan medföra rätt till sådan ersättning.

Ett belopp om 7 000 kr ska anses utgöra en, i det här målet, ”normal” nivå som ersättning för det obehag och de olägenheter som uppkommit för målsägandena som följd av Maikel Azakssons brottslighet. I några fall har omständigheterna varit sådana att skälig ersättning för kränkning får anses motsvara ett något högre belopp (10 000 kr). De som ska tillerkännas sådan förhöjd ersättning är Christer Arvidsson och Fredrik Nilsson. Det ska framhållas att även andra personer kan anses ha drabbats av brotten på så sätt att det bör vara fråga om förhöjd ersättning (t.ex. Victor Horvat). Tingsrätten kan dock inte döma ut högre belopp än de som begärts. De personer som begärt endast 1 500 kr - 5 000 kr för kränkning kan därför inte få högre belopp än det begärda.

Beträffande skadeståndsanspråk som, utöver för kränkning, riktats mot Maikel Azaksson (vilka framställts av *Christer Arvidsson, Jessica Fjellman, Fredrik Nilsson, Andreas Glantz* och *Lars-Olof Lindberg*) gör rätten följande bedömning.

Eftersom åtalen för grovt bedrägeri mm har vunnit bifall är Maikel Azaksson skadeståndsskyldig i sig gentemot de personer som drabbats av brotten.

Inledningsvis ska de belopp som han godtagit som skäligen i sig, jämte begärd ränta, fastställas utan att det krävs ytterligare utredning. Det sagda gäller ersättning för förlorad arbetsförtjänst (Jessica Fjellman), överförda belopp från konton (Fredrik Nilsson och Andreas Glantz) samt för betalt belopp till långivare (Lars Olof Lindberg).

En förutsättning för att de belopp som inte godtagits som skäligen ska dömas ut är att Christer Arvidsson och Jessica Fjellman styrker sina ifrågasatta anspråk genom t.ex. skriftlig bevisning.

*Christer Arvidsson* har yrkat ersättning (utöver kränkning) för sveda och värk med 10 000 kr samt för förlust på grund av en bilaffär med 80 000 kr.

Christer Arvidsson har förklarat att han på grund av de brott han utsatts för mått psykiskt dåligt och drabbats av ångest. Han har låst sitt personnummer och måste låsa upp det hos UC om han t.ex. ska handla på nätet. Han lever med detta fortfarande. Han har vidare förlorat pengar på grund av att han lämnat tillbaka en bil till en bilfirma. Bilen hade han köpt på avbetalning för cirka 239 000 kr. På grund av de ekonomiska problem han drabbats av på grund av bedrägerierna kunde han inte ha en sådan dyr bil. Det var bilfirman som räknat ut att han genom att lämna tillbaka bilen hade förlorat 80 000 kr, eftersom det var en ny bil.

Tingsrätten antecknar att ersättning för sveda och värk i den här situationen avser medicinskt påvisbart psykiskt lidande av övergående natur. Det krävs normalt att sådant lidande kan visas genom läkarintyg eller liknande utredning.

Det finns inte anledning att betvivla att Christer Arvidsson drabbats av betydande obehag och oro på grund av de lån som det ansökts om i hans namn. Christer har dock inte varit sjukskriven på grund av det som skett och han har inte åberopat t.ex.

läkarintyg som visar att han drabbats av sådant allvarligt lidande som avses i bestämmelsen om sveda och värk.

Vad avser bilen finner rätten att utredningen som åberopats i den delen inte är tillräckligt utförlig för att det kan anses bevisat att Christer Arvidsson drabbats av en ekonomisk skada som har adekvat samband med de brottsliga handlingar som han utsatts för. Det finns inte heller säkert underlag för att fastställa att det begärda beloppet som sådant motsvarar vad Christer kan ha förlorat på att sälja bilen.

Mot bakgrund av det sagda kan inte Christer Arvidssons skadeståndsanspråk, utöver vad han får i ersättning för kränkning, bifallas.

Även *Jessica Fjellman* har, utöver kränkning och förlorad arbetsförtjänst, begärt ersättning för sveda och värk (6 000 kr) i form av psykiskt lidande. Hon har till stöd för sådan ersättning åberopat bl.a. läkarintyg och intyg avseende sjukpenning.

Jessica Fjellman har berättat att hon var helt sjukskriven från och med slutet av oktober 2016 under två-tre veckor och därefter halvt sjukskriven under återstoden av det året. Hon har förklarat att hon blev sjukskriven främst på grund av att hon drabbats av depression och måtte psykiskt dåligt som följd av att lån, utan hennes vetskap, tagits i hennes namn av Maikel Azaksson. Sjukskrivningen gällde visserligen även värk i nacken, hon hade tidigare arbetat trots den värken.

Rätten anser att Jessica Fjellman styrkt att hon på grund av brotten hon utsatts för av Maikel Azaksson drabbats av sådant psykiskt lidande som ger rätt till ersättning för sveda och värk. Ett belopp om 4 800 kr är skäligt och ska fastställas i den delen.

#### *Finansbolagens krav*

Med hänsyn till utgången i skuldfrågorna har långivarna rätt till ersättning för de skador som uppkommit på grund av lån som, på grund av bedrägerier, har betalats

till Maikel Azaksson och Sandra Sadrai. Vad avser Sandra Sadrai bygger skadeståndsskyldigheten även på att hon fört pengar från bedrägerierna vidare och i något fall själv synes ha tillägnat sig pengar. Hon har därigenom försvårat för målsägandena att få tillbaka de pengar de förlorat på grund av brotten.

De kapitalbelopp som yrkats (motsvarande utbetalda lånebelopp) har som sådana i huvuddelen av fallen godtagits som skäligen och ska fastställas. Även de angivna avgifter som därutöver i förekommande fall yrkats ersättning för ska anses vara skador till följd av brotten och ska fastställas. Begärd dröjsmålsränta ska beräknas på dessa belopp från respektive brottsdatum i enlighet med vad åklagaren fört fram.

C Finance AB har under åtalpunkterna 1 och 14, utöver ersättning för utbetalt belopp, yrkat 150 kr respektive 724 kr utan att precisera vad beloppen avser, varför dessa delposter inte kan bifallas. Vad avser Mash Sweden AB (åtalpunkten 16) och C Finance AB (åtalpunkten 19) ska de lägre vitsordade beloppen utdömas.

Skadestånd ska i förekommande fall fastställas att betalas solidariskt av de tilltalade.

Det har inte begärts att det återkallade yrkandet om skadestånd (Mash Sweden AB, åtalpunkten 6) ska prövas, varför avskrivning ska ske.

*Finns det skäl för jämkning av skadestånd?*

I 6 kap. skadeståndslagen (SkL) finns bestämmelser som innebär att skadestånd kan jämkas om vållande på den skadelidandes sida medverkat till en skada (1 § andra stycket) och i situationer där skadestånd kan anses vara oskäligt betungande för den som är skadeståndsskyldig (2 §). När dessa bestämmelser tillämpas ska bl.a. en jämförelse göras mellan graden av vållande på båda sidor eller, i vart fall, hos den skadelidande (2 §). Med jämkning avses att det redan fastställda ersättningsbeloppet sätts ned helt eller delvis.

Vad avser begäran om jämkning på grund av medvållande, som framställts av Maikel Azaksson och Sandra Sadrai i förhållande till finansbolagen, har det framkommit att det i många fall synes varit fråga om summarisk kontroll av de uppgivna låntagarna innan lån, med hög ränta, snabbt betalats ut till konton som tillhört de två tilltalade. Det kan hävdas att långivarna därmed på grund av bristfällig kontroll över kreditgivningen genom oaktsamhet har medverkat till de ekonomiska skador som uppkommit. Det måste å andra sidan konstateras att såväl Maikel Azaksson som Sandra Sadrai döms för en rad uppsåtliga förmögenhetsbrott. Vad avser Maikel Azaksson har det varit fråga om systematisk brottslighet som medfört vinning för honom med betydande belopp. Vid en samlad bedömning finner rätten att det inte är skäligt att jämkning på den här grunden sker.

Maikel Azaksson har även yrkat att de skadestånd som han nu kan komma att åläggas ska jämkas med stöd av den s.k. allmänna jämkningsregeln i 6 kap 2 § SkL.

Huvudregeln i skadeståndsrätten är att den som orsakat någon annan skada ska betala full ersättning till den skadelidande. En utgångspunkt är alltså att den här åberopade bestämmelsen ska tillämpas undantagsvis. Endast i de situationer sådan ersättning skulle leda till orimliga konsekvenser kan jämkning komma i fråga.

Maikel Azaksson är enligt den här domen betalningsskyldig med ett totalt högt belopp, jämte ränta, till en rad olika målsäganden. Rätten anser dock att det vid en samlad bedömning inte kan sägas att detta innebär att den nu fastställda betalningsskyldigheten framstår som så betungande för honom att det finns skäl att sätta ner beloppen. Det bör här beaktas bl.a. att del av ersättningsbeloppen ska betalas solidariskt med Sandra Sadrai.

Det ska här vidare antecknas att Maikel Azaksson döms för ett stort antal uppsåtliga brott, som ska anses ha inneburit vinning för honom med höga belopp och medfört skador för såväl enskilda personer som långivare. Det ska i det här sammanhanget tas

hänsyn även till att hans totala skuldbörda får antas innefatta belopp som han, i domen som meddelats under 2019, förpliktats att betala i ersättning till en rad målsäganden på grund av bedrägerier.

Begäran om jämkning ska därmed avslås även i den här delen.

#### *Sammanfattning skadeståndsdelen*

Med hänsyn till rättens bedömning i skuldfrågorna är såväl Maikel Azaksson som Sandra Sadrai skyldiga att ersätta skador som uppkommit på grund av de brott som styrkts i målet. Det har varit fråga om allvarliga kränkningar av målsägandenas personliga integritet. Sandra Sadrails skadeståndsskyldighet bygger bl.a. på att hon förfogat över pengar från bedrägerier på ett sätt som försvårat för målsägandena att få tillbaka beloppen. Huvuddelen av de belopp som begärts i ersättning är vitsordade som skäliga i sig eller styrkta av målsägandena. I några fall har det dock inte lagts fram tillräcklig utredning för att styrka anspråk.

Maikel Azaksson och Sandra Sadrai ska solidariskt, i de fall sådant ansvar yrkats, svara för huvuddelen av de skadestånd som begärts av finansbolagen i ersättning för lån som betalats ut felaktigt. Maikel Azaksson ska själv svara för återstoden av kraven, vilka framställts endast mot honom av drabbade enskilda personer och långivare, i den utsträckning dessa är vitsordade eller styrkta. Jämkning av skadestånd ska inte ske.

Av domsluten (se inledningen av domen) avseende var och en av de tilltalade under rubriken *Skadestånd* framgår vilka belopp, jämte ränta i förekommande fall, målsägandena har tillerkänts i anslutning till respektive åtalspunkt i ordningsföljd (1-19).



#### 4. Övrigt

De begärda ersättningarna av de offentliga försvararna är med hänsyn till målets omfattning och art skäliga och ska bifallas. Även målsägandebiträdets ersättning är skälig. Med beaktande av det fängelsestraff som Maikel Azaksson dömts till och av Sandra Sadrais ekonomiska förhållanden ska dessa kostnader stanna på staten. Med hänsyn till de brott som styrkts ska var och en av de tilltalade betala en avgift till brottsofferfonden.

#### 5. Frihetsberövande

Maikel Azaksson har varit frihetsberövad med anledning av misstankar som prövas i domen, se bifogat avräkningsunderlag.

#### **ÖVERKLAGANDE**

se bilaga 4

Överklagande ges in till tingsrätten senast 2021-01-12 (ställs till Svea hovrätt).

Dan Isaksson

I målets avgörande har deltagit rådmannen Dan Isaksson samt nämndemännen Hans Joglund, Marlene Ackland och Tomas Norrstrand. Rätten är överens i de frågor som prövats i domen.



## Underlaget avser

Person-/samordningsnummer/födelseid 19890313-0337	Datum för dom/beslut 2020-12-22
Efternamn Azaksson	Förnamn Maikel

Personen har under en sammanhängande tid av minst 24 timmar varit frihetsberövad\* i Sverige eller utomlands med anledning av brott som prövats i målet eller som påföljden avser. Frihetsberövandet har ägt rum under nedan angivna tider.

\*på sätt som avses i 2 § lagen (2018:1250) om tillgodoräknande av tid för frihetsberövande

## Frihetsberövad

## Frihetsberövandet hävt/upphört/avbrutet

(lämna tomt för ett frihetsberövande som pågår)

2018-04-05	2018-04-06
------------	------------

## Samtidig verkställighet av påföljd i annat mål

- ☐ Kriminalvården har underrättat domstolen om att personen har påbörjat verkställighet eller har verkställt påföljd i annat mål under den tid som han eller hon varit berövad friheten (2–4 §§ förordning (2019:96) om tillgodoräknande av tid för frihetsberövande).

## Tidigare frihetsberövanden av betydelse för avräkningen

- ☐ Domstolen har i avgörandet helt eller delvis undanröjt påföljden i tidigare dom, beslut eller strafföreläggande, och det finns uppgifter om frihetsberövanden i tidigare meddelade domar, beslut eller avräkningsunderlag som har betydelse för avräkningen.

*Observera: När domstolen lämnar domen/beslutet eller domsbeviset till Kriminalvården ska tidigare domar/beslut med eventuella avräkningsunderlag och avräkningsunderlag enligt 12 a § strafföreläggandekungörelsen bifogas, om det finns uppgifter där som har betydelse för avräkningen (3 § 4 förordningen (1990:893) om underrättelse om dom i vissa brottmål, m.m.).*

---

Underskrift

---

Namnförtydligande

Om domstolens behandling av personuppgifter, se [www.domstol.se/personuppgifter](http://www.domstol.se/personuppgifter). Kontakta oss för information på annat sätt.

**Besöksadress**

Storgatan 17

**Telefon**

08-561 66 800

**Öppettider**

måndag - fredag

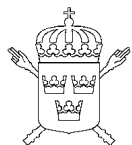
08:30-16:00

**Postadress**

Box 348

151 24 Södertälje

**E-post****Webbplats**[www.sodertaljetingsratt.domstol.se](http://www.sodertaljetingsratt.domstol.se)



2020-03-20

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

Södertälje tingsrätt  
Målavdelningen, Målavdelning  
Box 348  
151 24 SÖDERTÄLJE

SÖDERTÄLJE TINGSRÄTT

INKOM: 2020-03-20  
MÅLNR: B 966-18  
AKTBIL: 215

TR mål: B 966-18  
Handl.: OVR

1	Tilltalad: efternamn och alla förnamn		Tiltalsnamn	Yrke/titel
	<b>Azaksson, Maikel</b>			
	Personnr	Medborgare i	Telefon	Tolkbehov
	19890313-0337	Sverige		
	Adress			
Tegelstigen 3 Lgh 1303 151 55 SÖDERTÄLJE				
Offentlig försvarare/ombud				
Barmoro, Michel, Andersson & Barmoro Advokatbyrå HB, Köpmangatan 3, 4 tr, 151 71 SÖDERTÄLJE				
Frihetsberövande m.m.				
- Anhållen i frånvaro 2018-04-04 kl 08.45, Gripen 2018-04-05 kl 08.16, Frigiven 2018-04-06 kl 13.32.				
Delgivningsuppgifter				

2	Tilltalad: efternamn och alla förnamn		Tiltalsnamn	Yrke/titel
	<b>Saipoor Sadrai, Sandra Rahele</b>		Sandra	
	Personnr	Medborgare i	Telefon	Tolkbehov
	19830802-0406	Sverige	08-580 319 39, 0843751243	
	Adress			
Mohammad Saipoor, Engelbrektsvägen 8 A Lgh 1401 177 51 JÄRFÄLLA				
Offentlig försvarare/ombud				
Muturi, Katja, Advokatbyrå Choice AB, Köpmangatan 3, 151 71 SÖDERTÄLJE				
Frihetsberövande m.m.				
Delgivningsuppgifter				

## Ansvarsyrkanden m.m.

### Allmän bevisuppgift (åberopas i samtliga åtalspunkter)

1. Sammanställning lån, fup sid 1-3, till styrkande av gärningarna.
2. Lån och transaktioner, fup sid 4-14, till styrkande av att alla lån kommit Maikel Azaksson tillgodo.
3. Sammanställning av insättningar till Sandra Sadrai Saipoor, fup sid 16, till styrkande av summan som kommit in via hennes konton.
4. Sammanställning konton, fup sid 17, till styrkande av vilka konton som använts vid de olika gärningarna.
5. PM om swish och swishutdrag, fup sid 18-27, till styrkande av vilka telefonnummer som Maikel Azaksson har haft kopplade till sina bankkonton.
6. Uppgifter från 4Finance, fup sid 101-102, till styrkande av att ansökningar gällande sex olika målsäganden gjorts från samma IP-nr.
7. Maikel Azakssons BankID loggar jämte pm, fup sid 103-117 till styrkande av vilka ip adresser han använt och att det i flera fall är samma som använts vid låneansökningarna i målsägandenas namn.
8. Information om Instantor, fup sid 121-126, till styrkande av hur signeringarna av lån gått till.
9. Bilder från Maikel Azakssons läsplatta, fup sid 138-141, till styrkande av att han innehaft bilder av samma karaktär som använts som profilbilder i konversationer med målsäganden.

### **1. GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING, FÖRSÖK TILL GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) PENNINGTVÄTTSBROTT (Sadrai) (5000-K1416096-16)**

#### Målsägande

Christer Roger Arvidsson, åklagaren för talan  
4finance AB, 16556790-4189, åklagare för talan  
C Finance AB 16556708-4578, åklagaren för talan  
Mash Sweden AB, 16556866-8387, åklagaren för talan  
Fabo Amarac AB 16556221-6902, åklagaren för talan

#### Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Christer Arvidsson namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Christer Arvidsson att signera låneansökan, alternativt signerat i Arvidssons namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 39 000 kronor via Sandra Saipoor Sadrails konto och

därefter överförts till Azakssons konto. Det hände den 2 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Christer Arvidsson och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i tre ansökningar om lån enligt nedan olovligen angett Christer Arvidsson namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Christer Arvidsson att signera låneansökningar, alternativt signerat i Arvidssons namn, och SMS Pengar Norden, Vivus/4Finance och Meddelandelån/CFinance AB att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson eller till Azaksson via Sandra Saipoor Sadrais konton enligt nedan.

Datum	Låneföretag	Belopp	Utbetalt till
2016-11-02	SMS Pengar Norden	10 000 kr	Saipoor Sadrai
2016-11-02	Vivus/ 4Finance	6 000 kr	Azaksson
2016-11-02	Meddelandelån/CFinance	2 500 kr	Saipoor Sadrai

Det hände den 2 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Christer Arvidsson och SMS Pengar Norden, Vivus/4Finance och Meddelandelån/CFinance AB eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson har även i elva andra ansökningar om lån till Risicum, SMS Pengar Norden AB, Viaconto, Everydayplus, Northmill AB och Snabbfinans, olovligen angett Martin Kihlberga namn och personuppgifter, Christer Arvidsson vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Arvidsson att signera låneansökningar alternativt signerat i Arvidssons namn och därigenom försökt få Risicum, SMS Pengar Norden AB, Viaconto, Everydayplus, Northmill AB och Snabbfinans, att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson om 5 000 – 25 000 kronor.

Om brotten fullbordats hade det inneburit vinning för Azaksson och skada för Risicum, SMS Pengar Norden AB, Viaconto, Everydayplus, Northmill AB och Snabbfinans eller annan i deras ställe. Fara för brottets fullbordan har förelegat eller varit utesluten endast på grund av tillfälliga omständigheter.

Två låneansökningar om 25 000 kronor ska bedömas som grova då Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning och då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp. Allt hände den 2-4 november 2016 på okänd plats i Stockholm.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Sandra Saipoor Sadrai har, i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller för att främja möjligheterna för någon annan eller henne själv att tillgodogöra sig egendomen, på sitt bankkonto mottagit och förvarat tre insättningar från bedrägerierna ovan om 39 000 kronor, 10 000 kronor samt 2 500 kronor och därefter dels omsatt pengarna genom att överföra sammanlagt 50 000 kronor till Maikel Azaksson, dels själv omsätta 1 500 kronor. Det hände mellan den 2 och 3 november 2016 på okänd plats i Sverige.

Sandra Saipoor Sadrai begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

3 § 1 st 1 p och 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

4 kap 6 b § brottsbalken

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § och 11 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
samt 23 kap 1 § brottsbalken

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Christer Arvidsson yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 100 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser 80 000 kronor för förlust på grund av bilaffär, 10 000 kränkning och 10 000 kronor sveda och värk.
2. CFinance AB yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 3 000 kronor. Beloppet avser utbetalt belopp om 2 500 kronor, ränta 350 kronor och 150 kronor.
3. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 39 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
4. Fabo Amarac AB (SMS pengar Norden AB) yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med ~~10 000~~ 10 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

5. 4Finance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

### Bevisning

#### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Christer Arvidsson** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar) och **Sandra Saipoor Sadrai** (förnekar)

#### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-3, till styrkande av gärningarna.
2. Sammanfattning av ärendet, protokollbilagan s. 4, till styrkande av gärningarna.
3. Sammanställning av lån, protokollbilagan s. 5, till styrkande av gärningarna.
4. Uppgifter om ansökan till Meddelandelån/CFinance, protokollbilagan s. 27. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 30.
5. Uppgifter om ansökan till SMSPengar, protokollbilagan s. 32.
6. Uppgifter om ansökan till Vivus/4Finance, protokollbilagan s. 35.
7. Uppgifter om ansökningar till Risicum, protokollbilagan s. 39.
8. Uppgifter om ansökan till Northmill, protokollbilagan s. 41.
9. Uppgifter om ansökan till Everydayplus, protokollbilagan s. 43.
10. Uppgifter om ansökan till Snabbfinans, protokollbilagan s. 54.
11. Uppgifter om ansökan till Viaconto, protokollbilagan s. 61-62. Punkterna 4-11 åberopas bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
12. Uppgifter om ansökan till Nanokredit jämte bifogad lönespecifikation, protokollbilagan s. 36-37, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts, hur signering skett samt hur lönespecifikation som bifogats ser ut.
13. PM och lönespecifikationer från andra ärenden, protokollbilagan s. 46-53, till styrkande av att det är Maikel Azaksson som gör ansökan.
14. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 85-85, till styrkande av att lånet från Vivus satts in på hans konto.
15. Sadrais kontoutdrag, protokollbilagan s. 83-84, till styrkande av att lånen från SMSpengar, Euroloan och CFfinance kommit in till hennes kapitalkonto och att hon därefter fört över pengar till sitt personkonto.

16. Sadrais kontoutdrag, protokollbilagan s 73, till styrkande av att pengarna från kapitalkontot kommer in på personkontot och att hon därefter swishar i stort sett allt till Maikel Azaksson.
17. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 64 samt kommande bilaga, till styrkande av att pengarna kommer in till hans konto varefter han konsumerar dem.
18. Försäljningsinformation, köpeavtal m.m. protokollbilagan s. 11-18, till styrkande av målsägandens skadeståndskrav.
19. Aktbilaga 44 s. 7-22.

## **2. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1379795-17)**

### Målsägande

Kent Erik Hallström, åklagaren för talan  
C Finance Ab 16556708-4578, åklagaren för talan  
Ferratum Bank p.l.c., åklagaren för talan

### Gärning

Maikel Azaksson har i två ansökningar om lån olovligen angett Erik Hallströms namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Erik Hallström att signera låneansökningar, alternativt signerat i Hallströms namn, och Ferratum och Meddelandelån/CFinance AB att bevilja och betala ut lån 15 000 kronor respektive 5 000 kronor till Maikel Azaksson.

Det hände den 1 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Erik Hallström och Ferratum och Meddelandelån/CFinance AB eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
4 kap 6 b § brottsbalken

### Enskilda anspråk

1. Erik Hallström yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 10 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.
2. Ferratum Bank p.l.c yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 15 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.



3. CFinance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

#### Bevisning

##### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Erik Hallström** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

##### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-2, till styrkande av gärningarna.
2. Sammanfattning av ärendet, protokollbilagan s. 3, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 10, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Meddelandelån/CFinance, protokollbilagan s. 11, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 20, till styrkande av hur signeringen skett och att målsäganden inte använt samma IP nummer som ansökningar om lån gjorts från.
6. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 22, till styrkande av att lånen utbetalats direkt till honom.

### **3. GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson), BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1375692-17, 5000-K215436-18, 5000-K1567252-17)**

#### Målsägande

Fredrik Nilsson, åklagaren för talan

4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan

○ Ferratum Sweden Ab 16556695-9655, åklagaren för talan

○ Sileo Kapital Ab 16556878-6403, åklagaren för talan

○ J

#### Gärning

Maikel Azaksson har vilselett Fredrik Nilsson att logga in Maikel Azaksson på sin bank. Maikel Azaksson har därefter olovligen angett Fredrik Nilssons namn och personuppgifter till banken skriftligt och muntligt i telefonsamtal, vilket

inneburit skada eller olägenhet. Han vilseledde på det sättet Swedbank att göra en överföring om 105 000 kronor från Fredrik Nilssons konto till sitt eget konto.

Det hände den 1 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Fredrik Nilsson eller annan i hans ställe. 2017

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i två ansökningar om lån olovligen angett Fredrik Nilssons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Fredrik Nilsson att signera låneansökningarna alternativt signerat i Nilssons namn, och Vivus/4Finance AB och Ferratum att bevilja och betala ut lån 6 000 kronor vardera till Maikel Azaksson.

Det hände den 31 oktober 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Fredrik Nilsson och Vivus/4Finance AB och Ferratum eller annan i deras ställe. 2017

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken  
9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
4 kap 6 b § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Fredrik Nilsson yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 120 150 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Av beloppet avser 105 000 kronor överfört belopp, 150 kronor kostnaden för överföringen och 15 000 kronor kränkning.
2. 4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från

dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

### Bevisning

#### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Fredrik Nilsson** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

#### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-2, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 3-4, till styrkande av gärningarna.
3. Uppspelning av ljudfil från Swedbank, (ca 3,5 minuter), till styrkande av att det är Azaksson som gör överföringen.
4. Bilder, protokollbilagan s. 22-25, till styrkande av vilseledandet av målsäganden.
5. Målsägandens kontoutdrag, protokollbilagan s. 27, till styrkande av att 105 000 kr fört från målsägandens konto.
6. Azakssons kontoutdrag och överföringsuppdrag, protokollbilagan s. 34-37 och 48-49 till styrkande av att 105 000 kr från målsäganden kommit in till hans konto i Forex och sen förts över till hans konto i Ålandsbanken där han konsumerat dem.
7. Anmälan, protokollbilagan 40-41, till styrkande av gärningarna.
8. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 42, till styrkande av gärningarna.
9. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 45, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
10. Azaksson kontoutdrag, protokollbilagan s. 48, till styrkande av att lånet kommit in till Azakssons konto.
11. Anmälan, protokollbilagan 52-56, till styrkande av gärningarna.
12. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 57-58, till styrkande av gärningarna.
13. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 60, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
14. Azaksson kontoutdrag, protokollbilagan s. 62, till styrkande av att lånet kommit in till Azakssons konto.

15. Ab 44 s. 4-6.

#### **4. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1412023-17)**

##### Målsägande

Gustav Söltoft, åklagaren för talan

4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan

Ferratum Sweden AB, 16556695-9655, åklagaren för talan

##### Gärning

Maikel Azaksson har i två ansökningar om lån olovligen angett Gustav Söltofts namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Gustav Söltoft att signera låneansökningar, alternativt signerat i Söltofts namn, och Vivus/4Finance AB och Ferratum att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor respektive 8 000 kronor till Maikel Azaksson.

Det hände den 14 september 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Gustav Söltoft och Vivus/4Finance AB och Ferratum eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

##### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

##### Enskilda anspråk

1. Gustav Söltoft yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.
2. 4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 8 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

##### Bevisning

###### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Gustav Söltoft** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-3, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 4, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 9, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 11, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. ~~Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 15, till styrkande av hur Maikel Azakssons signeringen skett och att målsäganden inte använt samma IP-nummer som ansökningar om lån gjorts från.~~ <sup>ett BankID som kan knytas till Maikel Azaksson använts.</sup> att
6. Azaksson kontoutdrag, protokollbilagan s. 16, till styrkande av att lånet kommit in till Azakssons konto.

**5. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING  
(Azaksson) (5000-K1296949-16)**

Målsägande

Jessica Fjellman, åklagaren för talan  
4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan  
Ferratum Sweden Ab 16556695-9655, åklagaren för talan  
Opr-Finance Ab 16556707-7044, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i tre ansökningar om lån enligt nedan olovligen angett Jessica Fjellmans namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Jessica Fjellman att signera låneansökningar, alternativt signerat i Fjellmans namn, och Everydayplus/OPRfinans, Vivus/4Finance och Ferratum att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson enligt nedan.

Datum	Låneföretag	Belopp
2016-10-18	Everydayplus	10 000 kr
2016-10-18	Vivus/ 4Finance	6 000 kr
2016-10-18	Ferratum	4 000 kr

Det hände den 18 oktober 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Jessica Fjellman och

Everydayplus/OPRfinans, Vivus/4Finance och Ferratum eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Jessica Fjellman yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 28 932 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Av beloppet avser 7 932 kronor förlorad arbetsinkomst, 6 000 kronor sveda och värk samt 15 000 kronor kränkning. (protokollbilagan s 12)
2. Everydayplus/OPRfinans yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 10 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. 4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
4. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 4 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

#### Bevisning

##### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Jessica Fjellman**

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

##### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-4, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 6, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till Everydayplus, protokollbilagan s. 30, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.

4. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 34, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 37, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
6. PM om swish, protokollbilagan s. 40, till styrkande av att numret som angetts i ansökan till Ferratum varit kopplat till Azakssons konto via swish.
7. Bilder av konversation, protokollbilagan s 42-50 till styrkande av att det är Azaksson som haft konversationen med målsäganden och gjort låneansökningarna i hennes namn.
8. Azaksson kontoutdrag, protokollbilagan s. 51 och 54, till styrkande av att lånen kommit in till Azakssons konton.
9. Sjukpenning, läkarintyg m.m., protokollbilagan s 14-24, till styrkande av skadeståndsanspråket.

## 6. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1047977-17)

### Målsägande

Lars-Olof Boström Lindberg, åklagaren för inte talan  
~~Mash Sweden AB 16556866-8387, åklagaren för talan~~

### Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett Lars-Olof Boström Lindbergs namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Lars-Olof Boström Lindberg att signera låneansökan, alternativt signerat i Boström Lindbergs namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 10 000 kronor till Maikel Azaksson.

Det hände den 16 maj 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Lars-Olof Boström Lindberg och Euroloan eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

### Lagrum

4 kap 6 b § brottsbalken

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

### Enskilda anspråk

~~Mash Sweden AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 10 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.~~

#### Bevisning

##### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Lars-Olof Boström Lindberg**

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

##### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-2, till styrkande av gärningen.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 3, till styrkande av gärningen.
3. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s.14-15, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppspelning av ljudfil från Euroloan, (ca 3 minuter), till styrkande av att det är Azaksson som gör låneansökan.
5. Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 11-12, till styrkande av hur signeringen skett och vilka IP nummer som använts.
6. Bild på konversation, protokollbilagan s. 20, till styrkande av hur målsäganden vilseletts att signera låneansökan.
7. Azaksson kontoutdrag, protokollbilagan s. 22, till styrkande av att lånet kommit in till Azakssons konto.

## **7. FÖRSÖK TILL GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1198914-17)**

#### Målsägande

Martin Kihlberg, åklagaren för inte talan.

C Finance Ab 16556708-4578, åklagaren för talan

Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan

Ferratum Sweden Ab 16556695-9655, åklagaren för talan

4Finance AB, Opr-Finance Ab, Risicum Capital Ab, för ej talan

#### Gärning

Maikel Azaksson har i tre ansökningar om lån enligt nedan olovligen angett Martin Kihlbergs namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Martin Kihlberg att signera låneansökningar, alternativt signerat i Kihlbergs namn, och Ferratum, Euroloan och CFinance att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson enligt nedan.



Datum	Låneföretag	Belopp
2017-09-19	Ferratum	11 000 kr
2017-09-22	Euroloan	20 000 kr
2017-09-22	CFinance	5 000 kr

Det hände på okänd plats i Stockholm den 19-22 september 2017. Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Martin Kihlberg och Ferratum, Euroloan, CFinance eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson har även i tre andra ansökningar om lån till 4Finance och Risicum olovligen angett Martin Kihlbergs namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Martin Kihlberg att signera låneansökningar, alternativt signerat i Kihlbergs namn, och försökt få 4Finance och Risicum att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson om 30 000 respektive 6 000 kronor. Om brotten fullbordats hade det inneburit vinning för Azaksson och skada för 4Finance och Risicum eller annan i deras ställe. Fara för brottets fullbordan har förelegat eller varit utesluten endast på grund av tillfälliga omständigheter. Låneansökan till om 30 000 kronor ska bedömas som grov då Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning och då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Allt hände mellan den 18-22 september 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § och 11 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017 samt 23 kap 1 § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 11 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
2. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 20 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. CFinance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 400 kronor. Beloppet avser utbetalt belopp, ränta och avgifter.

Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Martin Kihlberg** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-5, till styrkande av gärningen.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 6, till styrkande av gärningen.
3. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 16, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 28-29, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till CFinance, protokollbilagan s.31, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett
6. Uppgifter om ansökan till Risicum, protokollbilagan s. 18, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
7. Uppspelning av samtal, ca 2 minuter, till styrkande av att det är Azaksson som gör ansökan.
8. Uppgifter om ansökan till 4 Finance, protokollbilagan s. 20-22, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
9. Uppgifter om ansökan till Cash2You, protokollbilagan s. 35, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
10. Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 43, till styrkande av hur signeringen skett och vilka IP nummer som använts.
11. Azakssons BankID logg, protokollbilagan s. 45, till styrkande av vilket IP nummer som använts.

12. AB 25 s. 93.
13. AB 31 s. 55-56.

**8. GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÄGERI och OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K942881-17, 5000-  
K993901-17)**

Målsägande

Pierre Anders Fredlund, åklagaren för inte talan  
Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan  
Ferratum Bank Limited 16502075-1839, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Pierre Fredlunds namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Pierre Fredlund att signera låneansökan, alternativt signerat i Fredlunds namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 50 000 kronor. Det hände den 7 juni 2016 på okänd plats i Stockholm. 2017  
Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Pierre Fredlund och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett Pierre Fredlunds namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Pierre Fredlund att signera låneansökan, alternativt signerat i Fredlunds namn, och Ferratum att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor.

Det hände den 8 juni 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Pierre Fredlund och Ferratum eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärninarna med uppsåt.

Lagrums

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
4 kap 6 b § brottsbalken

Enskilda anspråk

1. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen

(1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

2. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

### Bevisning

#### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Pierre Fredlund** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

#### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälningar, protokollbilagan s. 1-2 och 14-15, till styrkande av gärningen.
2. PM sammanfattningar, protokollbilagan s. 3 och 16-17, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 8, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 43, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Information om nytt konto i målsägandens namn i Danske Bank samt kontoutdrag, protokollbilagan s. 19-20 och 45, till styrkande av att nytt konto skapats i målsägandens namn och att lånen betalats in till det kontot och därefter överförts till Azakssons konto.
6. Loggar Danske Bank samt pm om ip adresser, protokollbilagan s. 21-27 och 38, till styrkande av vilka Ip adresser som använts vid användandet av kontot.
7. Begäran om ip spårning och svar samt pm om mailadress, protokollbilagan s. 30-37, till styrkande av att en av ip adresserna som använts går till MrEvent, ett företag där Azaksson varit anställd.
8. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 54, till styrkande av att lånen kommit in till hans konto.

### **9. OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) och BEDRÄGERI (Azaksson) (5000-K508323-17)**

9 Målsägande

Rolf Ola Bergman, åklagaren för inte talan

9 

4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett ~~Rolf Bergmans~~ <sup>Ola</sup> namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett ~~Rolf Bergman~~ <sup>Ola</sup> att signera låneansökan, alternativt signerat i Bergmans namn, och Vivus/4Finance att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor.

Det hände den 18 april 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för ~~Rolf Bergman~~ <sup>Ola</sup> och Vivus/4Finance eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum

4 kap 6 b § brottsbalken

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

Enskilda anspråk

4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden ~~Rolf Bergman~~ <sup>Ola</sup> (kan höras per telefon)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-7, till styrkande av gärningen.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 8, till styrkande av gärningen.
3. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 14, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 22, till styrkande av att lånet kommit in till hans konto.

## 10. BEDRÄGERI (Azaksson) och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1400896-17, 5000-K656944-18)

### Målsägande

Sam Nordin, åklagaren för inte talan  
4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan  
Ferratum Bank, åklagaren för talan

### Gärning

Maikel Azaksson har i två ansökningar om lån olovligen angett Sam Nordins namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Sam Nordin att signera låneansökningar, alternativt signerat i Nordis namn, och Vivus/4Finance AB och Ferratum att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor respektive 8 000 kronor till Maikel Azaksson.

Det hände den 10 september 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada Sam Nordin och Vivus/4Finance AB och Ferratum eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

### Lagrums

9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
4 kap 6 b § brottsbalken

### Enskilda anspråk

1. 4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
2. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 8 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Sam Nordin yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kr. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess betalning sker. Beloppet avser kränkning.

### Bevisning

#### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Sam Nordin** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

#### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälningar, protokollbilagan s. 1-4 och 19-20, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattningar, protokollbilagan s. 5 och 21, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 11, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 15, till styrkande av hur signeringen skett och vilka IP nummer som använts.
5. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 17, styrkande av att lånet kommit in till hans konto.
6. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 24, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
7. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 27, styrkande av att lånet kommit in till hans konto.

## **11. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1495858-17, 5000-K1495998-17)**

### Målsägande

Ulf Södergren, åklagaren för inte talan

4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan

C Finance Ab 16556708-4578, åklagaren för talan

Ferratum Sweden Ab 16556695-9655, åklagaren för talan

### Gärning

Maikel Azaksson har i tre ansökningar om lån enligt nedan olovligen angett Ulf Södergrens namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Ulf Södergren att signera låneansökningar, alternativt signerat i Södergrens namn, och Ferratum, 4Finance och CFinance att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson enligt nedan.

Datum	Låneföretag	Belopp
2017-09-26	Vivus/4Finance	6 000 kr
2017-09-26	Ferratum	11 500 kr
2017-09-26	CFinance	15 000 kr

Det hände på okänd plats i Stockholm den 26 september 2017. Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Ulf Södergren och Ferratum, 4Finance och CFinance eller annan i deras ställe.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

Enskilda anspråk

1. 4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
2. Ferrtaum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 11 500 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. CFinance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 17 609 kronor. Beloppet avser utbetalt belopp om 15 000 kronor, ränta 2 059 kr och avgifter 550 kr.

Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Ulf Södergren** (kan höras via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälningar, protokollbilagan s. 1-3 och 29-30, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattningar, protokollbilagan s. 4-5 och 31, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till CFinance, protokollbilagan s. 13-14, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 16, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 34, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.



6. Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 19, till styrkande av hur signeringen skett och vilka IP nummer som använts.
7. Azakssons BankID logg, protokollbilagan s. 21, till styrkande av vilket IP nummer som använts och att det är samma som använts i låneansökningarna.
8. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 23, styrkande av att lånet kommit in till hans konto.

**12. GROVT BEDRÅGERI MEDELST OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÅGERI och OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) och  
PENNINGTVÄTTSBROTT (Sadrai), (5000-K1462843-16)**

Målsägande

Viktor Horvat som företräds av målsägandebiträde: Romil Varli,  
Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan  
Ferratum Sweden Ab 16556695-9655, åklagaren för talan  
4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan  
C Finance Ab 16556708-4578, åklagaren för talan  
Fabo Amarac Ab 16556221-6902, åklagaren för talan  
Opr-Finance Ab 16556707-7044, åklagaren för talan  
Risicum Capital Ab 16556725-9980, åklagaren för talan  
Viaconto Sweden Ab 16556819-6041, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Viktor Horvats namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Viktor Horvat att signera låneansökan, alternativt signerat i Horvats namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 50 000 kronor via Sandra Saipoor Sadrais konto och därefter överförs till Azakssons konto. Det hände den 17 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Viktor Horvat och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i sju ansökningar om lån enligt nedan olovligen angett Viktor Horvats namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Viktor Horvat att signera låneansökningar, alternativt signerat i Viktor Horvats namn, och Ferratum, Risicum, Vivus/4Finance, Everydayplus, Meddelandelån/CFinance AB, SMS Pengar Norden och Viaconto att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson eller

till Azaksson via Sandra Saipoor Sadrais eller målsägandens konton enligt nedan.

Datum	Låneföretag	Belopp	Utbetalt till
2016-11-16	Feratum Bank	6 000 kr	Saipoor Sadrai
2016-11-18	Risicum	8 000 kr	Azaksson
2016-11-18	4Finance /vivus	6 000 kr	Saipoor Sadrai
2016-11-18	Everydayplus	10 000 kr	Saipoor Sadrai
2016-11-19	Meddelandelån	3 000 kr	Saipoor Sadrai
2016-11-19	SMS Pengar Norden	10 000 kr	Saipoor Sadrai
2016-11-21	Viaconto	4 000 kr	Horvat

Det hände den 16-19 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Viktor Horvat och Ferratum, Risicum, Vivus/4Finance, Everydayplus, Meddelandelån/CFinance AB, SMS Pengar Norden och Viaconto eller annan i deras ställe.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Sandra Saipoor Sadrai har, i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller för att främja möjligheterna för någon annan eller henne själv att tillgodogöra sig egendomen, på sitt bankkonto mottagit och förvarat sju insättningar om sammanlagt 89 000 kronor från bedrägerierna ovan, 50 000 kronor, 6 000 kronor, 6 000 kronor, 10 000 kronor, 3 000 kronor och 10 000 kronor samt 4 000 kronor via Viktor Horvats konto, och därefter dels omsatt pengarna genom att överföra sammanlagt 84 500 kronor till Maikel Azaksson, dels själv omsätta 4 500 kronor. Det hände mellan den 16 och 22 november 2016 på okänd plats i Sverige.

Sandra Saipoor Sadrai begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

3 § 1 st 1 p och 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott  
4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
4 kap 6 b § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

2. Ferratum yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Risicum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 8 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
4. 4Finance yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
5. CFinance AB yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 5 535,40 kronor. Beloppet avser utbetalt belopp om 3 000 kronor och ränta 2 534,40 kronor.
6. Fabo Amarac AB (SMS pengar Norden AB) yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med ~~10 000~~ 10 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
7. OPR finans (Everydayplus) yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
8. Viaconto yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 7 443,83 kronor. Beloppet avser 5 126 kronor ursprunglig skuld när den gick vidare till inkasso (4000 kr lån, 1066 kr ränta, 60 kr förseningsavgift) samt ränta 2 317,83 kronor. (se protokollbilagan s 17)

### Bevisning

#### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Viktor Horvat**

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** och **Sandra Saipoor Sadrai** (förnekar)

Förhör med vittnet **Raili Horvat** (mor till målsäganden) angående vad hon vet omkring de lån som tagits, vad Viktor sagt till henne om vad som hänt samt om den polisanmälan hon gjort.

#### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-11, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning och sammanställning, protokollbilagan s. 12 och 25, till styrkande av gärningarna.
3. Pm angående swish kopplat till konton, protokollbilagan 29-30, till styrkande av att telefonnummer angivet i flera av ansökningarna tillhör Azaksson.
4. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 32, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till Viaconto, protokollbilagan s. 40, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
6. Uppgifter om ansökan till Meddelandelån, protokollbilagan s. 41, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
7. Uppgifter om ansökan till Risicum, protokollbilagan s. 43, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
8. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 54, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
9. Uppgifter om ansökan till SmsPengar, protokollbilagan s. 55, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
10. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 63, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
11. Uppgifter om ansökan till Everydayplus, protokollbilagan s. 65, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
12. Uppgifter från 4Finance, protokollbilagan sid 61-62, till styrkande av att samma Ip nummer använts i ansökningar fällande flera olika målsäganden och att det är samma IP nummer som Azaksson själv använt vid BankID inloggningar.
13. Azakssons BankID logg, protokollbilagan s. 21, till styrkande av vilket IP nummer som använts och att det är samma som använts i flera låneansökningar.

14. Målsägandens kontoutdrag, protokollbilagan s. 77-78, till styrkande av att lånet från Viaconto kommit in på hans konto och därefter fört över till Saipoor Sadrais konto.
15. Saipoor Sadrais kontoutdrag, protokollbilagan s. 81, 83 och 92, till styrkande av att lån från Meddelandelån, Ferratum, Euroloan, SmsPengar, 4Finance, Everydayplus kommit in direkt till hennes konto, att lånet från ViaConto kommit till hennes konto via målsägandens konto, att pengarna överförts till hennes personkonto samt att nästan allt därefter överförs till Azakssons konto.
16. Azakssons kontoutdrag i Danske Bank, protokollbilagan s. 97, till styrkande av att lånet från Risicum kommit in till hans konto.
17. Azakssons kontoutdrag, kommande bilaga, till styrkande av att lånen kommer in till hans konto från Saipoor Sadrais konto varefter han konsumerar dem.

18. AB 44 s. 16-17.

### **13. BEDRÄGERI, OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING och FÖRSÖK TILL BEDRÄGERI (Azaksson) (5000-K1383270-16)**

#### Målsägande

Wilmer Janemon, åklagaren för inte talan

4finance AB, 16556790-4189, åklagaren för talan

C Finance AB, 16556708-4578, åklagaren för talan

Ferratum Bank, åklagaren för talan

Risicum Capital AB, 16556725-9980, åklagaren för talan

#### Gärning

Maikel Azaksson har i fyra ansökningar om lån enligt nedan olovligen angett Wilmer Janemons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Wilmer Janemon att signera låneansökningar, alternativt signerat i Janemons namn, och Ferratum, 4Finance, CFinance och Risicum att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson enligt nedan.

Datum	Låneföretag	Belopp
2016-10-03	Risicum	5 000 kr
2016-10-06	Ferratum	4 000 kr
2016-10-13	Vivus/4Finance	4 000 kr
2016-10-21	CFinance	2 000 kr

Det hände på okänd plats i Stockholm den 3-21 oktober 2016. Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Wilmer Janemon och Ferratum, 4Finance, CFinance och Risicum eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson har även i två andra ansökningar om lån till 4Finance, i en ansökan olovligen angett Janemons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Janemon att signera låneansökningar alternativt signerat i Janemons namn och därigenom försökt få 4Finance, att bevilja och betala ut lån till Maikel Azaksson om 4 000 kronor. Det hände på okänd plats i Stockholm den 31 oktober 2016.

Om brotten fullbordats hade det inneburit vinning för Azaksson och skada för 4Finance eller annan i deras ställe. Fara för brottets fullbordan har förelegat eller varit utesluten endast på grund av tillfälliga omständigheter.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

9 kap 1 § 1 st brottsbalken och 9 kap 11 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2016 samt 23 kap 1 § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Risicum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
2. 4Finance yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 4 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Ferrtaum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 4 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
4. CFinance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 2 400 kronor. Beloppet avser utbetalt belopp om 2 000 kronor, ränta 250 kr och avgifter 150 kr.

#### Bevisning

##### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Wilmer Janemon** (kan närvara via telefon)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnekar)

##### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-4, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 5, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 15-17, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Meddelandelån, protokollbilagan s. 18, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s.19, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
6. Uppgifter om ansökan till Risicum, protokollbilagan s. 21, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
7. Uppspelning av ljudfil, ca 3 minuter, till styrkande av att Azaksson gjort ansökan.
8. Azakssons BankID logg, protokollbilagan s. 31, till styrkande av vilket IP nummer som använts och att det är samma som använts i ansökan till Ferratum.
9. Azakssons BankID logg, protokollbilagan s. 33, till styrkande av vilket IP nummer som använts och att det är samma som använts i ansökan till CFinance.
10. Kontoutdrag Lundström, protokollbilagan s. 49, till styrkande av att lånet från Meddelade lån kommit in till hennes konto och därefter förts över till Azakssons konto.
11. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 41, 43, 45 och 53, till styrkande av att lånen kommit in på Azakssons konton.

#### **14. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1085997-18, 5000-K1103904-18)**

##### Målsägande

Andreas Glantz, åklagaren för talan

C Finance AB 16556708-4578, åklagaren för talan

##### Gärning

Maikel Azaksson har vilselett Andreas Glantz att logga in Maikel Azaksson på sin bank. Maikel Azaksson har därefter olovligen angett Andreas Glantz namn och personuppgifter till banken och påverkat resultatet av en automatisk process genom att göra en överföring om 4 100 kronor från Andreas Glantz konto till sitt spelkonto i Trustly Group, vilket inneburit skada eller olägenhet

Det hände den 18 augusti 2018 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Andreas Glantz eller annan i hans ställe.

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett Andreas Glantzs namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Andreas Glantz att signera låneansökningarna alternativt signerat i Andreas Glantzs namn, och CFinance att bevilja och betala ut lån 5 000 kronor till Maikel Azaksson.

Det hände den 31 augusti 2018 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Andreas Glantz och C Finance eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

- 1 Andreas Glantz yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 600 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Av beloppet avser 4 100 överfört belopp och 1 500 kräkning.
- 2 CFinance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 724 kronor. (protokollbilagan s 60)

#### Bevisning

##### *Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Andreas Glantz** (kan närvara via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** (förnkekar)

##### *Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-2, till styrkande av gärningen.
2. PM, protokollbilagan s. 3, till styrkande av gärningen.
3. Målsägandens kontoutdrag, protokollbilagan s. 8, till styrkande av överföringen.
4. Svar från Trustly Group och ComeOn, protokollbilagan s. 9-12, till styrkande av att överföringen gått in till Azakssons spelkonto hos Comeon.
5. Målsägandens BankID logg, protokollbilagan s. 14 ?
6. Anmälan, protokollbilagan s. 19-21, till styrkande av gärningen.



7. PM, protokollbilagan s. 22, till styrkande av gärningen
8. Uppgifter om ansökan till CFinance, protokollbilagan s. 24, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
9. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 25, till styrkande av att lånet kommit in på Azakssons konto.

**15. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING, GROVT  
BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING  
(Azaksson) och PENNINGTVÄTTSBROTT (Sadrai) (5000-K1499602-  
16, 5000-K1494914-16, 5000-K1198914-17)**

Målsägande

Per Kragelund, åklagaren för talan

Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan

Risicum Capital AB, 16556725-9980, åklagaren för talan

4finance AB 16556790-4189, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Per Kragelunds namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Per Kragelund att signera låneansökan, alternativt signerat i Kragelunds namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 50 000 kronor via Sandra Saipoor Sadrais konto och därefter överfört till Azakssons konto. Det hände den 22 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Per Kragelund och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i två ansökningar om lån olovligen angett Per Kragelunds namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Per Kragelund att signera låneansökningar, alternativt signerat i Per Kragelunds namn, och Risicum och Vivus/4Finance att bevilja och betala ut lån om 8 000 kronor respektive 6 000 kronor till Maikel Azaksson via Sandra Saipoor Sadrai konto.

Det hände den 23-24 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Per Kragelund och Risicum och Vivus/4Finance eller annan i deras ställe.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Sandra Saipoor Sadrai har, i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller för att främja möjligheterna för någon annan eller henne själv att tillgodogöra sig egendomen, på sitt bankkonto mottagit och förvarat tre insättningar om sammanlagt 64 000 kronor från bedrägerierna ovan, 50 000 kronor, 8 000 kronor och 6 000 kronor, och därefter omsatt pengarna genom att överföra sammanlagt 64 000 kronor till Maikel Azaksson. Det hände mellan den 23- 24 november 2016 på okänd plats i Sverige.

Sandra Saipoor Sadrai begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

3 § 1 st 1 p och 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

#### Enskilda anspråk

1. Per Kragelund yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.
2. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Risicum yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 8 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
4. 4Finance AB yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

#### Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Per Kragelund** (kan höras via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** och **Sandra Saipoor Sadrai**  
(förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälningar, protokollbilagan s. 1-3, 56-57, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 4 och 58, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till Risicum, protokollbilagan s. 8, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 18, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till 4Finance, protokollbilagan s. 61, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
6. Saipoor Sadrai kontoutdrag, protokollbilagan s 20 och 32, till styrkande av att lånen inkommit till hennes konto och att det därefter överförts till Azakssons konto.
7. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 46, till styrkande av att pengarna från lånet kommit in till hans konto.

**16. GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÄGERI och OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) och  
PENNINGTVÄTTSBROTT (Sadrai) (5000-K44857-17, 5000-  
K1557873-16)**

Målsägande

Daniel Johansson, åklagaren för talan  
Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan  
Ferratum Bank, 16502075-1839, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Daniel Johanssons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Daniel Johansson att signera låneansökan, alternativt signerat i Johanssons namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 50 000 kronor via Sandra Saipoor Sadrais konto och därefter överförts till Azakssons konto. Det hände den 7 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för

honom och skada för Daniel Johansson och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett Daniel Johanssons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Daniel Johansson att signera låneansökningar, alternativt signerat i Daniel Johanssons namn, och Feratum att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor till Maikel Azaksson.

Det hände den 7 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Daniel Johansson och Feratum eller annan i deras ställe.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Sandra Saipoor Sadrai har, i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller för att främja möjligheterna för någon annan eller henne själv att tillgodogöra sig egendomen, på sitt bankkonto mottagit och förvarat en insättning om 50 000 kronor från bedrägeriet ovan, och därefter dels omsatt pengarna genom att överföra sammanlagt 48 000 kronor till Maikel Azaksson, dels själv omsätta 2 000 kronor. Det hände mellan den 7-8 november 2016 på okänd plats i Sverige.

Sandra Saipoor Sadrai begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

3 § 1 st 1 p och 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

4 kap 6 b § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. ~~Per~~ Johansson yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 10 000 kronor. | Daniel  
På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.
2. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

3. Risicum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På Ferratum Bank p.l.c. beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden Per Johansson (kan närvara via videolänk) Daniel

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** och **Sandra Saipoor Sadrai**  
(förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälningar, protokollbilagan s. 1-2 och 36-38, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 3 och 39, till styrkande av gärningarna.
3. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 10, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 41-42, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Saipoor Sadrai kontoutdrag, protokollbilagan s 46 och 55, till styrkande av att lånet från Euoloan inkommit till hennes konto och att 48 000 kr därefter överförts till Azakssons konto.
6. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 21-22, till styrkande av att lånet från Ferratum kommit in till hans konto och att 48 000 kronor från Saipoor Sadrai kommit in till hans konto

**17. GROVT BEDRÅGERI MEDELST OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÅGERI, OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) och  
PENNINGTVÄTTSBROTT (Sadrai) (5000-K53559-17, 5000-K203174-  
17)**

Målsägande

Tomas Akhonen, åklagaren för talan

Ferratum Bank Limited 16502075-1839, åklagaren för talan

Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan

Risicum Capital Ab 16556725-9980, åklagaren för talan

### Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Tomas Akhonens namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Tomas Akhonen att signera låneansökan, alternativt signerat i Akhonens namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 50 000 kronor via Sandra Saipoor Sadrais konto och därefter överförs till Azakssons konto. Det hände den 26 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Tomas Akhonen och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i två ansökningar om lån olovligen angett Tomas Akhonens namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Tomas Akhonen att signera låneansökningar, alternativt signerat i Tomas Akhonens namn, och Risicum och Ferratum att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor respektive 4 000 kronor till Maikel Azaksson via Sandra Saipoor Sadrai konto.

Det hände den 26 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Tomas Akhonen och Risicum och Ferratum eller annan i deras ställe.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Sandra Saipoor Sadrai har, i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller för att främja möjligheterna för någon annan eller henne själv att tillgodogöra sig egendomen, på sitt bankkonto mottagit och förvarat tre insättningar om sammanlagt 60 000 kronor från bedrägerierna ovan, 50 000 kronor, 6 000 kronor och 4 000 kronor, och därefter omsatt pengarna genom att överföra sammanlagt 60 000 kronor till Maikel Azaksson. Det hände mellan den 26-28 november 2016 på okänd plats i Sverige.

Sandra Saipoor Sadrai begick gärningarna med uppsåt.

### Lagrum

4 kap 6 b § brottsbalken

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

3 § 1 st 1 p och 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvättsbrott

4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

Enskilda anspråk

1. Tomas Akhonen yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 7 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.
2. Mash Sweden AB yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
3. Risicum yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
4. Ferratum yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 4 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Thomas Akhonen** (kan höras via videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** och **Sandra Saipoor Sadrai** (förnekar)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälningar, protokollbilagan s. 54- 55 och tilläggsprotokoll, s. 1, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 1 och 56, till styrkande av gärningarna.
3. Bilder av konversationen, protokollbilagan s. 6-11, till styrkande av hur bedrägeriet genomförts.
4. Uppgifter om ansökan till Risicum, protokollbilagan s. 12, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 17 och 15, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
6. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 59, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för

utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.

7. Saipoor Sadrais kontoutdrag, protokollbilagan s. 19 och 30-31, till styrkande av att lånet från Euoloan inkommit till hennes konto och att allt därefter överförts till Azakssons konto.
8. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 45-46 till styrkande av att lånen kommit in till hans konto.

## **18. BEDRÄGERI och OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) (5000-K1567247-17)**

### Målsägande

Tommy Dluznowski

Ferratum Sweden Ab 16556695-9655, åklagaren för talan

### Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett Tommy Dluznowskis namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Tommy Dluznowski att signera låneansökan, alternativt signerat i Dluznowskis namn, och Ferratum att bevilja och betala ut lån om 6 000 kronor.

Det hände den 4 oktober 2017 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Tommy Dluznowski och Ferratum eller annan i deras ställe.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

### Lagrum

9 kap 1 § 1 st brottsbalken

4 kap 6 b § brottsbalken

### Enskilda anspråk

1. Tommy Dluznowski yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.
2. Ferratum yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.



Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Tommy Dluznowski** (kan höras per videolänk)

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** och **Sandra Saipoor Sadrai** |   
(förnekar)



Vittnesförhör med **Zofia Dluznowski** (mor och god man för Tommy Dluznowski) angående vad hon vet om det lån som tagits, de åtgärder som har vidtagits med anledning av lånet och hur Tommy Dluznowski mått med anledning av händelsen. (kan höras per videolänk)

*Skriftlig bevisning*

1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-3, till styrkande av gärningarna.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 4 till styrkande av gärningen.
3. Uppgifter om ansökan till Ferratum, protokollbilagan s. 14, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 17 till styrkande av att lånet kommit in till hans konto.

**19. GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING, BEDRÄGERI och OLOVLIG  
IDENTITETSANVÄNDNING (Azaksson) och  
PENNINGTVÄTTSBROTT (Sadrai), (5000-K1567878-16)**

Målsägande

Johan Martinsson, åklagaren för  inte talan   
Mash Sweden Ab 16556866-8387, åklagaren för talan  
C Finance Ab 16556708-4578, åklagaren för talan

Gärning

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån till Euroloan olovligen angett Johan Martinssons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Johan Martinsson att signera låneansökan, alternativt signerat i Martinssons namn, och Euroloan att bevilja och betala ut ett lån om 50 000 till Azakssons konto. Det hände den 10 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Johan Martinsson och Euroloan /Mash Sweden AB eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av

olovlig identitetsanvändning, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då beloppet överstiger ett halvt prisbasbelopp.

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån olovligen angett Johan Martinssons namn och personuppgifter, vilket inneburit skada eller olägenhet. Han har därefter vilselett Johan Martinsson att signera låneansökningar, alternativt signerat i Martinssons namn, och CFinance att bevilja och betala ut lån om 2 000 kronor till Maikel Azaksson via Sandra Saipoor Sadrai konto.

Det hände den 12 november 2016 på okänd plats i Stockholm. Maikel Azakssons handlingar innebar vinning för honom och skada för Johan Martinsson och C Finance eller annan i deras ställe.

Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Sandra Saipoor Sadrai har, i syfte att dölja pengar som härrör från brott eller för att främja möjligheterna för någon annan eller henne själv att tillgodogöra sig egendomen, på sitt bankkonto mottagit och förvarat en insättning om sammanlagt 2 000 kronor från bedrägeriet ovan, och därefter omsatt pengarna genom att överföra sammanlagt 2 000 kronor till Maikel Azaksson. Det hände mellan den 13-14 november 2016 på okänd plats i Sverige.

Sandra Saipoor Sadrai begick gärningarna med uppsåt.

#### Lagrum

3 § 1 st 1 p och 4 § lagen (2014:307) om straff för penningtvåtsbrott  
4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
9 kap 1 § 1 st brottsbalken  
4 kap 6 b § brottsbalken

#### Enskilda anspråk

1. Mash Sweden AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 50 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

2. CFinance yrkar skadestånd solidariskt av Maikel Azaksson och Sandra Saipoor med 2 400 kronor protokollbilagan s 7)

3. Johan Martinsson yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen för brottet till dess full betalning sker. Beloppet avser kränkning.

#### Bevisning

*Muntlig bevisning*

Förhör med målsäganden **Johan Martinsson**

Förhör med tilltalade **Maikel Azaksson** och **Sandra Saipoor Sadrai**  
(förnekar)

*Skriftlig bevisning*

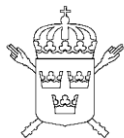
1. Anmälan, protokollbilagan s. 1-3, till styrkande av gärningen.
2. PM sammanfattning, protokollbilagan s. 4, till styrkande av gärningen.
3. Uppgifter om ansökan till Euroloan, protokollbilagan s. 9-10, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Uppgifter om ansökan till CFinance, protokollbilagan s. 12, bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Saipoor Sadrais kontoutdrag, protokollbilagan s. 14, 16 och 24, till styrkande av att lånet från C Finance kommit in till hennes konto och att det därefter överförts till Azakssons konto.
6. Azakssons kontoutdrag, protokollbilagan s. 34-35, 37 och 45 till styrkande av att lånet från Euroloan kommit in på hans konto och att lånet från C Finance kommit in på hans konto via Saipoor Sadrais konto.

Handläggning

Förslag till huvudförhandlingsplan kommer inom kort.

Hänvisning till handlingar önskas avseende den skriftliga bevisningen.

Ferratum önskar meddelande om datum för huvudförhandling.



## Södertälje tingsrätt

## SÖDERTÄLJE TINGSRÄTT

INKOM: 2020-11-09  
MÅLNR: B 966-18  
AKTBIL: 119

**Ang. mål B 966-18, åklagaren ./ Azaksson m.fl.**

Angående enskilt anspråk i åtalspunkten 6. Det framställda anspråket från Mash Sweden AB återkallas. Istället framställs följande yrkande:

Lars-Olof Boström Lindberg yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 20 298,21 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 5 augusti 2020 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.

Bifogar mail från Mash Sweden AB samt skärmdumpar gjord betalning från Boström Lindberg där datumet framgår.

Susanne Öhbom

— ADVOKAT —  
GEORGE YANKO

SÖDERTÄLJE TINGSRÄTT

INKOM: 2020-11-04  
MÅLNR: B 966-18  
AKTBIL: 116Till  
Södertälje tingsrätt**SKADESTÅNDSYRKANDE**

Mål B 966-18

City åklagarkammare i Stockholm ./.. Maikel Azaksson, Sandra Saipoor  
Sadrai angående grovt bedrägeri m.m.

I egenskap av målsägandebiträde för Viktor Horvat får jag härmed  
framföra följande skadeståndsanspråk.

Viktor Horvat yrkar att tingsrätten förpliktar Maikel Azaksson och  
Sandra Saipoor Sadrai att solidariskt utge ersättning enligt följande

Åtalspunkt 12

**Kränkning** av den personliga integriteten  
enligt skadeståndslagen 2 kap 3 § med

5 000 kr

På beloppet yrkas ränta enligt 6 § räntelagen från den 19 november  
2016 till dess full betalning sker.

**Grunder**

Genom den åtalade gärningen har Maikel Azaksson och Sandra  
Saipoor Sadrai utsatt målsäganden för en allvarlig kränkning av den  
personliga integriteten.

**Bevisning**

Målsäganden åberopar samma bevisning som åklagaren.

Advokatfirman George Yanko AB

ADRESS  
Storgatan 1  
151 72 Södertälje  
[info@advokatyanko.se](mailto:info@advokatyanko.se)TELEFON  
08-550 603 10FAX  
08-550 603 03

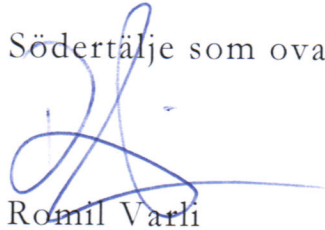
F-skatt

BANKGIRO  
723-1863  
723-2366  
Klientmedel:  
Momsreg. nr SE 5590064365-01

## Övrigt

Målsäganden biträder åtalet.

Södertälje som ovan

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'R' followed by a horizontal line extending to the right.

Romil Varli



## Hur man överklagar

### Dom i brottmål, tingsrätt

TR-01

Vill du att domen ska ändras i någon del kan du överklaga. Här får du veta hur det går till.

#### Överklaga skriftligt inom 3 veckor

Ditt överklagande ska ha kommit in till domstolen inom 3 veckor från domens datum. Sista datum för överklagande finns på sista sidan i domen.

#### Överklaga efter att motparten överklagat

Om ena parten har överklagat i rätt tid, har den andra parten också rätt att överklaga även om tiden har gått ut. Det kallas att anslutningsöverklaga.

En part kan anslutningsöverklaga inom en extra vecka från det att överklagandetiden har gått ut. Ett anslutningsöverklagande måste alltså komma in inom 4 veckor från domens datum.

Ett anslutningsöverklagande upphör att gälla om det första överklagandet dras tillbaka eller av något annat skäl inte går vidare.

#### Så här gör du

1. Skriv tingsrättens namn och målnummer.
2. Förklara varför du tycker att domen ska ändras. Tala om vilken ändring du vill ha och varför du tycker att hovrätten ska ta upp ditt överklagande (läs mer om prövningstillstånd längre ner).
3. Tala om vilka bevis du vill hänvisa till. Förklara vad du vill visa med varje bevis.

Skicka med skriftliga bevis som inte redan finns i målet.

Vill du ha nya förhör med någon som redan förhörts eller en ny syn (till exempel besök på en plats), ska du berätta det och förklara varför.

Tala också om ifall du vill att målsäganden ska komma personligen vid en huvudförhandling.

4. Lämna namn och personnummer eller organisationsnummer.  
Lämna aktuella och fullständiga uppgifter om var domstolen kan nå dig: postadresser, e-postadresser och telefonnummer.  
Om du har ett ombud, lämna också ombudets kontaktuppgifter.
5. Skriv under överklagandet själv eller låt ditt ombud göra det.
6. Skicka eller lämna in överklagandet till tingsrätten. Du hittar adressen i domen.

#### Vad händer sedan?

Tingsrätten kontrollerar att överklagandet kommit in i rätt tid. Har det kommit in för sent avvisar domstolen överklagandet. Det innebär att domen gäller.

Om överklagandet kommit in i tid, skickar tingsrätten överklagandet och alla handlingar i målet vidare till hovrätten.

Har du tidigare fått brev genom förenklad delgivning, kan även hovrätten skicka brev på detta sätt.

## Prövningstillstånd i hovrätten

När överklagandet kommer in till hovrätten tar domstolen först ställning till om målet ska tas upp till prövning.

Om du *inte* får prövningstillstånd gäller den överklagade domen. Därför är det viktigt att i överklagandet ta med allt du vill föra fram.

## När krävs det prövningstillstånd?

### Brottmålsdelen

I brottmålsdelen behövs prövningstillstånd i två olika fall:

- Den åtalade har dömts enbart till böter.
- Den åtalade har frikänts från ett brott som inte har mer än 6 månaders fängelse i straffskalan.

### Skadeståndsdelen

Det krävs prövningstillstånd för att hovrätten ska pröva en begäran om skadestånd. Undantag kan gälla när en dom överklagas i brottmålsdelen, och det är kopplat en begäran om skadestånd till brottet. Då krävs inte prövningstillstånd för skadeståndsdelen om

- det inte krävs prövningstillstånd i brottmålsdelen eller om
- hovrätten meddelar prövningstillstånd i brottmålsdelen.

## Beslut i övriga frågor

I de mål där det krävs prövningstillstånd i brottmålsdelen (se ovan), krävs det också prövningstillstånd för sådana beslut som bara får överklagas i samband med att domen överklagas. Beslut som kan överklagas särskilt kräver inte prövningstillstånd.

## När får man prövningstillstånd?

Hovrätten ger prövningstillstånd i fyra olika fall.

- Domstolen bedömer att det finns anledning att tvivla på att tingsrätten dömt rätt.
- Domstolen anser att det inte går att bedöma om tingsrätten har dömt rätt utan att ta upp målet.
- Domstolen behöver ta upp målet för att ge andra domstolar vägledning i rättstillämpningen.
- Domstolen bedömer att det finns synnerliga skäl att ta upp målet av någon annan anledning.

## Vill du veta mer?

Ta kontakt med tingsrätten om du har frågor. Adress och telefonnummer finns på första sidan i domen.

Mer information finns på [www.domstol.se](http://www.domstol.se).