



SVEA HOVRÄTT  
Avdelning 04  
040212

**DOM**  
2019-09-20  
Stockholm

Mål nr  
B 5563-18

Sid 1 (7)

## ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE

Södertälje tingsrätts dom den 9 maj 2018 i mål nr B 597-16, se bilaga A

### PARTER (antal tilltalade 1)

#### Klagande och motpart (Åklagare)

Kammaråklagare Susanne Öhbom  
Åklagarmyndigheten  
City åklagarkammare i Stockholm

#### Klagande (Målsägande)

1. Angel D'Almeida  
Ljustergränd 5 A  
116 68 Stockholm

2. Mona Mohammadian  
Adress hos åklagaren

3. Patricia Alvarez Quintanilla  
Tjärhovsgatan 41  
116 28 Stockholm

#### Motpart (Målsägande)

1. 4Finance AB  
Hammarby Allé 47  
120 30 Stockholm

2. C Finance AB  
Birger Jarlsgatan 31  
111 45 Stockholm

3. Ferratum Bank Limited  
Wennerbergsgatan 10  
112 58 Stockholm

4. Folkefinans AS Norge, Filial Sverige (Monetti)  
Box 4285  
102 66 Stockholm

5. OPR Finance AB  
Gamla Brogatan 11  
111 20 Stockholm

Dok.Id 1530094

**Postadress**  
Box 2290  
103 17 Stockholm

**Besöksadress**  
Birger Jarls Torg 16

**Telefon**  
08-561 670 00  
08-561 672 50

**E-post:** svea.hovratt@dom.se  
www.svea.se

**Telefax**  
08-561 672 59

**Expeditionstid**  
måndag – fredag  
09:00–16:30

6. Risicum Capital AB  
169 70 Solna

7. SMS Pengar Norden AB  
Box 1306  
751 43 Uppsala

8. Sileo Kapital AB  
Mailbox 1801  
411 41 Göteborg

Samtliga målsägande företräds av åklagaren

**Klagande och motpart (Tilltalad)**  
Maikel Azaksson, 19890313-0337  
Tegelstigen 3  
151 55 Södertälje

Ombud och offentlig försvarare: Advokat Michel Barmoro  
Barmoro & Westlund Advokatbyrå HB  
Köpmangatan 3  
151 71 Södertälje

**SAKEN**  
Grovt bedrägeri m.m.

---

## HOVRÄTTENS DOMSLUT

1. Hovrätten ändrar tingsrättens dom endast på så sätt att Maikel Azaksson döms för

- a) bedrägeri enligt 9 kap. 1 § brottsbalken vid 26 tillfällen under perioden 2014-11-06–2016-02-20 (åtalpunkterna 1–10),
- b) olovlig identitetsanvändning enligt 4 kap. 6 b § brottsbalken samt försök till bedrägeri enligt 9 kap. 1 §, 9 kap. 11 § i sin lydelse före den 1 juli 2017 och 23 kap. 1 § brottsbalken vid ett tillfälle under perioden 2016-10-08–2016-10-12 (åtalpunkten 12), och
- c) bedrägeri enligt 9 kap. 1 § brottsbalken och olovlig identitetsanvändning enligt 4 kap. 6 b § brottsbalken vid fem tillfällen under perioden 2016-07-06–2016-10-08 (åtalpunkterna 11 och 13–14).

2. Det som tingsrätten har beslutat om beslag ska fortsätta att gälla.

3. Michel Barmoro får ersättning av staten med 44 134 kr. Av beloppet avser 26 910 kr arbete, 7 590 kr tidsspillan, 807 kr utlägg och 8 827 kr mervärdesskatt. Staten ska slutligt stå för denna kostnad.

---

## YRKANDEN I HOVRÄTTEN

Maikel Azaksson har yrkat att hovrätten ska frikänna honom från åtalet för grovt bedrägeri, grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning och försök till grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning i åtalspunkterna 1–4, 8, 11–12 och 14 – eller att gärningarna i vart fall ska bedömas som brott av normalgraden – och avslå de skadeståndsyrkanden som grundar sig på brotten i dessa åtalspunkter samt att gärningarna i åtalspunkterna 5–7, 9–10 och 13 ska bedömas som brott av normalgraden. Under alla förhållanden har han yrkat att påföljden ska bestämmas till skyddstillsyn.

Maikel Azaksson har vitsordat samtliga av tingsrätten utdömda skadestånd, såväl belopp som ränta, som skäliga i och för sig.

Åklagaren har yrkat att hovrätten ska döma Maikel Azaksson till ett längre fängelsestraff.

Åklagaren har justerat gärningsbeskrivningen i åtalspunkten 8 genom att dels i första stycket ändra ”den 28 oktober 2015” till ”den 26 oktober 2015”, dels i andra stycket ändra brottstiden för lånet från Risicum Capital AB till den 26 oktober 2015.

Åklagaren har gjort gällande att Maikel Azaksson beträffande samtliga åtalspunkter ska dömas enligt 9 kap. 3 § brottsbalken – och 9 kap. 11 § brottsbalken såvitt avser åtalspunkten 12 – i sina lydelse före den 1 juli 2017.

Angel D'Almeida och Mona Mohammadian har yrkat att hovrätten ska bifalla de skadeståndsyrkanden som de framställde i tingsrätten.

Patricia Alvarez Quintanilla har yrkat att hovrätten fullt ut ska bifalla det skadeståndsyrkande som hon framställde i tingsrätten.

Parterna har motsatt sig varandras ändringsyrkanden.

## **HOVRÄTTENS DOMSKÄL**

### **Utredningen**

Hovrätten har tagit del av de uppgifter som Maikel Azaksson (såvitt avser åtalpunkterna 1–4, 8 och 11–14), Elias Gabriel, Maria Afram, Kladis Makdesi Elias (såvitt avser åtalpunkterna 1–3 och 8), Angel D'Almeida, Patricia Alvarez Quintanilla, Elchin Mustafayev, Mona Mohammadian, Sandra Tjädersten, Mahmud Bahram, Alexander Vasilije, Rafi Lahdo, Yvonne D'Almeida och Niklas Björkman lämnade i tingsrätten. Därutöver har åklagaren lagt fram skriftlig bevisning och spelat upp telefonsamtal.

### **Hovrättens bedömning**

#### *Skuld*

I enlighet med tingsrättens dom ska Maikel Azaksson, i inte överklagade skuldfrågor, dömas för gärningarna i åtalpunkterna 5–7, 9–10 och 13, som tingsrätten har funnit honom skyldig till. Hovrätten återkommer nedan till frågan om hur gärningarna ska bedömas.

Beträffande skuldfrågorna i åtalpunkterna 1–4, 8, 11–12 och 14 gör hovrätten inte några andra bedömningar än tingsrätten. Tingsrättens dom ska därför inte ändras ifråga om skuld.

#### *Rubricering*

Vid bedömningen av om ett bedrägeri är grovt ska det särskilt beaktas om gärningsmannen har missbrukat allmänt förtroende eller använt falsk handling eller vilseledande bokföring eller om gärningen annars har varit av särskilt farlig art, avsett betydande värde eller inneburit synnerligen kännbar skada (se 9 kap. 3 § andra stycket brottsbalken i sin lydelse före den 1 juli 2017).

Exemplifieringen i bestämmelsen innebär varken att det är nödvändigt att bedöma ett bedrägeri som grovt när någon av dessa omständigheter föreligger eller att det är uteslutet att göra det i andra fall. För att ett bedrägeri ska bedömas som grovt bör det emellertid i princip krävas att omständigheterna i det enskilda fallet framstår som försvårande i motsvarande grad som normalt gäller i de fall som anges i bestämmelsens exemplifiering. En helhetsbedömning måste alltid göras. (Se NJA 2018 s. 634 och däri gjorda hänvisningar.)

Åklagaren har gjort gällande att gärningarna ska bedömas som grova bedrägerier på grund av att Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, att gärningarna har skett systematiskt och som led i en större brottsplan som har krävt omfattande planering samt att gärningarna har inneburit synnerligen kännbara skador. I några fall har åklagaren gjort gällande att gärningarna ska bedömas som grova bedrägerier även på grund av att de har skett genom urkundsförfalskning och olovlig identitetsanvändning.

Hovrätten instämmer i tingsrättens bedömning att det inte i något fall har varit fråga om betydande värden. Däremot anser hovrätten, till skillnad från tingsrätten, inte att de olägenheter och psykiska påfrestningar som brotten har inneburit för de drabbade personerna kan betecknas som synnerligen kännbara skador i den mening som avses i bestämmelsen om grovt bedrägeri. Inte heller ger utredningen stöd för att Maikel Azaksson har gjort sig skyldig till urkundsförfalskning eller använt falsk handling på ett sådant sätt som förutsätts enligt bestämmelsen. Vidare har han visserligen i flera fall använt sig av olovligt åtkommen information och gjort sig skyldig till olovlig identitetsanvändning. Brotten kan emellertid inte bedömas som grova enbart med hänsyn till detta. Frågan är då om brotten ska bedömas som grova för att de har skett systematiskt och som led i en större brottsplan som har krävt omfattande planering.

När det gäller att bedöma gradindelade brott som grova med hänvisning till att de har skett systematiskt eller föregåtts av särskild planering, utan att dessa omständigheter anges i straffbestämmelsen (som är fallet med grovt bedrägeri), framträder en tydlig återhållsamhet särskilt i senare års praxis. För att sådana förhållanden ska föranleda en gradhöjning bör det i dessa fall normalt krävas att brotten har en frekvens och präglas

av en förslagenhet som klart går utöver vad som gäller för annan i och för sig upprepad och likartad brottslighet. (Se NJA 2018 s. 634 och däri gjorda hänvisningar.)

Maikel Azaksson har visserligen gjort sig skyldig till ett stort antal upprepade brott under en period om knappt två år och gått till väga på ett likartat sätt vid varje tillfälle. Därtill kommer att brottsligheten präglas av förslagenhet i det att han allvarligt har missbrukat sina släktingars och vänners förtroende. Det finns emellertid inget stöd i utredningen för att brotten har föregåtts av särskild planering; snarare ger utredningen vid handen att han har begått brotten för att han gång på gång har haft ett desperat behov av pengar. Inte heller förekommer det några inslag av organisation i hans brottslighet.

Vid en sammantagen bedömning är de försvårande omständigheter som trots allt föreligger inte tillräckliga för att brotten ska bedömas som grova. Omständigheterna ska istället beaktas i tillräcklig utsträckning inom ramen för straffvärdebedömningen.

Sammanfattningsvis ska samtliga gärningar bedömas som brott av normalgraden. När det gäller åtalpunkterna 11–14 ska Maikel Azaksson dömas i brottskonkurrens på så sätt att han ska dömas för dels bedrägeri och olovlig identitetsanvändning (åtalpunkterna 11 och 13–14), dels olovlig identitetsanvändning och försök till bedrägeri (åtalpunkten 12). Tingsrättens dom ska ändras i enlighet med detta.

#### *Påföljd*

Även om hovrätten bedömer samtliga gärningar som brott av normalgraden motsvarar straffvärdet för den samlade brottslighet som Maikel Azaksson döms för – även med hänsyn till att han riskerar att förlora sitt arbete om han döms till fängelse – fängelse i ett år och två månader. Det finns inte tillräckliga skäl att vid straffmätningen beakta att det har gått viss tid sedan brotten begicks. Någon annan påföljd än fängelse kan inte komma ifråga. Tingsrättens dom ska därför inte ändras ifråga om påföljd.

*Skadestånd*

Det råder inte tvist om de skadeståndsbelopp jämte ränta som tingsrätten har dömt ut. Med hänsyn till hovrättens bedömning ifråga om skuld ska någon ändring av tingsrättens dom beträffande dessa skadestånd därmed inte göras. När det gäller Angel D'Almeidas, Patricia Alvarez Quintanillas och Mona Mohammadians yrkanden om kränkingsersättning samt Angel D'Almeidas yrkande om ersättning för sveda och värk gör hovrätten inte några andra bedömningar än tingsrätten (se Högsta domstolens dom den 5 juli 2019 i mål T 5247-18 om kränkingsersättning vid bedrägeri). Tingsrättens dom ska därför inte ändras ifråga om skadestånd.

*Övrigt*

Eftersom hovrätten ändrar tingsrättens dom endast på så sätt att gärningarna bedöms som brott av normalgraden istället för grova brott ska staten stå för försvararkostnaden i hovrätten (se 31 kap. 10 § första stycket rättegångsbalken).

**HUR MAN ÖVERKLAGAR**, se bilaga B

Överklagande senast 2019-10-18

I avgörandet har deltagit hovrättslagmannen Monika Sörbom, hovrättsrådet Anita Glad, tf. hovrättsassessorn Anton Freszals, referent, samt nämndemännen Claes Hellgren och Kerstin Bäcklund.

Avräkningsunderlag bifogas.



SÖDERTÄLJE TINGSRÄTT

DOM

2018-05-09

meddelad i

Södertälje

Mål nr: B 597-16

**PARTER** (Antal tilltalade: 1)**Tilltalad**

Maikel Azaksson, 19890313-0337

c/o Azaksson

Rödbloms Gränd 51 LGH 1502

151 65 Södertälje

Offentlig försvarare:

Advokat Michel Barmoro

Barmoro &amp; Westlund Advokatbyrå HB

Köpmangatan 3, 4 tr

151 71 Södertälje

**Åklagare**

Kammaråklagare Susanne Öhbom

Åklagarmyndigheten

Södertörns åklagarkammare i Stockholm

Box 1123

141 23 Huddinge

**Målsägande**

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

Företrädd av åklagaren

2. Patricia Alvarez Quintanilla  
Tjärhovsgatan 41 Lgh 1202  
116 28 Stockholm

Företrädd av åklagaren

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

Företrädd av åklagaren

| Postadress        | Besöksadress | Telefon                                    | Telefax       | Expeditionstid  |
|-------------------|--------------|--|---------------|-----------------|
| Box 348           | Storgatan 17 | 08-561 66 800                              | 08-561 66 899 | måndag - fredag |
| 151 24 Södertälje |              | <b>E-post:</b> sodertalje.tingsratt@dom.se |               | 08:30-16:00     |
|                   |              | www.sodertaljetingsratt.domstol.se         |               |                 |



4. Angel D'Almeida  
Ljustergränd 5 A Lgh 1203  
116 68 Stockholm
5. Ferratum Bank Limited, 502075-1839  
Wennerbergsgatan 10 2 Tr  
112 58 Stockholm

Företrädd av åklagaren

6. Mona Mohammadian  
Sekreteress, se Partsbilaga sekretess
7. Monetti, 516404-7044  
Box 4285  
102 66 Stockholm

Företrädd av åklagaren

8. Northmill Ab, 556709-4866  
Färögatan 33  
164 51 Kista

Företrädd av åklagaren

9. OPR Finance AB, 556707-7044  
Gamla brogatan 11  
111 20 Stockholm

Företrädd av åklagaren

10. Risicum Capital AB, 556725-9980  
169 70 Solna

Företrädd av åklagaren

11. SMS Pengar Norden AB, 556221-6902  
Box 1306  
751 43 Uppsala

Företrädd av åklagaren

12. Sileo Kapital AB, 556878-6403  
Mailbox 1801  
411 41 Göteborg

Företrädd av åklagaren

13. Svea Ekonomi AB, 556489-2924  
169 81 Solna

Företrädd av åklagaren

---

## DOMSLUT

### Brott som den tilltalade döms för

1. Grovt bedrägeri, 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017  
2014-11-06 -- 2016-02-20 (26 tillfällen)
2. Försök till grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § och 11 § samt 23 kap 1 § brottsbalken  
2016-10-08 -- 2016-10-12
3. Grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken  
2016-07-06 -- 2016-10-08 (5 tillfällen)

### Påföljd m.m.

Fängelse 1 år 2 månader

### Skadestånd

1. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 6 november 2014 till dess betalning sker.
2. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 15 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 9 januari 2015 till dess betalning sker.
3. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Ferratum Bank Limited med 6 000kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 11 september 2015 till dess betalning sker.
4. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Ferratum Bank Limited med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 15 september 2015 till dess betalning sker.
5. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 september 2015 till dess betalning sker.

2018-05-09

6. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till C Finance AB med 1 500 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 16 september 2015 till dess betalning sker.
7. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Svea Ekonomi AB med 50 295 kr kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 mars 2016 till dess betalning sker.
8. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Risicum Capital AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 10 november 2015 till dess betalning sker.
9. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 november 2015 till dess betalning sker.
10. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Folkefinans AS Norge med 9 369 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 12 februari 2016 till dess betalning sker.
11. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Sms Pengar Norden AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2015 till dess betalning sker.
12. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Sileo Kapital AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 2 november 2015 till dess betalning sker.
13. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Risicum Capital AB med 8 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 oktober 2015 till dess betalning sker.
14. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 30 oktober 2015 till dess betalning sker.
15. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till C Finance AB med 2 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 28 oktober 2015 till dess betalning sker.
16. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Risicum Capital AB med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 12 december 2015 till dess betalning sker.
17. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 20 februari 2016 till dess betalning sker.
18. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 23 januari 2016 till dess betalning sker.
19. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Ferratum Bank Limited med 6 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 januari 2016 till dess betalning sker.
20. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Norhmill AB med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 15 januari 2016 till dess betalning sker.
21. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till C Finance AB med 2 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 14 januari 2016 till dess betalning sker.

22. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Opr-Finance AB med 10 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 15 januari 2016 till dess betalning sker.
23. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 30 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 6 juli 2016 till dess betalning sker.
24. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Risicum Capital AB med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 8 oktober 2016 dess betalning sker.
25. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till 4Finance AB med 4 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 20 augusti 2016 till dess betalning sker.
26. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Risicum Capital AB med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen (1975:635) från den 23 augusti 2016 till dess betalning sker.
27. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till OPR/Everydayplus med 3 895 kr och 81 öre.
28. Maikel Azaksson ska utge skadestånd till Patricia Alvarez Quintanilla dels med 3 876 kr och dels med 1 000 kr jämte ränta enligt 6 § räntelagen på det beloppet från den 25 januari 2016 tills betalning sker.
29. Angel D´Almeidas skadeståndsyrkanden ogillas.
30. Mona Mohammadians skadeståndsyrkande ogillas.

**Förverkande och beslag**

I beslag tagen dator förklaras förverkad. Beslaget ska bestå (2016-5000-BG23898, p 1 ).

**Brottsofferfond**

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

**Ersättning**

Michel Barmoro tillerkänns ersättning av allmänna medel med 165 593 kr. Av beloppet avser 119 592 kr arbete, 11 828 kr tidsspillan, 1 054 kr utlägg och 33 119 kr mervärdesskatt. Kostnaden ska stanna på staten.

---

**YRKANDEN M.M.**

Åklagaren har framställt yrkanden enligt bilaga 1.

Åklagaren har också yrkat förverkande av en hos Maikel Azaksson beslagtagna dator (beslag 2016-5000-BG23898, p 1).

Patricia Alvarez Quintanilla har utöver vad som upptagits i bilaga 1 yrkat skadestånd av Maikel Azaksson med 8 876 kr, varav 5 000 kr avser ersättning för kränkning, 70 kr för ett bankkort och 3 006 kr för förlorad arbetsinkomst under fyra dagar då hon lagt ned arbete på att öppna nytt konto, kontakter med banker, polis och Stockholms tingsrätt samt inställelse vid en muntlig förberedelse vid den tingsrätten.

Mona Mohammadian har yrkat skadestånd av Maikel Azaksson för kränkning med 5 000 kr jämte ränta på beloppet enligt 6 § räntelagen från den 6 juli 2016 tills dess betalning sker.

Angel D`Almeida har yrkat skadestånd av Maikel Azaksson med sammanlagt 7 400 kr, varav 5 000 kr för kränkning och 2 400 kr för sveda och värk. På det större beloppet, dvs. 7 400 kr, har ränta yrkats enligt 6 § räntelagen från den 12 november 2015 tills betalning sker.

Skadestånd har utöver vad som anges i bilaga 1 även yrkats enligt bilaga 2.

**BEVISNING**

Åklagaren har åberopat den bevisning som anges i bilaga 1 med undantag för vittnesförhöret med Malek Makdesi Elias, åtalspunkten 4, vilket återkallats.

Kladis Makdesi Elias har på åklagarens begäran även hörts som vittne beträffande gärningen under åtalspunkten 2.

Vittnesförhör med Jeanette Aphram och Gabriela Saliba har inte ägt rum eftersom de utnyttjat sin rätt att som närstående till Maikel Azaksson avstå från att vittna.

### **FRIHETSBERÖVANDE**

Maikel Azaksson har på grund av misstanke om brott som prövats genom denna dom varit berövad friheten som anhållen eller häktad under tiden den 8 mars 2016–den 6 april 2016.

### **DOMSKÄL**

#### ANSVAR

#### Allmän bakgrund

Målet handlar om lån, s.k. sms-lån, som på internet har beviljats tretton personer samt en låneansökan som inte slutfördes beträffande ytterligare en person. Samtliga personer har på något sätt varit relaterade till Maikel Azaksson genom att vara släkt, bekanta, vänner eller arbetskamrater. De angivna låntagarna har enligt vad åklagaren uppgivit initialt hörts som misstänkta men sedan de lämnat godtagbara förklaringar återopats som vittnen. Samtliga lån har genom telefonnummer eller IP-adresser haft en koppling till Maikel Azaksson och samtliga lånebelopp har antingen direkt hamnat på ett bankkonto som tillhört Maikel Azaksson eller på ett sådant konto efter att ha passerat ett annat konto. Lånen har på internet signerats med e-legitimation genom bank-id eller Instantor.

Åtalspunkten 1Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen.

Bakgrund

Maikel Azaksson har tidigare varit gift med Gabriela Azaksson, numera Gabriela Saliba, som är dotter till Jeanette Aphram. Mellan släkterna Aphram och Ladho finns det släktband. Den 6 november 2014 beviljades Elias Gabriel ett lån på 15 000 kr av Onea.se/ 4Finance AB. Lånebeloppet betalades samma dag till ett bankkonto tillhörigt Rafi Ladho. Ett belopp om 49 600 kr fördes sedan samma dag genom swish från Rafi Ladhos konto till Jeanette Aphrams konto och därifrån, även samma dag, till Maikel Azakssons och dennes dåvarande hustrus gemensamma konto i Handelsbanken.

Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Elias Gabriel: År 2010 var han arbetskamrat med Maikel Azaksson på företaget Bauhaus. Därefter hade de sporadisk kontakt via sms och på telefon. När de var arbetskamrater lånade han Maikel Azaksson 3 000 kr. Det tog sedan sex månader innan lånet var återbetalat. Något annat lån har han inte gett Maikel Azaksson. I november 2014 fick han en faktura på 1 500 kr beträffande ett lån. Han hade dock inte tagit något lån och inte heller fått lånebeloppet utbetalat till sitt bankkonto. Inte heller har han haft med låneansökan att göra. Han hade blivit kontaktad av Maikel Azaksson som frågade om han hade swish och ville swisha pengar till honom som Elias Gabriel senare skulle swisha vidare till ett konto i Nordea. Han sa att han

kunde hjälpa till, men ställde inga frågor. Maikel Azaksson bad honom i sammanhanget att öppna sitt bank-id. När han då loggade in måste han av oförsiktighet ha signerat ett lån. Detta var dock något som han fick veta först i samband med att han förhördes av polis. Efteråt har han fått 10 000 kr av Maikel Azaksson och han har inte behövt betala något av lånet. Han vet inte vem Rafi Ladho är.

Maikel Azaksson: Han har inte gjort den aktuella låneansökan och han vet inget om den. Det är riktigt att han har varit arbetskamrat med Elias Gabriel och det är möjligt att han med denne har pratat om swish. Han har inte fått Elias Gabriel att signera något lån. Rafi Ladho är en släkting till honom. Av Rafi Ladho fick han låna ett belopp, men han minns inte hur mycket. Lånet från Rafi Ladho fördes över till hans konto. Han har också lånat av Elias Gabriel, men han minns inte när. Lånet var på 10 000 kr och har inget med det aktuella lånet i målet att göra. För kanske två-tre år sedan var han hemma hos Rafi Ladho. Någon av Rafi Ladho och dennes hustru gjorde då en överföring åt honom av ett belopp som han skulle betala till kronofogden. Det var en kompis till honom som först hade fört över beloppet till Rafi Ladhos konto. Beloppet tror han var 45 000 kr eller 49 000 kr och det fördes från Rafi Ladhos konto över till Jeanette Aphrams konto. Vad kompisens heter vill han inte uppge.

Rafi Ladho: Han känner Maikel Azaksson som är gift med en anhörig till hans hustru. De brukar träffas ibland. Elias Gabriel är en för honom okänd person. I november 2014 kom det in pengar på hans bankkonto. Han vet inget om pengarna och det är inte han som genom swish har fört över pengarna från sitt konto till ett konto som tillhör Jeanette Aphram. Flera konton har öppnats i hans namn utan att han har känt till detta. Han har endast haft ett konto på vilket hans lön har satts in. Det stämmer att Maikel Azaksson var på besök hos honom för ett par år sedan och att Maikel Azaksson då kan ha lånat hans bankdosa och gjort överföringar. Han har inte lånat pengar till Maikel Azaksson och Maikel Azaksson har inte bett att få låna pengar av honom.



Kladis Makdesi Elias: Hon är gift med Rafi Ladho. När hon en dag kom hem från arbetet var Maikel Azaksson i bostaden och höll på med en dator. Rafi var då närvarande och de höll på med en bankdosa. Hon tror att Maikel Azaksson öppnade konton åt Rafi. Rafi var inte kunnig beträffande datorer och kunde inte flytta pengar mellan konton. Han hade inte swish. Senare blev hon kontaktad av Maikel Azaksson som bad henne att överföra pengar till honom. Hon hjälpte honom då att flytta pengar. Hon har dock inte flyttat några pengar till ett konto som tillhör hennes moster Jeanette Aphram.

#### Tingsrättens bedömning

Genom den skriftliga bevisningen är det utrett att Onea.se/4Finance AB den 6 november 2014 beviljade Elias Gabriel ett lån på 15 000 kr samt att lånet samma dag betalades ut till ett konto tillhörigt Rafi Ladho. Det är också utrett att lånebeloppet senare, efter att ha passerat Jeanette Aphrams konto, hamnade på ett konto tillhörigt Maikel Azaksson och dennes dåvarande hustru.

Utredningen visar att lånet har signerats med Elias Gabriels bank-id. Mycket talar emellertid för att det inte är Elias Gabriel som har kvitterat lånet. Elias Gabriel har nämligen trovärdigt uppgivit att han inte har något med lånet att göra och han har kontaktat kreditgivaren och gjort en polisanmälan. Dessutom har han, också trovärdigt, berättat om hur han blev kontaktad av Maikel Azaksson och hur han av denne ombads att underteckna något med sitt bank-id, vilket han först vid polisförhör fått klart för sig var en låneansökan. För att Elias Gabriel inte är den person som kvitterat lånet talar med styrka också den omständigheten att lånebeloppet aldrig sattes in på hans bankkonto. Det anförda talar för Maikel Azakssons skuld. Det gör också förhören med Rafi Ladho och Kladis Makdesi Elias, vilka får anses styrka att Maikel Azaksson ligger bakom att lånebeloppet har förts över från Rafi Ladhos konto för att slutligen hamna på ett konto som han disponerade. Besvärande

för Maikel Azaksson är också att Elias Gabriel och Rafi Ladho trovärdigt har uppgivit att de inte känner varandra, vilket talar mot att Elias Gabriel ligger bakom att lånet betalats ut till Rafi Ladhos konto.

Vid en samlad bedömning av utredningen och med beaktande av det anförda är Maikel Azaksson övertygad om den åtalade gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

### Åtalspunkten 2

### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen.

### Bakgrund

Den 9 november 2014 gjordes det en låneansökan i Maria Aframs namn hos Onea.se/4Finance AB på 8 500 kr som inte fullföljdes. Därefter gjordes det den 9 januari 2015 en ny låneansökan på 15 000 kr i hennes namn. Strax därefter beviljades lånet och 15 000 kr betalades ut till Rafi Ladhos konto. Från det kontot fördes genom swish till Maikel Azakssons konto över dels 13 000 kr den 10 januari 2015 och dels 1 000 kr den 11 januari 2015. I låneansökan har IP-numret 213.112.110.137 använts. Det aktuella IP-numret har återfunnits i den dator som togs i beslag vid husrannsakan i samband med att Maikel Azaksson greps.

Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Maria Afram: Hon känner Maikel Azaksson genom sina systrar. Hon har dock inte haft någon egen kontakt med honom och de har inte umgåtts. Maikel Azaksson har aldrig pratat med henne om ekonomi eller om lån. Hon har inte tagit något lån och vet inte vem Rafi Ladho är. Hon hade ett bank-id år 2015. Det var hennes pappa Georges Afram som hjälpte henne att skaffa det. Hon känner inte till den aktuella låneansökan och det är inte hennes telefonnummer som har angetts i ansökan.

Maikel Azaksson: Det stämmer att han har varit hemma hos familjen Afram. Han har lånat pengar av Georges Afram enligt ett skuldebrev. Han vet ingenting om det aktuella lånet. Det är riktigt att Rafi Ladho har fört över 14 000 kr till hans konto. Det var ett lån som han var i behov av eftersom han var utsatt för olaga hot och utpressning.

Rafi Ladho: Han känner inte Maria Afram och han har aldrig sett henne. Han vet ingenting om det aktuella lånet och inte heller om det konto till vilket det har utbetalats. I november 2014 lånade Maikel Azaksson hans bankdosa och dator. Vad Maikel Azaksson då gjorde vet han inte, men han var närvarande vid tillfället. Vad hans hustru då befann sig minns han inte.

Kladis Makdesi Elias: När hon kom hem från jobbet en dag såg hon att Maikel Azaksson och hennes man Rafi Lado höll på med en dator. Hon såg också att de höll på med en bankdosa och hon tror att Maikel Azaksson hjälpte Rafi att öppna konton. Efteråt ringde Maikel Azaksson till Rafi och sa att det fanns pengar på ett konto. Rafi kände inte till att han hade flera konton och Maikel Azaksson måste ha öppnat konton utan att Rafi känt till detta. Maikel Azaksson ville att de skulle föra

över beloppet till ett konto. Hon hjälpte därför Rafi att flytta över pengarna till ett annat konto.

### Tingsrättens bedömning

Det är utrett att Onea.se/4Finance AB den 9 januari 2015 beviljade Maria Afram ett lån på 15 000 kr, som dagen därpå bokfördes på Rafi Ladhos konto. Eftersom förhören med Maria Afram och Rafi Ladho ger vid handen att de två personerna inte känner varandra talar det förhållandet mot att det är Maria Afram som har ansökt om lånet och anvisat Rafi Ladhos konto som mottagande konto. Från Rafi Ladhos konto har 14 000 kr, vilket belopp ett saldobesked visar härrör från det lånade beloppet, överförts samma dag till Maikel Azakssons konto. Angivet förhållande talar för Maikel Azakssons skuld. Det gör också den omständigheten att den IP-adress från vilken låneansökan gjorts har återfunnits i Maikel Azakssons dator. Också förhöret med Kladis Makesi Elias talar för Maikel Azakssons skuld då det ger stöd åt bedömningen att Maikel Azaksson har känt till att lånebeloppet hamnat på Rafi Ladhos bankkonto, vilket är ett synnerligen starkt indicium på att det är Maikel Azaksson som ligger bakom låneansökan.

Med hänsyn till det anförda är Maikel Azaksson vid en samlad bedömning övertygad om den åtalade gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

### Åtalspunkten 3

### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen.

### Bakgrund

I den aktuella låneansökan hos Onea.se/4Finance AB har Kladis Makdesi Elias personnummer och adress angivits. Ansökan gjordes från en dator med IP-nummer som slutar på 137. Numret har inte gått att spåra men det har återfunnits i en dator som tagits i beslag i en bostad på Prästgårdsvägen 11 i Södertälje där Maikel Azaksson bodde. I ansökan angavs ett telefonnummer med slutsiffrorna 8408, som kan kopplas till Maikel Azaksson. Lånet om 30 000 kr betalades den 12 januari 2015 ut till ett konto tillhörande Maikel Azaksson.

### Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Kladis Makdesi Elias: Hon är släkt med Maikel Azakssons genom dennes hustru Gabriela. Maikel Azaksson har hon träffat på fester men de har inte umgåtts. I januari 2015 var han dock hemma hos henne och hennes man Rafi Ladho. Maikel Azaksson och Rafi höll på med en dator, men hon deltog inte utan var i köket. Dagen därpå frågade Maikel Azaksson på Messenger om han fick låna pengar. Maikel Azaksson fortsatte att kontakta henne via sms och Facebook och ville ha hennes personnummer. När Maikel Azaksson vid ett tillfälle pratade med henne i telefon bad han henne att gå in på en sida på internet och se på ett lån. Maikel Azaksson guidade henne steg för steg beträffande hur hon skulle gå vidare på sidan. Vidare sa Maikel Azaksson att hon skulle öppna en app för id-kontroll, vilket hon gjorde med sitt bank-id. Hon tror att hennes bank-id då blev kapat. En tid därefter fick hon en faktura på 4 000 kr avseende ett lån. Hon hade inte tagit något lån och inte lånat ut några pengar till Maikel Azaksson. Inte heller har hon gett någon tillstånd att få låna pengar i hennes namn. Telefonnumret som anges i låneansökan är inte hennes. Vid kontakt med långivaren Onea fick hon en avbetalningsplan innebärandes att hon skulle betala tillbaka 1 000 kr i månaden. Med Maikel

Azaksson hade hon en sms-konversation och han ville då inledningsvis inte betala tillbaka några pengar. Till slut gick han med på att avbetala med 1 000 kr i månaden. Ett belopp hon sedan betalat till Onea.

Maikel Azaksson: Han och Kladis ansökte tillsammans om det aktuella lånet. Lånet var på 30 000 kr och betalades ut till hans konto. Lånebeloppet använde han för att spela med. Låneansökan gjordes från hans mobiltelefon. Han tror att Kladis då satt hemma hos sig vid en dator. Det var han som fyllde i Kladis personnummer och kontaktuppgifter i ansökan. Att e-mailadressen och telefonnumret blev felaktiga berodde på att han trodde att han fyllde i rätt uppgifter. Lånet signerades av Kladis. Det står i ett bank-id vad som signeras, men han kanske inte var tillräckligt tydlig med att förklara vad det var Kladis skulle signera eftersom han var pressad. Han har dock inte vilselett henne. Kladis hade tidigare lånat honom pengar och hon förstod att hon vid tillfället tog ett lån. Det är han som svarat på sms från Kladis med de sms som återopats i målet.

#### Tingsrättens bedömning

Genom den skriftliga bevisningen är det utrett att Onea.se/Finance AB den 12 januari 2015 beviljade Kladis Makdesi Elias ett lån på 30 000 kr samt att beloppet samma dag av långivaren betalades ut till anvisat bankkonto, vilket tillhörde Maikel Azaksson.

Maikel Azaksson har gjort gällande att han och Kladis Makdesi Elias gemensamt ansökte om lånet. Mot den uppgiften står Kladis Makdesi Elias uppgift att det inte har förhållit sig så, utan att hon istället av Maikel Azaksson vilseletts att under-teckna lånet. Flera omständigheter talar för att det Kladis Makdesi Elias har uppgivit är sanningsenligt. En sådan omständighet är att uppgifter i ansökan avseende Kladis Makdesi Elias telefonnummer och e-mailadress är oriktiga, vilket är ett indicium på att Kladis Makdesi Elias inte har varit med vid upprättande av

ansökan och att Maikel Azaksson inte har velat att långgivaren skulle kontakta henne. Ett annat förhållande som ger stöd åt Kladis Makdesi Elias uppgifter är den återopade sms -konversationen mellan Kladis Makdesi Elias och Maikel Azaksson i vilken Kladis Makdesi Elias efterlyser besked om varför Maikel Azaksson tagit ett lån i hennes namn. Härtill kommer att Maikel Azakssons uppgifter är synnerligen svepande och substanslösa vad gäller innehållet i den överenskommelse som han påstår sig ha träffat med Kladis Makdesi Elias. Besvärande för Maikel Azaksson är också Kladis Makdesi Elias omedelbara kontakt med Onea.se/4Finance AB när hon fick en faktura beträffande lånet.

Av det anförda följer att Kladis Magdesi Elias uppgifter får anses vara såväl trovärdiga som tillförlitliga. Maikel Azaksson är därför genom Kladis Makdesi Elias uppgifter övertygad om den åtalade gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkten 4

#### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen.

#### Bakgrund

Den 12 november 2015 beviljade Ferratum Bank Angel D`Almeida ett lån på 6 000 kr. Beloppet betalades samma dag ut till anvisat konto som tillhörde Malek Makdesi Elias, som är släkt med Maikel Azaksson genom dennes tidigare hustru Gabriela. Låneansökan gjordes från en IP-adress som går till företaget San Form Skrädderi & kemptvätt, vilket innehas av Yasar San. Yasar San är mångårig bekant med Maikel

Azaksson och dennes föräldrar. Telefonnummer som anges i ansökan har kunnat kopplas till Maikel Azaksson och i hans beslagtagna dator har påträffats en e-postadress liknande den som användes i ansökan.

### Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Angel D`Almeida: Genom sin bästa vän Patricia lärde hon sommaren 2015 känna Maikel Azaksson som körde Uber. Hon kom sedan att emellanåt träffa honom utomhus. Hon har inte lånat pengar till Maikel Azaksson och hon har inte tagit något lån och sedan gett honom pengar. Vid ett tillfälle sms:ade Maikel Azaksson henne och uppgav att om hon skickade pengar till honom skulle han skicka tillbaka samma belopp. Maikel Azaksson har vid ett tillfälle då han var utanför hennes bostad lånat hennes mobiltelefon. När hon fick tillbaka telefonen efter ungefär tjugo minuter såg hon att han hade ”gått ut från hennes bank”, vilket hon tyckte var konstigt. Hon hade inte lämnat ut någon kod till honom, men hon såg att hennes bank-id var öppet. Hon har varken det telefonnummer eller den e-postadress som anges i låneansökan. När hon senare fick veta att ett lån hade tagits i hennes namn berättade hon det för sin mamma som blev jättearg varefter de tog kontakt med låneföretaget. När hon sedan hade kontakt med Maikel Azaksson grät denne och bad om ursäkt samt att hon inte skulle anmäla honom.

Maikel Azaksson: Angel D`Almeidas uppgifter om hur de träffades och om att han en gång lånade hennes mobiltelefon är riktiga. Hans mobiltelefon var urladdad och han lånade telefonen för att ringa polisen angående registreringsskyltar. Han har inte tagit något lån i Angels namn och han har inte haft tillgång till hennes bank-id. Det är riktigt att hans kamrat Malek har fått pengar via Angel. Han var skyldig Malek pengar och Angel gick med på att ansöka om ett lån så att han kunde betala tillbaka Malek. De satt tillsammans nära kanalen och tog en cigg när de gjorde den



aktuella låneansökan via hans mobiltelefon. Varifrån de fick e-postadressen vet han inte. Telefonnummer i ansökan är hans. Varför Angels telefonnummer inte angavs i ansökan vet han inte. Inte heller vet han varför IP-adressen som användes vid ansökan går till Yasar Sans företag. Det var Angel som med sitt bank-id signerade lånet. Angel visste vad hon signerade eftersom han talade om det för henne.

Yvonne D`Almeida: Hennes dotter Angel har haft en hjärntumör och har därefter svårigheter med att minnas siffror och datum. Angel berättade för henne att hon hade en ny vän; uberchauffören Maikel Azaksson. Angel har också berättat att Maikel Azaksson ville föra över pengar till Angels bankkonto varvid Angel skulle tjäna 3 000 kr. Angel gick dock inte med på det. I september 2015 kom en första kreditupplysning beträffande Angel, vilket gjorde henne rasande. Det kom sedan ytterligare sådana. Den 18 september 2015 såg hon till att polisanmäla Maikel Azaksson. Maikel Azaksson lyckades dock få ut lånet på 6 000 kr. Hon har sms:at med Maikel Azaksson varvid han trodde att det var med Angel som han sms:ade med. Sms:en handlade om överföringar på 30 000 - 40 000 kr och Maikel Azaksson ville ha kontonummer och personuppgifter vilket han inte fick. Angel har uppgivit att Maikel Azaksson en gång hade hennes mobiltelefon för att ladda ner en Uber-app och att hennes bank-id fanns på första sidan när hon fick tillbaka telefonen. Hon och Angel kontaktade sedan banken varvid de fick besked att inget hade hänt på Angels konto.

#### Tingsrättens bedömning

Genom den åberopade bevisningen är det utrett att Ferratum Bank Limited den 12 november 2015 beviljade Angel D`Almeida ett lån på 6 000 kr, vilket betalades ut samma dag till ett anvisat konto som tillhörde Malek Makdesi Elias.

Maikel Azaksson har erkänt att han har haft delaktighet i låneansökan men hävdar att Angel D`Almeida samtyckt till att lånet togs och att det är hon som har signerat

lånet med sitt bank-id. Påståendet får anses motbevisat genom vad Angel D`Almeida och hennes mor uppgivit. Någon anledning för Angel D`Almeida att ta ett lån med en extremt hög ränta åt den för henne tämligen okände bekantskapen Maikel Azaksson har för övrigt inte framkommit och såväl hon som hennes mor har reagerat med styrka när lånet blev känt för dem. Av det anförda följer att Maikel Azaksson är övertygad om den åtalade gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering.”

#### Åtalspunkten 5

#### Inställning

Maikel Azaksson har erkänt gärningarna och medgivit ansvar för bedrägeri av normalgraden.

#### Tingsrättens bedömning

Av utredningen framgår följande. Under tiden den 15 september 2015 till den 23 september 2015 beviljade sju skilda kreditinstitut Patricia Alvarez Quintanilla de lån som anges i åtalet. Låneansökningarna har gjorts på internet varvid Patricia Alvarez Quintanillas bank-id har använts. Patricia Alvarez Quintanilla har uppgivit att hon inte har känt till låneansökningarna och att hon inte har haft något med lånen att göra. Således har hon heller inte signerat något av lånen med sitt bank-id. Vidare har hon uppgivit att hon lärde känna Maikel Azaksson när denne körde Uber och att hon sedan kom att umgås med honom. Hon har också uppgivit att Maikel Azaksson fick se hennes pass och därmed hennes personnummer samt att han kan ha kommit åt hennes bank-id, vars kod var lätt att gissa sig till då det var de sista fyra siffrorna i hennes personnummer, när han varit hemma hos henne och hon har varit på

toaletten. Maikel Azaksson har uppgivit att han ensam ligger bakom lånen och att han kom åt Patricia Alvarez Quintanillas bank-id när han var med henne på ett gym och vaktade hennes mobiltelefon samt att han listade ut inloggningsuppgifterna och redan på toaletten på gymmet gjorde två stycken låneansökningar.

Maikel Azakssons erkännande vinner stöd av övrig utredning. Han är således övertygad om gärningarna.

Beträffande brottens rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkten 6

#### Inställning

Maikel Azaksson har erkänt gärningen och medgivit ansvar för bedrägeri av normalgraden.

#### Tingsrättens bedömning

Av utredningen framgår följande. Den 10 november 2015 beviljades Georges Afram ett lån på 10 000 kr av företaget Risicum AB. Beloppet betalades ut samma dag till ett anvisat konto tillhörigt Maikel Azaksson. Lånet betalades ut sedan låntagaren identifierat sig med ett bank-id. Telefonnummer som angavs i ansökan var Maikel Azakssons och en röstanalys får anses visa att Maikel Azaksson var i kontakt med Risicum angående lånet. Georges Afram har uppgivit att han inte har haft något med lånet att göra, varken för egen del eller för Maikel Azakssons del samt att han inte har signerat lånet med sitt bank-id. Vidare har han uppgivit att han inte vet hur lånet har kunnat undertecknas med hans bank-id. Han har också uppgivit att han har lånat pengar till Maikel Azaksson och att Maikel Azaksson vid ett

tillfälle sa att han skulle betala en skuld på 30 000 kr och frågade honom om swish, varefter Maikel Azaksson lärde honom hur swish fungerade och förde över 30 000 kr till hans konto som han sedan med swish förde åter till Maikel Azakssons konto. Maikel Azaksson har uppgivit att det Georges Afram uppgivit är riktigt och att han sa till Georges Afram att ladda ner swish, varvid han under tiden hade den aktuella låneansökan klar och fick Georges Afram att öppna sitt bank-id och underteckna. Vidare har Maikel Azaksson uppgivit att Georges Afram inte visste vad han signerade.

Maikel Azakssons erkännande stöds av vad som ovan anförts. Maikel Azaksson är därför övertygad om den åtalade gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkten 7

#### Inställning

Maikel Azaksson har erkänt gärningen och medgivit ansvar för bedrägeri av normalgraden.

#### Tingsrättens bedömning

Följande är utrett. Den 15 november 2015 beviljades Yasar San av 4Finance AB/Onea ett lån på 30 000 kr. Därefter bokfördes beloppet den 16 november 2015 på ett Maikel Azaksson tillhörigt konto i Länsförsäkringar bank. Yasar San har uppgivit att han känner Maikel Azaksson sedan denne var ett år och att Maikel Azaksson under hösten 2015 kom till hans skrädderi och kemtvätt nästan dagligen efter arbetet. Vidare har han uppgivit att han inte har med det aktuella lånet att göra

och att han således veterligen inte har signerat något lån med sitt bank-id. Dessutom har han uppgivit att han - när han i december 2015 fick veta om lånet - blev chockad och gjorde en polisanmälan. Anmälan gjorde han efter det att Maikel Azaksson nekat kännedom om lånet. Maikel Azaksson har uppgivit att han missbrukade Yasar Sans tillit till honom när han lurade Yasar San att tro att denne swishade när han öppnade sitt bank-id. I verkligheten signerade istället Yasar San det aktuella lånet.

Maikel Azakssons erkännande vinner stöd av övrig utredning, varför Maikel Azaksson är övertygad om den åtalade gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

### Åtalspunkten 8

### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningarna.

### Tingsrättens bedömning

Under tiden den 28 oktober till den 15 december 2015 beviljade de sex skilda kreditinstituten som anges i åtalet Elchin Mustafayev de lån som anges i åtalet. Lånen från Riscium Capital AB, C Finance AB, Monetti/Folkefinans AS och 4Finance AB betalades ut till ett bankkonto tillhörigt Maikel Azaksson. Lånet från Ferratum Bank Limited betalades ut till Kladis Makdesi Elias konto och lånet från Sms Pengar Norden betalades ut till Elchin Mustafayevs konto. Från Kladis Makdesi Elias och Elchin Mustafayevs konton har sedan genom swish pengar förts över till Maikel Azakssons konto. I samtliga låneansökningar har angivits ett

telefonnummer som kan kopplas till Maikel Azaksson och de mailadresser som angivits i ansökan har återfunnits i Maikel Azakssons dator.

### Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Elchin Mustafayev: Han lärde känna Maikel Azaksson när han arbetade på Kebab House i Stockholm. Maikel Azaksson var kund. De kom att ha kontakt med varandra. Maikel Azaksson, som sa att han var vakt och arbetade på Arlanda flygplats, hade köpt en bil och hade inte svenskt körkort. Maikel Azaksson bad om hjälp med att ställa av bilen. I det sammanhanget lämnade han ut sitt personnummer till honom. Maikel Azaksson sa att han skulle komma att behöva swish och hjälpte honom sedan den 20 oktober 2015 att installera swish. Därefter ringde Maikel Azaksson och ville låna 3 000 kr. Maikel Azaksson fick lånet av honom, vilket han förde över genom swish. Sedan uppgav Maikel Azaksson att han hade problem med sin bank och fick honom att logga in med sitt bank-id kanske tio gånger under samma kväll. När han signerade visste han inte vad han signerade för något. Han har inte tagit något lån tillsammans med Maikel Azaksson och han har inte heller tagit något lån för att låna ut pengar till Maikel Azaksson. Han litade på Maikel Azaksson, som uppgav att han hade 50 000-60 000 kr som han behövde få överförda. Därefter fick han 10 000 kr till sitt konto, varav han skickade 7 000 kr och 2 000 kr till Maikel Azakssons konto. Han trodde att det var från något casino som Maikel Azaksson förde över pengar. Maikel Azaksson hade sagt att han inte kunde ta ut pengar från ett konto. Efter en tid fick han fakturor avseende lån varvid han tog kontakt med kreditinstituten. På deras inrådan gjorde han en polisanmälan. Han har inte haft den e-postadress som anges i låneansökningarna. Han känner inte Kladis Makdesi Elias.

Maikel Azaksson: Det är riktigt att han blev bekant med Elchin Mustafayev när han var gäst på Kebab House. De blev vänner och han lånade 3 000 kr av Elchin Mustafayev. Ibland swishade de pengar mellan varandra. Han var i behov av pengar och de kom överens om att Elchin Mustafayev skulle ta lån som han sedan skulle återbetala genom Elchin Mustafayev. De angivna lånen har han således tagit tillsammans med Elchin Mustafayev och med dennes samtycke. Han har ingen aning om varför Elchin Mustafayev polisanmälde honom; kanske beror det på något negativt som Maikel Azakssons ex lagt ut på sociala medier. Det är riktigt att han har pratat med Riscicum Capital AB om lånet som betalades ut från dem. Detta gjorde han med anledning av en lämnade inkomstuppgift som han hade fått av Elchin Mustafayev. Lånen togs alltid utanför Kebab House, varför han inte kan förklara varför IP-adressen i två ansökningar är från Nejma Malki som han bodde hos. Han har inte haft tillgång till Elchin Mustafayevs bank-id. Elchin Mustafayev måste ha sett vad denne signerade med sitt bank-id.

Kladis Makdesi Elias: Den 2 november 2015 fick hon ett belopp insatt på sitt konto. Beloppet swishade hon till Maikel Azakssons konto. Vad som föranledde den aktuella transaktionen minns hon inte.

#### Tingsrättens bedömning

Utredningen ger vid handen att de angivna lånen har beviljats Elchin Mustafayev. Fråga är då om det är Elchin Mustafayev som har ansökt om lånen eller om han gett Maikel Azaksson tillstånd att ansöka om lånen. Det handlar sammanlagt om lån på 39 000 kr med mycket höga räntor från sex olika keditinstitut. Det ligger därför i sakens natur att det är mindre sannolikt att Elchin Mustafayev har ansökt om lånen för att hjälpa sin ytlige bekantskap Maikel Azaksson. Härtill kommer att Maikel Azakssons uppgifter om den påstådda överenskommelsen om lån med Elchin Mustafayev är synnerligen diffusa. Således har han inte förmått att närmare berätta om hur lånen skulle återbetalas till Elchin Mustafayev och det finns ingen skriftlig

handling som dokumenterar någon överenskommelse mellan dem, vilket i sig är svårt att förstå. Besvärande för Maikel Azaksson är också dennes samtal med Riscicum Capital AB i vilket han har utgett sig för att vara Elchin Mustafayev samt de kontaktuppgifter i ansökningarna som inte har gällt Elchin Mustafayev. Dessutom talar vad som är utrett om de IP-adresser från vilka ansökningar har gjorts för att Maikel Azaksson inte är trovärdig. För att Maikel Azaksson brister i trovärdighet talar också den omständigheten att Elchin Mustafayev när han fick fakturor avseende lånen omedelbart kontaktade kreditinstituten och gjorde en polisanmälan.

Sammantaget är de ovan anförda omständigheter som talar för Maikel Azakssons skuld av sådan omfattning och av sådan styrka att vad Maikel Azaksson har anfört till sitt försvar ska lämnas utan avseende. Maikel Azaksson är därför genom förhöret med Elchin Mustafayev övertygad om de åtalade gärningarna.

Beträffande brottens rubricering se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkten 9

#### Inställning

Maikel Azaksson har erkänt gärningarna.

#### Tingsrättens bedömning

Det är genom den förebringade utredningen utrett dels att det den 12 december 2015 betalades ut ett lån på 5 000 kr av Riscicum Capital AB till ett konto tillhörande Maikel Azaksson och dels att det den 20 februari 2016 betalades ut ett lån på 4 000 kr av 4Finance AB också till ett konto tillhörande Maikel Azaksson.



Av utredningen framgår även att de båda lånen har beviljats André Karneke. André Karneke har dock nekat till att det är han som har ansökt om lånen och uppgivit att han inte har känt till lånen innan han fick fakturor avseende lånen. André Karnekes inställning till låneansökningarna ges stöd av det förhållandet att han omedelbart reagerade när han fick vetskap om lånen genom att ta kontakt med låneinstituten och genom att göra en polisanmälan. Att det inte är André Karneke som gjort ansökan till Risicum Capital AB stöds bl.a. av att det får anses utrett att Maikel Azaksson i samband med låneansökan ringt till Ricicum Capital AB och utgett sig för att vara André Karneke. Vad som framkommit om kopplingar till Maikel Azaksson beträffande IP-adresser i ansökningarna och en lönespecifikation som getts in till Ricicum Capital AB talar också för Maikel Azakssons skuld. Det gör också Maikel Azakssons egna uppgifter om att han har vilselett André Karneke att underteckna lån när André Karneke trodde att det var en penningöverföring denne signerade. Maikel Azksson har tillagt att han inte hade tillgång till André Karnekes bank-id eller bankdosa men att han kunde vilseledda André Karneke att göra underteckningar som André Karneke inte begrep genom att denne litade på honom.

Maikel Azakssons erkännande stöds av det ovan anförda och utredningen i övrigt. Maikel Azaksson ska därför dömas till ansvar för gärningarna.

Beträffande brottens rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkten 10

#### Inställning

Maikel Azaksson har erkänt gärningen.

#### Förhör

Cecilia Ehrnström har uppgivit bl.a. följande. Hon var under år 2010 tillsammans med Maikel Azaksson. Sedan hörde hon inte av denne förrän i juni 2016 då hon blev uppringd av honom då han ville sälja någonting. Därefter hade de viss kontakt och Maikel Azaksson fick en gång låna 500 kr som hon skulle swisha till honom. De hade då kontakt via sms, men hon har efteråt förstått att Maikel Azaksson på något sätt kom åt hennes bank-id. Senare fick hon en massa post angående lån. Hon förstod då att Maikel Azaksson utsatt henne för id-kapning. När hon använde swish för att föra över pengar till Maikel Azaksson fick hon först ett felmeddelande och tvingades att ladda ned sitt bank-id igen. Hon har inte tagit något av de angivna lånen.

Maikel Azaksson: Det Cecilia Ehrnström har uppgivit är korrekt. När han vid ett tillfälle träffade henne utanför hennes arbetsplats fick han låna hennes mobiltelefon varvid han noterade att swish-appen var öppen. Han passade då på att ändra den personliga inloggningskoden. Det är han som har ansökt om lånen. Cecilia Ehrnström har inte känt till någonting om lånen.

#### Tingsrättens bedömning

Maikel Azakssons erkännande vinner stöd av de förhör som upptagits samt övrig utredning. Han ska därför dömas för gärningarna.

Beträffande brottens rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkten 11

#### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen.

Bakgrund

Maikel Azaksson och Mona Mohammadian fick kontakt med varandra genom en chatt-sida. Han besökte henne sedan under sommaren 2016 i hennes bostadsort Jönköping varvid han två gånger kom att bo hemma hos henne. I det sammanhanget ansöktes det hos 4 Finance AB om ett lån på 30 000 kr i Mona Mohammadians namn. Lånet beviljades och betalades ut den 6 juli 2016 till ett konto som Maikel Azaksson hade i Länsförsäkringar bank. Innan dess hade Mona Mohammadians identitet verifierats med den elektroniska signaturen Instantor. Telefonnummer som anges i ansökan är kopplat till Maikel Azakssons swish.

Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Mona Mohammadian: Maikel Azaksson besökte henne under sommaren 2016 några gånger. Det var mer än bara vänskap mellan dem och han bodde hos henne två gånger. Hon kände då inte till Maikel Azakssons verkliga identitet. Han hade nämligen sagt att han hette Masimo Azard, att han var grek och att han bodde i stadsdelen Östermalm i Stockholm. Vid ett tillfälle när Maikel Azaksson bodde hos henne fixade de tillsammans en dator. De höll då också på med hennes iPad i vilken hon hade sitt bank-id. Som hon minns öppnade hon då inte sitt bank-id. Maikel Azaksson sa att han behövde låna en dator för att ha i sitt arbete. Hon har inget minne av att hon lånade ut sin iPad till Maikel Azaksson. Maikel Azaksson tog dock med sig hennes iPad, vilken hon sedan fick åter efter att Maikel Azaksson stoppade den i hennes brevlåda. Hon har lånat ut 3 000 kr till Maikel Azaksson; ett lån som han har återbetalat. Hon har inte ansökt om det aktuella lånet varken för egen del eller för att Maikel Azaksson skulle få beloppet som lån av henne. När hon fick ett inkassokrav tog hon direkt kontakt med låneföretaget varvid hon fick

beskedet att hon inte behövde betala på lånet. Hon vet inte hur Maikel Azaksson kunde logga in i hennes iPad och bank-id. Hon har inte gett honom något lösenord, men lösenorden var lätta att lista ut då de var siffror i hennes personnummer. Senare fick hon besked från Bank Norwegian om att hennes kontaktuppgifter hos banken hade ändrats till Maikel Azakssons namn samt att telefonnumret var ändrat till hans telefonnummer. När hon tog kontakt med Maikel Azaksson sa han att det som hänt inte var ett polisärende. Hon valde ändå att göra en polisanmälan. Maikel Azakssons beteende har kränkt henne mycket och hon har nu skyddade identitetsuppgifter.

Maikel Azaksson: Vad Mona Mohammadian uppgivit om deras kontakter stämmer, men de har bara varit vänner. Det är också riktigt att han sa att han hette Masimo Azard. Varför han inte sa sitt riktiga namn vet han inte. Han och Mona Mohammadian talade om att han behövde en större summa pengar. De kom då överens om att Mona Mohammadian skulle ta det aktuella lånet. De ansökte om lånet tillsammans. Ansökan gjordes i hans mobiltelefon. I hans och Mona Mohammadians överenskommelse ingick att Mona Mohammadian under tjugofyra månader skulle avbetala lånet till kreditinstitutet med 2 996 kr i månaden och att han varje månad skulle ge henne det beloppet. Han fick låna Mona Mohammadians iPad i ett par dagar. Han har inte låtit ändra Mona Mohammadians kontaktuppgifter hos Bank Norwegian. Att Mona Mohammadian polisanmält honom tror han beror på att hon sett ett inlägg av hans ex på Facebook.

#### Tingsrättens bedömning

Det är utrett att 4Finance AB den 6 juli 2016 betalade ut det aktuella lånet på 30 000 kr - som beviljats Mona Mohammadian – till Maikel Azakssons konto i Länsförsäkringar bank.

Maikel Azakssons uppgift om att lånet tagits för hans räkning i samförstånd med Mona Mohammadian får i sig anses vara svårbegripligt med hänsyn till vad som framkommit. Sålunda är det utrett att Maikel Azaksson i kontakterna med Mona Mohammadian uppträtt under falsk identitet, vilket i sig talar för att han inte haft ärliga avsikter med kontakterna med henne. Mona Mohammadian hade när lånet togs endast känt Maikel Azaksson en kortare tid. Det får därför anses mindre sannolikt att hon haft delaktighet i att ett lån av ifrågavarande storlek tagits åt Maikel Azaksson. Stöd åt den bedömningen ges också av avsaknaden av någon skriftlig överenskommelse om lån mellan Mona Mohammadian och Maikel Azaksson samt att Mona Mohammadian omedelbart reagerade och tog kontakt med långgivaren när hon fick ett inkassokrav. Att Mona Mohammadian polisanmält Maikel Azaksson är i sig ett synnerligt starkt indicium på att lånet har ansökts utan hennes vetskap; för varför skulle hon göra en polisanmälan om hon kommit överens om lånet med Maikel Azaksson och om hur lånet skulle betalas.

Av det anförda följer att det vid en samlad bedömning är ställt bortom allt rimligt tvivel att Maikel Azaksson gjort sig skyldig till den åtalade gärningen. Han ska därför straffas för gärningen.

Beträffande brottets rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalspunkterna 12 och 13.

#### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen enligt åtalspunkten 12 men erkänt gärningen under åtalspunkten 13.

Bakgrund

Sandra Tjädersten har tidigare varit tillsammans med Niklas Björkman, som var bekant med Maikel Azaksson. Maikel Azaksson var under hösten 2016 arbetskamrat med Mahomud Bahram. Den 8 oktober 2016 beviljades Mahomud Bahram ett lån på 5 000 kr av Risicum Capital AB. Beloppet betalades samma dag ut till ett konto tillhörigt Sandra Tjädersten. Därifrån överfördes beloppet samma dag genom swish, 3 000 kr + 2 000 kr, till ett konto tillhörigt Maikel Azaksson i Danske bank. Den 10 oktober 2016 gjordes en ansökan om ett lån för Sandra Tjädersten på 10 000 kr hos 4Finance AB. I ansökan angavs Maikel Azakssons konto i Länsförsäkringar bank samt ett telefonnummer som har kunnat kopplas till Maikel Azaksson.

Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Sandra Tjädersten: Hon känner inte Maikel Azaksson. Däremot känner hennes ex Niklas Björkman Maikel Azaksson då de har varit arbetskamrater. Niklas hade inte bankkort och bad henne att hjälpa en arbetskamrat till honom, Maikel Azaksson, med en penningöverföring. Hon gick med på detta och 5 000 kr kom in på hennes konto. Beloppet förde hon sedan genom swish över till ett anvisat konto. Hon känner inte till något om lånet från Risicum Capital AB. Det är inte hon som har ansökt om det aktuella lånet från 4Finance Capital och det är inte hennes telefonnummer som anges i ansökan. Maikel Azaksson var skyldig Niklas Björkman pengar som genom swish skulle föras över till Maikel Azakssons konto. När hon skulle underteckna med sitt bank-id kom det upp någon konstig text och det stod inte Nordea, vilken var hennes bank. Hon signerade därför inte.

Mahmoud Bahram: Han känner inte Sandra Tjädersten. Med Maikel Azaksson var han arbetskamrat våren och sommaren 2016 och de blev då kompisar. När de i samband med arbetet bodde på ett vandrarhem tog Maikel Azaksson ett lån på 30 000 kr i hans namn. I det sammanhanget sade Maikel Azaksson att han skulle kolla sitt konto på sin telefon. Han såg då att beloppet kommit in på kontot. Maikel Azaksson sa att ha var i behov av pengarna och han förde över beloppet till dennes konto. De hade då kommit överens om att upprätta ett skuldebrev och att Maikel Azaksson skulle betala av lånet månadsvis till honom. Maikel Azaksson gjorde dock endast en första avbetalning och sedan kom det bara bortförklaringar. Han tog således inte själv det angivna lånet men godkände i efterhand att Maikel Azaksson fick låna beloppet av honom. I oktober 2016 sa Maikel Azaksson åt honom att gå in på sitt konto med hjälp av bank-id för att se om han hade fått pengar. När han gjorde det måste han av oförsiktighet ha signerat något. Han har inte ansökt om lånet från Risicum Capital AB och han har inte medgivit Maikel Azaksson att ansöka om lånet.

Maikel Azaksson: Det som Mahmoud Bahram har uppgivit stämmer. Han har utan att Mahmoud Bahram känt till det ansökt om det angivna lånet i dennes namn. I samband med ansökan skickade han till Risicum Capital AB in en lönespecifikation som han hittat på internet. Han hade dessutom ett telefonsamtal med en handläggare hos Risicum Capital AB varvid han utgav sig för att vara Mahmoud Bahram. Han fick Mahmoud Bahram att underteckna lånet utan att denne visste vad han signerade.

Han har inget med låneansökan, åtalspunkten 12, att göra och han vet inget om ansökan. Han är inte bekant med Sandra Tjädersten. Niklas Björkman var skyldig honom pengar avseende spel och han känner till Sandra Tjäderstens namn genom att Niklas Björkman sagt att han skulle betala honom genom swish från Sandra. Han vet inte vad som menas när det var tal om att Sandra på internet skulle signera ett Egreement.

Niklas Björkman: Han var arbetskamrat med Maikel Azaksson och de blev vänner. På Facebook frågade Maikel Azaksson om han hade ett konto i Nordea och uppgav att han skulle få pengar av någon som skulle sätta in beloppet på ett Nordeakonto. Han svarade att han inte hade något konto i Nordea men att Sandra Tjädersten hade det. Sandra gick med på att hennes konto användes varpå han lämnade ut hennes kontonummer till Maikel Azaksson. Därefter sattes 5 000 kr in på Sandras konto, vilket belopp hon sedan genom swish förde över till Maikel Azakssons konto. En tid senare satt han med Sandra när hon skulle signera något. De hade då kontakt med Maikel Azaksson. Därvid kom det upp något konstigt, Egreement, som skulle signeras. När han påpekade det för Maikel Azaksson avrådde denne från signering. När han senare såg att pengarna som kommit in på Sandras konto kom från ett låneföretag konfronterade han Maikel Azaksson och ville se låneavtalet, vilket han aldrig fick.

Han vet inget om en låneansökan i Sandras namn och han tvivlar på att hon har ansökt om något lån.

#### Tingsrättes bedömning

Utredningen ger vid handen att det den 10 oktober 2016 ansöktes om ett lån i Sandra Tjäderstens namn på 10 000 kr hos låneföretaget 4Finance AB. Maikel Azaksson har nekat till all kännedom om ansökan. Synnerligen besvärade för honom är emellertid att hans kontonummer liksom hans telefonnummer anges i ansökan. Härtill kommer att Sandra Tjädersten, som inte var bekant med Maikel Azaksson, trovärdigt har uppgivit att hon inte har ansökt om lånet. Att märka är också att Niklas Björkman tvivlar på att Sandra Tjädersten ansökt om lånet och att han och Sandra Tjädersten reagerade på något när de hade kontakt med Maikel Azaksson och Sandra Tjäderstens bank-id var uppe för signering. Sammantaget talar utredningen entydigt för att det är Maikel Azaksson som utan Sandra



Tjäderstens vetskaper har ansökt om lånet. Han är därför övertygad om den åtalade gärningen enligt åtalpunkten 12.

Maikel Azakssons erkännande av gärningen enligt åtalpunkten 13 vinner stöd av övrig utredningen. Han ska därför dömas för gärningen.

Beträffade brottens rubricering, se längre fram i domen under rubriken ”Rubricering”.

#### Åtalpunkten 14

#### Inställning

Maikel Azaksson har förnekat gärningen.

#### Bakgrund

Alexander Vasiljes har beviljats tre lån i augusti 2016. Det är dels ett lån på 4 000 kr av 4Finance AB som den 20 augusti 2016 betalades ut till ett konto tillhörigt Maikel Azakssons tidigare hustru Gabriela Salibas konto hos Nordea, dels ett lån av Risicum Capital AB på 5 000 kr som den 23 augusti 2016 betalades ut till Maikel Azakssons konto hos Länsförsäkringar bank, dels ett lån på 3 000 kr av OPR Finance/Every-dayplus som den 24 augusti 2016 betalades ut till Maikel Azakssons konto hos Länsförsäkringar bank.

#### Förhör

De hörda personerna har uppgivit bl.a. följande.

Alexander Vasilje: I augusti 2016 arbetade han tillsammans med Maikel Azaksson

och ett par andra personer i Skåne. En av de andra hette Josef och det var tal om att pengar skulle föras över med swish till Josefs konto för att sedan föras vidare med swish till ett konto som Maikel Azaksson hade. Han, som hade bank-id och swish i Swedbank, var med i diskussionen om swish. De angivna lånen har han inte tagit och han vet inget om lånen och han har inte lämnat ut uppgifter om sitt bank-id till Maikel Azaksson. Det kan stämma att han lånat ut 1 000 kr till Maikel Azaksson och att denne genom överföring med swish betalat honom 1 300 kr. Han känner inte till den e-postadress som finns i låneansökningarna. Först nu vet han vem Gabriela Saliba är. Maikel Azaksson har inte givit honom några pengar till lånebetalningar.

Maikel Azaksson: I augusti 2016 var han arbetskamrat med Alexander Vasilje. När de arbetade i Skåne sa Alexander Vasilje att han satt i knipa vad gällde bl.a. hyresbetalning. Han lånade då Alexander Vasilje 1 300 kr, vilket belopp med swish fördes över till Alexander Vasiljes konto. När han sedan själv behövde pengar gick Alexander Vasilje med på att ta tre lån åt honom i sitt namn. För den tjänsten skulle han betala Alexander Vasilje 200-400 kr extra för varje lån. Lånen skulle han betala till Alexander Vasilje som i sin tur skulle betala låneinstituten. Hur anökningarna gjordes minns han inte, men eventuellt gjordes de från hans telefon. Han har ingen aning om vem det är som i ett inspelat samtal pratar med en handläggare hos Risicum Capital AB. E-postadressen i ansökningarna tror han att han och Alexander Vasilje skapade tillsammans. Han tror också att det skapades en ny e-postadress. Att Alexander Vasiljes telefonnummer inte angavs i ansökningarna berodde antagligen på att Alexander bodde hos sin mormor och inte ville att hon skulle känna till lånen. Alexander Vasiljes polisanmälan mot honom kan bero på att Alexander Vasilje på Facebook sett vad som skrivits om honom och därför genom att anmäla försöker slippa ifrån att betala för lånen.

#### Tingsrättens bedömning

Det är genom den av åklagaren åberopade utredningen styrkt att de tre lånen tagits i

Alexander Vasiljes namn i augusti 2016. Lånebeloppen har emellertid hamnat på konton tillhöriga Maikel Azaksson eller dennes dåvarande hustru. Det är i och för sig inte något konstigt med detta om Maikel Azakssons uppgift om att Alexander Vasilje gett sitt samtycke till lånen är riktig. Flera omständigheter talar dock för att Maikel Azaksson påstående om samtycke till lånen är lögnaktigt. Att Alexander Vasilje, som även enligt vad Maikel Azaksson uppgivit ska ha haft en knackig ekonomi, ska ha gått med på att ta upp lån åt sin tämligen nye arbetskamrat är nämligen mindre sannolikt. Det är dessutom egenartat och besvärande för Maikel Azaksson att en oriktig e-postadress anges i ansökningarna. Det inspelade samtalet med en handläggare hos Risicum Capital AB har absolut inte ägt rum med Alexander Vasilje som har skånsk dialekt. Samtalet har istället enligt tingsrättens bedömning skett med Maikel Azaksson. Maikel Azakssons förnekelse av samtalet är därför något som talar för dennes skuld.

Av det anförda följer att det vid en samlad bedömning kan slås fast att lånen har tagits utan Alexander Vasiljes medverkan och inte heller med dennes samtycke. Alexander Vasiljes uppgifter är därmed såväl trovärdiga som tillförlitliga. Därmed är Maikel Azaksson övertygad om de åtalade gärningarna.

Beträffande brottens rubricering, se under rubriken ”Rubricering”.

#### Rubricering

I 9 kap 3 § andra stycket brottsbalken anges att vid bedömandet av om ett bedrägeri är grovt ska särskilt beaktas om gärningsmannen missbrukat allmänt förtroende eller begagnat falsk handling eller vilseledande bokföring eller om gärningen varit av särskilt farlig art, avsett ett betydande värde eller inneburit synnerligen kännbar skada.

De fullbordade gärningarna, vilka var för sig medfört förmögenhetsöverföring till Maikel Azaksson, avser var för sig inga stora belopp och det sammanlagda genom bedrägerierna åtkomna beloppet uppgår till 362 500 kr. Beloppsmässigt handlar det därför inte om grova bedrägerier. De i lagparagrafen angivna omständigheterna är dock inte uttömmande vad gäller vad som ska beaktas vid bedömningen om det handlar om grovt bedrägeri utan det får avgöras vid en helhetsbedömning av vad som kommit fram om brotten

För långivarna har gärningarna inte inneburit synnerligen kännbar skada. Den enskilde personen har dock drabbats på annat sätt genom att tvingats ha omfattande kontakter med långivare och med myndigheter för att undgå eventuell betalningsanmärkning och betalningsansvar. De har sålunda utsatts för avsevärd psykisk anspänning då de hamnat i en situation i vilken det inte har varit helt lätt för dem att visa att lånen har sökts olovligt av annan person.

Bedrägeribrottsligheten följer i stort samma modus. Maikel Azaksson har redan från början fått personer att förlita sig på honom för att sedan utnyttjat dem genom att på ett försåtligt sätt tillskansa sig deras personnummer, inloggningsuppgifter till bank-id eller vilselett dem att efter hans direktiv elektroniskt signera något som de inte, om det rätta förhållandet varit känt, inte skulle ha signerat. Det är sålunda fråga om en systematiserad seriebrottslighet som följer en klar och genomtänkt brottsplan med användande av olovligt åtkommen information och i vissa fall också med olovlig identitetsanvändning.

Sammantaget finner tingsrätten att gärningarna är så allvarliga att de i likhet med vad åklagaren har gjort gällande och på av åklagaren anförda skäl ska bedömas som grova bedrägerier, åtalpunkterna 1-10, grova bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, åtalpunkterna 11, 13 och 14 och försök till grovt bedrägeri medelst olovlig identitetsanvändning, åtalpunkten 12.

PÅFÖLJD

Maikel Azaksson återfinns i utdrag av belastningsregistret under tio avsnitt. Det är fråga om trafikrelaterade brott/förseelser som straffats med böter med undantag för en dom den 8 mars 2102 genom vilken Maikel Azaksson dömdes för bedrägerier och urkundsförfalskning till villkorlig dom i förening med böter.

I en personutredning daterad den 24 april i år anges bl.a. följande. ”*Frivården har utrett förutsättningar för skyddstillsyn med särskild behandlingsplan, s.k. kontraktsvård. Frivården bedömer emellertid att det i Azakssons fall inte finns en tillräcklig koppling mellan hans kriminalitet och hans spelmissbruk för att ett sådant påföljdsförslag ska vara aktuellt. Det föreligger dock inga formella hinder för en skyddstillsyn om straffvärdet så tillåter. En skyddstillsyn bör dock förenas med en föreskrift om att delta i Kriminalvårdens spelprogram, för vilken Azaksson har bedömts lämplig. Kriminalvårdens spelprogram är ett grupprogram som består av 8 möten om tre timmar per tillfälle. Programstart sker under september 2018. Azaksson bedöms som lämplig att utföra samhällstjänst.*”

Maikel Azaksson har gjort gällande att orsaken till de brott han erkänt var att han var pressad att skaffa fram pengar då han var utsatt för utpressning.

Den aktuella brottsligheten har ett högt straffvärde. Det krävs därmed särskilda skäl för att välja en icke frihetsberövande påföljd. Med hänsyn härtill och då vad som har kommit fram om Maikel Azakssons personliga förhållanden och om brotten inte innefattar särskilda skäl för val av annan påföljd ska påföljden bestämmas till fängelse.

SKADESTÅND

Maikel Azaksson har på grund av medgivande att utge skadestånd i enlighet med

vad som upptagits under åtalpunkterna 6-7, 9-10 och 13. Han har också att på grund av medgivande att utge skadestånd till Patricia Alvarez Quintanilla för förlorad arbetsinkomst och ett bankkort med sammanlagt 3 876 kr.

Maikel Azaksson har bestritt att utge skadestånd till övriga långivare men vitsordat skäligheten i sig av yrkade belopp med undantag för yrkandet av OPR/Everyday-plus under åtalpunkten 14. Där har han enbart vitsordat kapitalbeloppet 3 000 kr men inte upplupen ränta om 895 kr och 81 öre. Med hänsyn till utgången i ansvarsdelen och då de begärda beloppen inkluderande den ifrågasatta räntan är visade, ska de nu berörda skadeståndsyrkandena bifallas fullt ut.

Enligt 2 kap 2 § skadeståndslagen ska den som allvarligt kränker någon annan genom brott som innefattar ett angrepp mot dennes frihet, frid eller ära ersätta den skada som kränkningen innebär.

Maikel Azaksson har bestritt att utge skadestånd för kränkning och sveda och värk och inte vitsordat något belopp som skäligt i och för sig.

Tingsrätten ifrågasätter inte att Maikel Azakssons skamlösa och hänsynslösa beteende mot Patricia Alvarez Quintanilla, Angel D`Almeida och Mona Mohammadian har medfört att de har känt sig kränkta. De brott som de har utsatts för är emellertid inte av sådan karaktär att skadestånd för kränkning normalt döms ut. Med hänsyn härtill och då enligt tingsrättens bedömning vad de tre har uppgivit inte innefattar tillräckliga skäl för bedömningen att de utsatts för en allvarlig kränkning av deras personliga integritet som berättigar till skadestånd, ska samtliga yrkanden om sådant skadestånd ogillas.

Angel D`Almeida har berättat om att hon under en längre tid efter att hon utsattes för Maikel Azakssons brott mått psykiskt mycket dåligt. Vad hon sålunda uppgivit är dock inte tillräckligt för att hon ska anses ha visat att hon är berättigad till

skadestånd för sveda och värk. Även hennes skadeståndsyrkande i den delen ska därför ogillas.

### ÖVRIGT

Förverkandeyrkandet har medgivits och är lagligen grundat. Det ska därför bifallas.

Michel Barmoro ersättningsanspråk, vilket åklagaren inte haft något att erinra mot, får anses skäligt.

Med hänsyn till fängelsestraffets längd samt till vad som har kommit fram om Maikel Azakssons ekonomi föreligger det skäl att låta försvararkostnaden stanna på staten.

**ANVISNING FÖR ÖVERKLAGANDE**, se [bilaga 3](#) (DV 400)

Överklagande ställt till Svea hovrätt ska ha inkommit till tingsrätten senast den 30 maj 2018

Göran Nilsson

Avräkningsunderlag bifogas domen

**Underlaget avser**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| Person-/samordningsnummer/födelsetid<br>19890313-0337 | Datum för dom/beslut<br>2018-05-09 |
| Efternamn<br>Azaksson                                 | Förnamn<br>Maikel                  |

Ovan angiven person har under en sammanhängande tid av minst 24 timmar varit frihetsberövad som anhållen, häktad eller på något annat sådant sätt som avses i 19 a § lagen (1974:202) om beräkning av strafftid m.m. eller 10 a § lagen (1998:603) om verkställighet av sluten ungdomsvård under nedan angivna tider.

**Frihetsberövad****Frihetsberövandet hävt/upphört/avbrutet**

|            |            |
|------------|------------|
| 2016-03-08 | 2016-04-06 |
|------------|------------|

**Särskild anteckning**

- ☐ Kriminalvården har lämnat domstolen en underrättelse om att det finns uppgifter hos Kriminalvården som är av betydelse för avräkning (8 § förordningen (1974:286) om beräkning av strafftid m.m.).

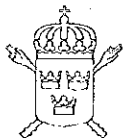
**Särskild upplysning till Kriminalvården m.fl. myndigheter**

- ☐ Det finns tidigare meddelad dom, beslut eller avräkningsunderlag enligt 12 a § strafföreläggandekungörelsen (1970:60) som innehåller uppgift om frihetsberövande som har betydelse för avräkning (3 § 4 förordningen (1990:893) om underrättelse om dom i vissa brottmål, m.m.).

---

Underskrift





ÅKLAGARMYNDIGHETEN  
Åklagarområde Stockholm  
Södertörns åklagarkammare i Stockholm  
Kammaråklagare Susanne Öhborn

## Stämningsansökan

2017-11-24

Sida 1(31)  
Handling 631  
Ärende AM-24072-16  
Handläggare 107-56

Ange dessa uppgifter vid kontakt med myndigheten

Södertälje tingsrätt  
B 1441-16

Åklagarbundet

SÖDERTÄLJE TINGSRÄTT  
INKOM: 2018-05-03  
MÅLNR: B 597-16  
INKOMBIL 2017-11-24  
MÅLNR: B 597-16  
AKTBIL: 36

# Stämningsansökan

## Tilltalade

**Maikel Azaksson** (19890313-0337)

Företräds av advokat Michel Barmoro.

Anhållande verkställt 2016-03-08, Häktad 2016-03-11, Häkttningsbeslutet hävt 2016-04-06.

## Ansvarsyrkanden m.m.

### 1 GROVT BEDRÄGERI

5000-K531170-14

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån hos Onea.se/4Finance AB olovligen angett Elias Gabriels namn och personuppgifter. Han har därefter vilselett Elias Gabriel att han med sin BankId skulle hjälpa Azaksson att göra en överföring. Han vilseledde på det sättet Elias Gabriel att signera en låneansökan och 4finance Ab att bevilja och betala ut ett lån om 15 000 kronor till Rafi Lahdos konto. Det hände den 6 november 2014 på bland annat Hundhamravägen 57, Norsborg, Botkyrka kommun. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Elias Gabriel och 4finance Ab.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

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

Åklagaren för talan

**Elias Gabriel**

Inget anspråk

## Enskilda anspråk

4finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 15 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 6 november 2014 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lån.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Elias Gabriel**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.
3. Förhör med vittnet **Rafi Lahdo (tolkbehov arabiska)** (tidigare medmisstänkt i ärendet) angående hans konto, om vem som haft tillgång till det och varför transaktioner skett m.m. till styrkande av att Azaksson haft tillgång till hans konto och genomfört transaktioner/transaktioner skett för Azakssons räkning.
4. Förhör med vittnet **Jeanette Aphram (tolkbehov arabiska)** (tidigare medmisstänkt i ärendet) angående hennes konto, om vem som haft tillgång till det, varför transaktioner skett m.m. till styrkande av att Azaksson haft tillgång till hennes konto och genomfört transaktioner/transaktioner skett för Azakssons räkning.

## Övrig bevisning

1. Sammanfattning av ärendet (förundersökningsprotokoll 2 s. 2) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (förundersökningsprotokoll 2 s. 7) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
3. Kontoutdrag Rafi Lahdo (förundersökningsprotokoll 2 s. 10 och 15) till styrkande av att lånet utbetalats till Lahdos förmånskonto, att de därefter överförts till hans personkonto och därefter via swish till Jeanette Aphrams konto.
4. Kontoutdrag Jeanette Aphram (förundersökningsprotokoll 2 s. 28) till styrkande av att pengarna överförts till hennes konto och därefter direkt överförts via swish till +46703170965/Azaksson.
5. Pm om telefonnummer och swish kopplingar (förundersökningsprotokoll 2 s. 46) till styrkande av att det är Azaksson som mottagit pengarna från Jeanette Afram.

6. Kontoutdrag Azaksson (förundersökningsprotokoll 2 s. 107) till styrkande av att Azaksson mottagit pengarna.
7. PM och svar från Swedbank och bankid (förundersökningsprotokoll 2 s. 33-42) till styrkande av att Azaksson haft tillgång till Jeanette Aframs BankID.

## 2 GROVT BEDRÄGERI

5000-K237830-15

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån hos Onea.se/4Finance AB olovligen angett Maria Aframs namn och personuppgifter och signerat ansökan i hennes namn. Han vilseledde på det sättet 4finance Ab att bevilja och betala ut ett lån om 15 000 kronor till Rafi Lahdos konto. Det hände den 9 januari 2015 på Okänd Plats, Botkyrka kommun. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Maria Afram och 4finance Ab.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering, skett genom urkundsförfalskning samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### Målsägande

4finance Ab (16556790-4189)

Åklagaren för talan

### Maria Afram

Inget anspråk

### Enskilda anspråk

4finance Ab 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 lån.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Maria Afram**
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

Justerat vid  
hof  
8 oktober 2017  
Vilselett Maria  
Afram att signera  
lån

3. Förhör med vittnet **Rafi Lahdo (tolkbehov arabiska)** (tidigare medmisstänkt i ärendet) angående angående hans konto, om vem som haft tillgång till det m.m. till styrkande av att Azaksson haft tillgång till hans konto och genomfört transaktionen/transaktioner skett för Azakssons räkning.

### Övrig bevisning

1. Sammanfattning av ärendet (förundersökningsprotokoll 2 s. 2) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (förundersökningsprotokoll 2 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.
3. Kontoutdrag Radi Lahdo (förundersökningsprotokoll 2 s. 66, 68) till styrkande av att lånet utbetalats till Rafi Lahdo som därefter överfört pengarna via swish till Azaksson.
4. Kontoutdrag Azaksson (förundersökningsprotokoll 2 s. 101) till styrkande av att han mottagit 14 000 krono från Lahdo.
5. PM och IT forensisk undersökning (förundersökningsprotokoll 2 s. 90, 92-97) till styrkande av att den IP adress som använts vid låneansökan återfunnits i Azakssons dator.
6. Svar Handelsbanken om bankID samt svar Handelsbanken om bankid (förundersökningsprotokoll 2 s. 83-84 och Protokollbilaga E (5000-K1560596-15) s. 9-11) till styrkande av samma enhet använts vid singeringarna.

## 3 GROVT BEDRÄGERI

5000-K590230-15

Maikel Azaksson har i en ansökan om lån hos Onca.se/4Finance AB olvoligen angett Kladis Makdesi Elias namn och personuppgifter. Han har därefter vilselett Kladis Makdesi Elias att hon med sin Banlid skulle logga in på en hemsida. Han vilseledde på det sättet Kladis Makdesi Elias att signera låneansökan och 4finance Ab att bevilja och betala ut ett lån om 30 000 kronor. Det hände den 12 januari 2015 på Okänd plats, Okänd plats, Sverige. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Kladis Makdesi Elias och 4finance Ab.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

**Kladis Makdesi Elias**

Inget anspråk

4finance Ab (16556790-4189)

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

4finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 30 000 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 lån (sid 43).

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Kladis Makdesi Elias**
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Pm om bevisning (protokollbilaga B s. 1) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (protokollsbilaga B s. 5) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
3. Kontoutdrag Azaksson (protokollsbilaga B s. 12) till styrkande av att han fått lånebeloppet inbetalt på sitt konto.
4. Informaton om IP adress ur analysrapport (förundersökningsprotokoll 1 s. 82) till styrkande av IP adressen som använts vid låneansökan återfunnits i Azakssons dator.
5. Undersökningsprotokoll (förundersökningsprotokoll 1 s. 61-85) till styrkande av att sökningar om Kladis Makdesi Elias gjorts på Azakssons dator.

Återkallat  
vid Lof och  
beskrivet i  
prot/w



6. Utdrag sms-konversation (protokollsbilaga B s. 36) till styrkande av att Azaksson tagt lån i Kladis Makdesis namn.

#### 4 GROVT BEDRÄGERI

5000-K1451099-15

Maikel Azaksson har i låneansökan till Ferratum olovligen angett Angel D'Almeidas namn och personuppgifter. Han har därefter förmått Angel D'Almeidas att låna ut sin telefon till Azaksson och han har med hjälp av den eller uppgifter från den signerat låneavtalet i hennes namn. Han vilseledde på det sättet Ferratum Bank att bevilja och utbetala ett lån om 6 000 kronor. Det hände den 12 november 2015 på Okänd Plats, Sverige. Maikel Azakssons handling innebar vinning för honom och skada för Angel D'Almeida och Ferratum Bank Limited.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, det skett genom urkundsförfalskning, systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

#### Målsägande

Angel D'Almeida

Oklart om anspråk finns

**Ferratum Bank Limited** (16502075-1839)

Åklagaren för talan

#### Enskilda anspråk

Ferratum Bank Limited 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 lånebelopp.

#### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Angel D'Almeida**. Önskar målsägandebiträde, Peter Althin.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

X just vid  
huf  
11 september

P alternativt medelst vilseledande  
förmitt Angel D'Almeida att  
signera lånet

Justerat av äkl. vid HUF

3. Förhör med vittnet **Malek Makdesi Elias** (tidigare medmisstänkt i ärendet) angående inbetalningen till hans konto till styrkande av att den gjorts av Azaksson och skulle utgöra betalning för en skuld.
4. Förhör med vittnet **Yvonne Luz D'Almeida** angående hennes vetskap om Angel D'Almeidas kontakter med Azaksson till styrkande av att Azaksson tagit lån i Angel D'Almeidas namn utan hennes vetskap eller tillåtelse.

### Övrig bevisning

1. PM om bevisning (protokollbilaga C s. 1) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (protokollbilaga C s. 6) till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
3. Kontoutdrag Malek Makdesi Elias (protokollbilaga C s. 10) till styrkande av att pengarna utbetalts till honom.
4. PM om telefonnummer och svar från Länsförsäkringar (protokollbilaga C s 15 och protokollbilaga D s. 67) till styrkande av telefonnummer angiven i låneansökan tillhör Azaksson.
5. PM om mailadress och analysrapport (protokollbilaga C s 16 och förundersökningsprotokoll 1 s. 88) till styrkande av att i låneansökan angiven mailadress återfunnits i Azakssons dator.
6. PM om IP adress och IP spårning (protokollbilaga C s. 17 och förundersökningsprotokoll 1 s. 12-14) till styrkande av att Azaksson använt dator på San Yasers IP-adress.

## 5 GROVT BEDRÄGERI

5000-K1216347-15

Maikel Azaksson har i ansökningar om lån olovligen angett Patricia Alvarez Quintanillas namn och personuppgifter och med hjälp av hennes BankId som han olovligen fått tillgång till signerat lånen i hennes namn. Han lurade på det sättet EverydayPlus/Opr-Finance Ab, Ferratum Bank Limited, CashBuddy/Jsm Capital Ab, Cash2you Nordic Ab, 4finance Ab, Meddelandelån/C Finance Ab och Credex/Svea Ekonomi Ab att bevilja och utbetala lån. Det hände vid sju tillfällen under perioden den 15 september 2015 till den 23 september 2015 på Okänt, Sverige enligt nedan

| Brottstid  | Målsäganden  | Ersättningsanspråk | Lånebelopp | Kommentar                          |
|------------|--|--------------------|------------|------------------------------------|
| 2015-09-15 | Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita, Ferratum Bank Limited | 5 000              | 4 000      |                                    |
| 2015-09-15 | Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita, Svea Ekonomi Ab       | 50 295             | 50 000     |                                    |
| 2015-09-16 | 4finance Ab, Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita           | 30 000             | 30 000     |                                    |
| 2015-09-16 | Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita, C Finance Ab          | 1 500              | 1 500      |                                    |
| 2015-09-22 | Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita, Opr-Finance Ab        |                    | 3 000      | Återbetalt av Alvarez Quintanilla. |
| 2015-09-23 | Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita, Cash2you Nordic Ab    |                    | 20 000     | Återbetalt av Alvarez Quintanilla. |
| 2015-09-23 | Alvarez Quintanilla, Patricia Margarita, Jsm Capital Ab        |                    | 25 000     | Återbetalt av Alvarez Quintanilla. |

Opr-Finance Ab, Ferratum Bank Limited, Jsm Capital Ab, Cash2you Nordic Ab, 4finance Ab, C Finance Ab och Svea Ekonomi ABs handling innebär vinning för Maikel Azaksson och skada för Opr-Finance Ab, Ferratum Bank Limited, Patricia Margarita Alvarez Quintanilla, Jsm Capital Ab, Cash2you Nordic Ab, 4finance Ab, C Finance Ab och Svea Ekonomi Ab och/eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, det skett genom urkundsförfalskning, systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebär en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken, 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

## Målsägande

**Patricia Margarita Alvarez Quintanilla**  
Åklagaren för talan

**Ferratum Bank Limited (16502075-1839)**  
Åklagaren för talan



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

Åklagaren för talan

**Opr-Finance Ab (16556707-7044)**

Inget anspråk

**C Finance Ab (16556708-4578)**

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Jsm Capital Ab (16556686-9938)**

Inget anspråk

**Cash2you Nordic Ab (16556365-1206)**

Inget anspråk

### Enskilda anspråk

1. Ferratum Bank Limited 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 lånebelopp.
2. 4finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 30 000 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 lånebelopp.
3. C Finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 1 500 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 lånebelopp.
4. Svea Ekonomi Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 50 295 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 29 mars 2016 till dess full betalning sker. Beloppet avser kapitalskuld pga lån per den 28 mars 2016.
5. Patricia Margarita Alvarez Quintanilla yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 1 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 25 januari 2016 till dess full betalning sker. Beloppet avser belopp inbetalt till 4Finance.
6. Patricia Margarita Alvarez Quintanilla yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 3 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 23 september 2016 till dess full betalning sker. Beloppet avser avseende återbetalning av lån Everyday Plus/OPR.

Åkerkallh  
vil haf och  
avskrivet  
i prot.  
/W

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Patricia Margarita Alvarez Quintanilla**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Pm om bevisningen (protokollbilaga D s. 1-2) till styrkande av gärningarna.
2. Information om låneansökan och låneavtal gällande Cash Buddy (protokollbilaga D s. 12-13, 16) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
3. Information om låneansökan gällande Cash2you (protokollbilaga D s. 14-15) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
4. Information om låneansökan gällande OPRFinance/Everyday Plus (protokollbilaga D s. 17-21) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts samt att målsäganden återbetalt lånet.
5. Information om låneansökan gällande Ferratum (protokollbilaga D s. 22-23) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
6. Information om låneansökan gällande Credex/Svea Ekonomi (protokollbilaga D s. 24-41) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
7. Information om låneansökan gällande C Finance (protokollbilaga D s. 43) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
8. Flödesschema lånebeloppen (protokollbilaga D s. 47) till styrkande av hur lånebeloppen betalats ut och hur de kommit till Azakssons konton.
9. Kontoutdrag Alvarez Quintanilla (Protokollbilaga D s. 48-63) till styrkande av lånebeloppen kommit in till hennes konto och därefter förts över till Azakssons konton.

10. PM om IP adress och IP spårning (protokollbilaga D s. 90 och förundersökningsprotokoll 1 s. 12-14) till styrkande av att Azaksson använt dator på San Yasers IP-adress.
11. Kontoutdrag Azaksson konton (protokollbilaga D s. 64-71) till styrkande av att lånebeloppen hamnat på hans konton.
12. Undersökningsprotokoll (förundersökningsprotokoll 1 s. 61-85(68)) till styrkande av att Alvarez Quiltanillas personnummer och perosnkontonummer angetts i Azakssons dator.

## **6 GROVT BEDRÄGERI**

5000-K1560596-15

Maikel Azaksson har i ansökan om lån till Risicum AB olovligen angett Georges Aframs namn och personuppgifter. Han har därefter medelst vilsedande förmått Georges Afram att signera ansökan. Han vilsledde på det sättet Risicum Capital Ab att bevilja och betala ut ett lån om 10 000 kronor. Det hände den 10 november 2015 på Okänd plats, Sverige. Risicum Capital Abs handling innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för Georges Afram och Risicum Capital Ab och/eller annan i deras ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

### **Målsägande**

**Georges Afram**

Oklart om anspråk finns

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

Åklagaren för talan

### **Enskilda anspråk**

Risicum Capital 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 lånebelopp.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Georges Afram**
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Pm om bevisning (protokollbilaga E s. 1) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (protokollbilaga E s. 5-7) till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
3. Information om använt BankID (protokollbilaga E s. 8-11) till styrkande av att lånet signerats med Aframs BankID.
4. Kontoutdrag (protokollbilaga E s. 12 och 17) till styrkande av lånet utbetalats till Azakssons konto.
5. Uppspelning samtal mellan "Georges Afram" och Risicum, ca 2 minuter, medtas av åklagaren, till styrkande av att det är Azakson som genomfört låneansökan.
6. PM och röstanalys (protokollbilaga E s.19 och förundersökningsprotokoll 1 s. 118-140 ) till styrkande av Azaksson ringt Risicum i Aframs namn.
7. PM om IP adress och IP srpåring (protokollbilaga E s.21 och förundersökningsprotokoll 1 s. 12-14) till styrkande av att Azaksson använt dator på San Yasers IP-adress.
8. PM om telefonnummer samt bankinformation (protokollbilaga E s 20 och protokollbilaga I s. 44) till styrkande av att Azakssons nummer angetts i ansökan.
9. Analysresultat mobiltömning och PM om mobiltömning (Protokollbilaga A s. 4 och förundersökningsprotokoll 1 s. 97-99) till styrkande av att i låneansökan angiven mailadress fanns i Azakssons mobiltelefon.

## 7 GROVT BEDRÄGERI

5000-K21628-16

Maikel Azaksson har i ansökan om lån till 4Finance AB/Onea olovligen angett Yasar Sans namn och personuppgifter och signerat ansökan i Yasar Sans namn. Han vilseledde på det sättet 4finance Ab att betala ut ett lån om 30 000 kronor till hans konto. Det hände någon gång mellan den 14 november 2015 och den 7 januari 2016 på okänd plats, Sverige. Yasar San och 4finance Abs handling innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för Yasar San och 4finance Ab och annan i Yasar San och 4finance Abs ställe.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, det skett genom urkundsförfalskning, systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken

### Målsägande

#### Yasar San

Oklart om anspråk finns

4finance Ab (16556790-4189)

Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

4finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 30 000 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 lån.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Yasar San**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

### Övrig bevisning

1. PM om bevisning (protokollbilaga F s. 1) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (protokollbilaga F s. 5-7) bland annat till styrkande av vilket telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts i ansökan och vilken IP adress som använts.

Alternativt medelst  
vilseledande förmitt  
Yasar San att signera  
lånet.

Juskrif av åkl  
vid HUF

3. Azakssons konotutdrag (protokollbilaga F s. 8-15) till styrkande av att lånet utbetalats till Azakssons konto.
4. Pm om IP adress och IP spårning (förundersökningsprotokoll 1 s. 7-10) till styrkande av att ansökan gjorts av Azaksson.
5. Analysresultat mobiltömning och PM om mobiltömning (Protokollbilaga A s. 4 och förundersökningsprotokoll 1 s. 97-99) till styrkande av att i låneansökan angiven mailadress fanns i Azakssons mobiltelefon.

## 8 GROVT BEDRÄGERI

5000-K1595172-15

Maikel Azaksson har i ansökningar om lån olovligen angett Elchin Mustafayevs namn och personuppgifter och vilselett Elchin Mustafayev att signera ansökningarna. Han vilseledde på det sättet Risicum Capital Ab, Sms Pengar Norden Ab, Ferratum Bank Limited Sileo Kapital Ab, Monetti/Folkefinans AS Norge, C Finance Ab och 4finance Ab att bevilja och utbetala lån. Det hände vid sex tillfällen under perioden den 28 oktober 2015 till den 15 december 2015 enligt nedan

| Brottstid                | Brottsplats                                       | Målsäganden  | Ersät<br>tning<br>sans<br>pråk | Belo<br>pp | Komm<br>entar |
|--------------------------|---|--|--------------------------------|------------|---------------|
| 2015-10-28 -- 2015-12-15 | Sorterargatan 2,<br>Vällingby,<br>Stockholms stad | 4finance Ab  | 6<br>000                       | 6<br>000   |               |
| 2015-10-28 -- 2015-12-15 | Sorterargatan 2,<br>Vällingby,<br>Stockholms stad | C Finance Ab   | 2<br>000                       | 2<br>000   |               |
| 2015-10-28 -- 2015-12-15 | Sorterargatan 2,<br>Vällingby,<br>Stockholms stad | Ferratum Bank<br>Limited, Sileo<br>Kapital Ab                  | 6<br>000                       | 6<br>000   | Ferratu<br>m  |
| 2015-10-28 -- 2015-12-15 | Sorterargatan 2,<br>Vällingby,<br>Stockholms stad | Risicum Capital Ab   | 8<br>000                       | 8<br>000   |               |
| 2015-10-28 -- 2015-12-15 | okänd plats,<br>Stockholms stad                   | Mustafayev, Elchin,<br>Folkefinans AS<br>Norge, Filial Sverige | 9<br>369                       | 7<br>000   | Monetti       |
| 2015-10-28 -- 2015-12-15 | okänd plats, Sverige                              | Sms Pengar Norden<br>Ab  | 10<br>000                      | 10<br>000  |               |

Risicum Capital Ab, Sms Pengar Norden Ab, Ferratum Bank Limited, Sileo Kapital Ab, Folkefinans AS Norge, Filial Sverige, C Finance Ab och 4finance Abs handling innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för Elchin Mustafayev, Risicum Capital Ab, Sms Pengar Norden Ab, Ferratum Bank Limited, Elchin Mustafayev, Sileo Kapital Ab, Folkefinans AS Norge, Filial Sverige, C Finance Ab och 4finance Ab och eller annan i deras ställe.



Brotten bör bedömas som grova eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken, 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

## Målsägande

**Elchin Mustafayev**

Oklart om anspråk finns

**Folkefinans AS Norge, Filial Sverige (16516404-7044)**

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

**Sms Pengar Norden Ab (16556221-6902)**

Åklagaren för talan

**C Finance Ab (16556708-4578)**

Åklagaren för talan

**Ferratum Bank Limited (16502075-1839)**

Inget anspråk

**Sileo Kapital Ab (16556878-6403)**

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

1. Folkefinans AS Norge, Filial Sverige yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 9 369 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2016-02-12 till dess full betalning sker. Beloppet avser 7 000 kronor kapitalbelopp, 1 863 kronor ränta, 350 kr uppläggningsavgift, 90 kronor aviavgift samt 60 kronor påminnelseavgift.
2. Sms Pengar Norden Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 10 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2015-11-02 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lån.

3. Sileo Kapital Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2015-11-02 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lån från Ferratum.
4. Risicum Capital Ab 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 lån.
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 2015-10-30 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt belopp.
6. C Finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 2 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från dagen 2015-10-28 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lån.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Elchin Mustafayev**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.
3. Förhör med vittnet **Kladis Makdesi Elias** angående inbetalning av lån som skett till hennes konto till styrkande av att pengarna var för Azaksson räkning.

### Övrig bevisning

1. PM om bevisning (protokollbilaga G s. 1-2) till styrkande av gärningarna.
2. Information om låneansökan 4Finance (protokollbilaga G s. 8-9) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
3. Information om låneansökan Sms Pengar Norden (protokollbilaga G s. 10-15) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
4. Information om låneansökan Meddelandelån (protokollbilaga G s. 16-17) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som använts samt vilken IP adress som använts.



5. Information om låneansökan Risicum (protokollbilaga G s. 18) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som använts samt vilken IP adress som använts.
6. Information om låneansökan Ferratum (protokollbilaga G s. 19-22) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som använts samt vilken IP adress som använts.
7. Information om låneansökan Monetti (protokollbilaga G s. 23-29) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som använts samt vilken IP adress som använts.
8. Uppspelning av samtal mellan "Elchin Mustafayev" och Risicum, ca 3 minuter, medtas av åklagaren, till styrkande av att det är Azakssó som genomfört låneansökan.
9. PM och röstanalys (protokollbilaga G s. 66 och förundersökningsprotokoll 1 s. 118-140) till styrkande av att Azaksson talat med Risicum i Mylstafayevs namn.
10. Pm om telefonnummer samt bankinformation (protokollbilaga G s. 67 och protokollbilaga I s. 44) till styrkande av att angivet telefonnummer är Azakssons.
11. PM om mailadresser, pm om mobiltömning, analys mobiltömning (protokollbilaga G s. 68, förundersökningsprotokoll 1 s. 97-99, protokollbilaga A s. 3-49) till styrkande av att i ansökan angiven mailadress och målsägandens personnummer fanns i Azakssons telefon.
12. Pm om IP spårning (förundersökningsprotokoll 1 s. 7.9) till styrkande av att Azaksson gjort låneansökningarna.
13. Undersökningsprotokoll (förundersökningsprotokoll 1 s. 61-85) till styrkande av angiven mailadress funnits i Azakssons dator.
14. Azakssons kontoutdrag (protokollbilaga G s. 32-34, 47-52) till styrkande av att lån betalats in på Azakssons konto och att lån som betalats ut till andra konton därefter betalas in till Azakssons konto.
15. Mustafayevs kontoutdrag (protokollbilaga G s. 35--38) till styrkande av att lån betalats ut till hans konto och därefter förts över till Azaksson.
16. Kladis Makdassis kontoutdrag (protokollbilaga G s. 39) till styrkande av ett lån betalats ut till hennes konto och att pengar därefter förts över till Azaksson.

17. Sms konversation (protokollbilaga G s. 70-102) till styrkande av kontakterna mellan Azaksson och Mustafayev och vad som skrivits om bankId, inloggningar och swish.

## 9 GROVT BEDRÄGERI

5000-K1612792-15, 5000-K235346-16

Maikel Azaksson har i två låneansökningar olovligen angett André Karnekes namn och personuppgifter och genom vilseledande förmått Karneke att signera lånen. Han vilseledde på det sättet 4finance Ab och Risicum Capital Ab att bevilja och utbetala lån. Det hände vid två tillfällen under perioden den 12 december 2015 till den 20 februari 2016 på Okänt, Sverige enligt nedan

| Brottstid  | Belopp | Kommentar  |
|------------|--------|------------|
| 2015-12-12 | 5 000  | Lånbutiken |
| 2016-02-20 | 4 000  | Vivus.se   |

4finance Ab och Risicum Capital Abs handling innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för André Karneke, 4finance Ab och Risicum Capital Ab och/eller annan i deras ställe.

Brotten bör bedömas som grova eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

### Målsägande

André Karneke

Oklart om anspråk finns

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

Åklagaren för talan

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

Åklagaren för talan

### Enskilda anspråk

1. Risicum Capital 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 lånebelopp.

2. 4finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 4 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2016-02-20 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lånebelopp.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **André Karneke**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.
3. Förhör med vittnet **Handelsbanken Säkerhetsavdelning** angående hur inloggningar med BankID skett och med vilken enhet inloggning resektiv transaktion skett till styrkande av hur Azaksson lyckats logga in med Karnekes BankID och genomföra transaktioner.

### Övrig bevisning

1. Pm om bevisning (protokollbilaga H s. 1 och 32) till styrkande av gärningarna.
2. Information om låneansökningarna (protokollbilaga H s. 7 och 41) till styrkande av bland annat vilka personuppgifter som angetts, vilket IP nummer som använts och vilka kontonummer som angetts för utbetalningen.
3. Kontoutdrag (Protokollbilaga H s. 9 och 42-44) till styrkande av att lån från Risicum utbetalats direkt till Azakssons konto, att lån från Vivus/4 Finance betalats ut till Karnekes konto och därefter in på Azakssons konton samt att Azakssons kontonummer först angetts i ansökan.
4. Bild på inskickad lönespecifikation och protokoll analysrapport (protokollbilaga H s. 8 och förundersökningsprotokoll 1 s. 61-85 (främst s 81) till styrkande av att utkast till lönespecifikation som använts fanns i Azakssons dator.
5. IP spårning och PM samt protokoll analysrapport (förundersökningsprotokoll 1 s. 7-9, 82) till styrkande av att IP adressen som använts fanns i Azakssons dator och att Azaksson gjort ansökan.
6. Protokoll analysrapport (förundersökningsprotokoll 1 s. 66-68) till styrkande av att låneavtal Vivus och låneansökan Risicum fannas på Azakssons dator samt att han sökt uppgifter om Karneke.
7. PM och analysresultat mobiltömning (förundersökningsprotokoll 1 s. 97-99 och protokollbilaga A s. 3 ) till styrkande av att låneansökan angiven mailadress fanns i Azakssons telefon.

8. Uppspelning av samtal med Risicum, ca 2 minuter, medtas av åklagaren, till styrkande av att Azaksson gjort låneansökan.
9. PM och röstanalys (protokollbilaga H s. 18 och förundersökningsprotokoll 1 s. 118-140) till styrkande av att det är Azaksson som talar med Lånbutiken/Risicum.
10. Mail, PM och information om BankID (protokollbilaga H s. 87-94) till styrkande av hur inloggning/signering skett till styrkande av att och hur Azaksson gjort inloggningen/signeringen.
11. Analysresultat mobiltömning (protokollbilaga A s. 1-2) till styrkande av IMEI nummer och modell på den mobiltelefon som tagit i beslag från Azaksson.

## 10 GROVT BEDRÄGERI

5000-K144485-16

Maikel Azaksson har i ansökningar om lån olovligen angett Cecilia Ehrnströms namn och personuppgifter. Han vilseledde på det sättet Ferratum Bank Limited, C Finance Ab, Opr-Finance Ab och Northmill Ab, 4finance Ab att bevilja och utbetala lån. Det hände vid fem tillfällen den 15 januari 2016 enligt nedan

| Brottstid  | Brottsplats                                  | Målsäganden                        | Belop p | Kommentar    |
|------------|--|------------------------------------|---------|--------------|
| 2016-01-15 | Tegelstigen 3, Södertälje, Södertälje kommun | 4finance Ab                        | 6 000   |              |
| 2016-01-15 | Tegelstigen 3, Södertälje, Södertälje kommun | C Finance Ab                       | 2 000   |              |
| 2016-01-15 | Tegelstigen 3, Södertälje, Södertälje kommun | Ferratum Bank Limited              | 6 000   |              |
| 2016-01-15 | Tegelstigen 3, Södertälje, Södertälje kommun | Northmill Ab                       | 4 000   | Easycrredit  |
| 2016-01-15 | okänd plats, Sverige                         | Ehrnström, Cecilia, Opr-Finance Ab | 10 000  | Everydayplus |

Ferratum Bank Limited, C Finance Ab, Opr-Finance Ab, Northmill Ab och 4finance Abs handlande innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för Ferratum Bank Limited, C Finance Ab, Opr-Finance Ab, Northmill Ab, 4finance Ab och Cecilia Ehrnström och eller /annan i deras ställe.

¶ och signerat lånet i hennes namn alternativt medelst vilseledande förmitt Cecilia Ehrnström att signera lånen.

Justerat av åkl vid HUF

¶ 14-23

Justerat av åkl vid HUF

¶ 17-23

¶ 17

¶ 14

¶ 18

¶ 17

Justerat av åkl. vid HUF

*Överklagad för fullständigt* / *ju*  
Brotten bör bedömas som grova eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningarna innebar en synnerligen kännbar skada.

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Lagrum: 9 kap 3 § brottsbalken, 9 kap 3 § brottsbalken i sin lydelse före 1 juli 2017

## Målsägande

**Cecilia Ehrnström**

Oklart om anspråk finns

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

Åklagaren för talan

**C Finance Ab (16556708-4578)**

Åklagaren för talan

**Opr-Finance Ab (16556707-7044)**

Åklagaren för talan

**Ferratum Bank Limited (16502075-1839)**

Åklagaren för talan

**Northmill Ab (16556709-4866)**

Åklagaren för talan

## Enskilda anspråk

1. 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 2016-01-23 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lånebelopp.
2. Ferratum Bank Limited yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 6 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2016-01-14 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lånebelopp.
3. Northmill Ab 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 lånebelopp.

4. C Finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 2 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2016-01-14 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lånebelopp.
5. Opr-Finance 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 lånebelopp.

### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Cecilia Ehrnström**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.
3. Förhör med vittnet **Kladis Makdesi Elias** angående inbetalning av lån till hennes konto och överföringen av pengarna via swish till Azaksson till styrkande av att Azaksson gjort låneansökan och tillgodogjort sig pengarna.

### Övrig bevisning

1. Pm om bevisning (protokollbilaga I s. 1-2) till styrkande av gärningarna.
2. Information om låneansökan 4Finance AB (protokollbilaga I s. 9-11) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
3. Information om låneansökan Everydauplus/OPR Finance AB (protokollbilaga I s. 12-21) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Information om låneansökan Ferratum AB (protokollbilaga I s. 22-25) 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 låneansökan Easycredit/Northmill (protokollbilaga I s. 26-30) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.

6. Meddelandelån/C Finance AB (protokollbilaga I s. 33-37) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
7. Kontoutdrag Kladis Makdessi (protokollbilaga I s. 38-41) till styrkande av att lån från Evereyday plus utbetalats till hennes konto och att pengarna därefter överförts till Azaksson via swish.
8. Kontoutdrag, PM och kontoinformation gällande Azaksson (protokollbilaga I s. 42-56) till styrkande av att Azaksson erhållit pengarna från lånen.
9. PM om telefonnummer, kontoutdrag, kopia på anmälan (protokollbilaga I s. 68, 48, 71-72) till styrkande av att i telefonnumret angivet i två av ansökningarna är Azakssons.
10. PM om mobiltömning och analysresultat mobiltömning (förundersökningsprotokoll 1 s. 97-99, protokollbilaga A s. 1-40) till styrkande av mailadress angiven i ansökningar fanns i Azakssons telefon.
11. Undersökningsprotokoll jämte bilaga (förundersökningsprotokoll 1 s. 61-88) till styrkande av att mailadress och telefonnummer angivna i ansökningar återfanns i Azakssons dator.
12. PM om IP spårning (förundersökningsprotokoll 1 s. 7-9) till styrkande av att Azaksson gjort ansökningarna.
13. Skrivelser från Swedbank med BankID inloggningar samt inloggningar bank (protokollbilaga I s. 76-96) till styrkande av hur signeringar av lånen gått till.

## **11 GROVT BEDRÅGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING**

5000-K1027761-16

Maikel Azaksson har i en låneansökan till 4Finance AB olovligen angett Mona Mohammadians namn och personuppgifter och olovligen signerat lånet i hennes namn, vilket inneburit skada och olägenhet för Mona Mohammadian. Han vilseledde på sättet 4 Finance AB att bevilja och utbetala ett lån om 30 000 kronor. Handlingen innebar vinning för Maikel Azaksson med 30 000 kronor och motsvarande skada för 4Finance AB och Mona Mohammadian. Det hände någon gång mellan den 6 juli 2016 och den 22 augusti 2016 på Okänd, Sverige.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.



Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, det skett genom urkundsförfalskning och olovlig identitetsanvändning, skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Lagrum: 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken

## Målsägande

4finance Ab (16556790-4189)

Åklagaren för talan

**Mona Mohammadian**

Oklart om anspråk finns

## Enskilda anspråk

4finance Ab yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 30 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från 2016-07-06 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lånebelopp.

## Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Mona Mohammadian**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

## Övrig bevisning

1. Pm om bevisning (förundersökningsprotokoll 3 s. 1) till styrkande av gärningen.
2. Information om låneansökan (förundersökningsprotokoll 3 s. 5) bland annat till styrkande av vilka personuppgifter, telefonnummer, mailadress kontonummer för utbetalning som angetta.
3. Kontoutdrag (förundersökningsprotokoll 3 s. 7) till styrkande av lånet utbetalats till Azaksson konto.
4. Kontoutdrag och information från Länsförsäkringar (förundersökningsprotokoll 3 s. 11) till styrkande av i ansökan angivet telefonnummer tillhör Azaksson.



## 12 FÖRSÖK TILL GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING

5000-K1274311-16

Maikel Azaksson har i en låneansökan till 4Finance AB olovligen angett Sandra Tjäderstens namn och personuppgifter, vilket medfört skada eller olägenhet för Sandra Tjädersten. Maikel Azaksson försökte på sättet vilseleda 4Finance AB att bevilja och utbetala lån om 10 000 kronor. Fara för brottets fullbordan har förelegat eller varit utesluten endast på grund av tillfälliga omständigheter. Om gärningen hade fullbordats skulle den ha inneburit vinning för Azaksson och skada för 4Finance och/eller Sandra Tjädersten eller annan i deras ställe. Det hände någon gång mellan den 8 oktober 2016 och den 12 oktober 2016 på Okänt, Sverige.

Maikel Azaksson begick gärningen med uppsåt.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, det skett genom olovlig identitetsanvändning, systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Lagrum: 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § och 11 § samt 23 kap 1 § brottsbalken

### Målsägande

Sandra Tjädersten

Oklart om anspråk finns

4finance Ab (16556790-4189)

Inget anspråk

### Muntlig bevisning

Förhör med målsäganden Sandra Tjädersten.

### Övrig bevisning

Se bevisningen under åtalspunkten 13

9 Han har därefter medelst vilseledande försökt förvin  
Sandra Tjädersten att Signern

Justerat av  
akel vid HVE

### 13 GROVT BEDRÅGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING

5000-K1274311-16

Maikel Azaksson har i samband med en låneansökan till Risicum AB olovligt angett Mahmoud Bahrams namn och personuppgifter samt Sandra Tjäderstens kontonummer, skickat in en falsk lönespecifikation i Bahrams namn samt i telefonsamtal utgett sig för att vara Bahram. Användandet av Mahmouds Bahrams personuppgifter har medfört skada och olägenhet för Mahmoud Bahram. Maikel Azaksson har vidare vilselett Bahram att signera låneansökan i tron att han loggat in på sin bank. Maikel Azaksson vilseledde på det sättet Risicum Capital Ab att bevilja och utbetala ett lån om 5 000 kronor. Handlingen innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för Risicum AB, Mahmoud Bahram eller annan i deras ställe.

Det hände den 8 oktober 2016 på Okänt, Sverige

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Brottet bör bedömas som grovt eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, eftersom det skett med olovlig identitetsanvändning, skett systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningen innebar en synnerligen kännbar skada.

Lagrum: 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken

#### Målsägande

Risicum Capital Ab (16556725-9980)

Åklagaren för talan

#### Mahmoud Bahram

Oklart om anspråk finns

#### Enskilda anspråk

Risicum Capital 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 lånebelopp.

#### Muntlig bevisning

1. Förhör med målsäganden **Mahmoud Bahram**.
2. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.

3. Förhör med vittnet **Niklas Björkman** angående sina kontakter med Mailkel Azaksson om konton och bankID samt om varför pengarna förts till Azaksson från Tjäderstens konto till styrkande av att Azaksson försökt ta lån i Tjäderstens namn och förmå Tjädersten att signera ansökan samt tagit lån i Bahrams namn som utbetalts till Tjäderstens konto.

### Övrig bevisning

1. PM om bevisning (förundersökningsprotokoll 5 s. 3) till styrkande av gärningarna.
2. Information om låneansökningarna (förundersökningsprotokoll 5 s. 11-12) bland annat till styrkande av vilka personuppgifter, telefonnummer, mailadresser, kontonummer för utbetalning som angetts samt vilken IP adress som använts.
3. Inskickad lönespecifikation, PM, googlesökningar, lönespecifikation från Konteks hemsida (förundersökningsprotokoll 5 s. 16-21) bland annat till styrkande av att lönespecifikationen är falsk och att Azakssons kontonummer angetts på lönespecifikationen.
4. Uppspelning av samtal mellan "Mahmoud Bahram" och Risicum, ca 7 minuter medtas av åklagaren, stull styrkande av att det är Azaksson som genomfört låneansökan.
5. Pm och röstanalys (förundersökningsprotokoll 5 s. 22 och förundersökningsprotokoll 1 s 118-140) till styrkande av att det är Azaksson som tlatat med Risicum i Bahrams namn.
6. Svar från Risicum (förundersökningsprotokoll 5 s. 24) till styrkande av att i ansökan har först angetts ett kontonummer tillhörigt Azaksson.
7. Sandra Tjäderstens kontoutdrag och information om överföringar (förundersökningsprotokoll 5 s. 25-31) till styrkande av att lånet i Bahrams namn utbetalats till Tjäderstens konto och därefter överförts till Azakssons konto via swish.
8. Pm och information om konton samt kontoutdrag (förundersökningsprotokoll 5 s. 32-37) till styrkande av att Azakssons kontonummer angetts i lönespecifikation och ansökningar samt att pengarn från Tjäderstens konto överförts till Azakssons konto.
9. PM och uppgifter från Länsförsäkringar (förundersökningsprotokoll 5 s. 40 och förundersökningsprotokoll 3 s 11) till styrkande av telefonnumret angivet i låneansökan till 4Finance är Azakssons och kopplat via swish till hans bankkonto.

10. Facebook konversation mellan Azaksson och Bahram (protokollbilaga J s. 1-156) till styrkande av hur bedrägeriet gått till.

11. Facebookkonversation mellan Azaksson och Björkman (protokollbilaga J s. 157-191) till styrkande av hur bedrägeriet gått till.

## 14 GROVT BEDRÄGERI MEDELST OLOVLIG IDENTITETSANVÄNDNING

5000-K1060480-16, 5000-K1081544-16

Maikel Azaksson har i ansökningar om lån olovligen angett Alexander Vasiljes namn och personuppgifter, olovligen signerat lånen i hans namn samt i telefonsamtal med Risicum utgett sig för att vara Alexander Vasilje.

Användandet av Alexander Vasiljes personuppgifter har medfört skada och olägenhet för Alexander Vasilje. Maikel Azaksson vilseldde på det sättet Risicum, OPR Finance och 4Finance att bevilja och utbetala lån. Handlinarna innebar vinning för Maikel Azaksson och skada för Risicum, OPR Finance, 4Finance och Alexander Vasilje och/eller annan i deras ställe. Det hände vid tre tillfällen under perioden den 20 augusti 2016 till den 24 augusti 2016 enligt nedan

| Brottstid                | Brottsplats                             | Belopp | Kommentar    |
|--------------------------|---|--------|--------------|
| 2016-08-20 -- 2016-08-29 | Okänd, Sverige                          | 4 000  | vivus.se     |
| 2016-08-23               | Östergatan 16 n, Åstorp, Åstorps kommun | 5 000  |              |
| 2016-08-24               | Östergatan 16 n, Åstorp, Åstorps kommun | 3 000  | Everydayplus |

Maikel Azaksson begick gärningarna med uppsåt.

Brotten är att bedöma som grova eftersom Maikel Azaksson har använt sig av olovligt åtkommen information, det skett genom olovlig identitetsanvändning, systematisk och som ett led i en större brottsplan som krävt omfattande planering samt då gärningarna innebar en synnerligen kännbar skada.

Lagrum: 4 kap 6 b § och 9 kap 3 § brottsbalken

### Målsägande

Alexander Vasilje

Inget anspråk

Risicum Capital Ab (16556725-9980)

Oklart om anspråk finns

Opr-Finance Ab (16556707-7044)

Oklart om anspråk finns

9, alternativt medelst vilseldande  
från Alexander Vasilje att  
signera lånen,

Justerat av akt  
vid HUF

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

Oklart om anspråk finns

### Muntlig bevisning

1. Förhör med den tilltalade **Maikel Azaksson** som förnekar brott.
2. Förhör med målsäganden **Alexander Vasilje**.
3. Förhör med vittnet **Gabriela Saliba**(tidigare gift med Azaksson och tidigare medmisstänkt i ärendet) angående inbetalning av lån som skett till hennes konot och överföringarna som skett därefter till styrkande av att det är Azaksson som tillgodogjort sig inbetalningen.

### Övrig bevisning

1. Pm om bevisning (förundersökningsprotokoll 4 s. 1) till styrkande av gärningarna.
2. Information om låneansökan 4Finance AB (förundersökningsprotokoll 4 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.
3. Information om låneansökan Risicum AB (förundersökningsprotokoll 4 s. 20) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
4. Information om låneansökan OPR/Everydauplus (förundersökningsprotokoll 4 s. 21-23) bland annat till styrkande av vilka telefonnummer, mailadress och kontonummer för utbetalning som angetts, vilken IP adress som använts samt hur signering skett.
5. Kontoutdrag (förundersökningsprotokoll 4 s. 26-27) till styrkande av två av lånen betalats ut till Azakssons konto.
6. Kontoutdrag (förundersökningsprotokoll 4 s. 28-30) till styrkande av att lånfrån Vivis/4Finance kom in till Gabriella Salibas (tidigare gift med Azaksson) konto.
7. Uppspelning av samtal mellan "Alexander Vasilje" och Risicum, ca 2 minuter, medtas av åklagaren, till styrkande av att det inte är Vasilje som talar med Risicum.

## 15 Bevisning

1. Sammanställning (förundersökningsprotokoll 1 s. 3) till styrkande av gärningarna.
2. Översikt relationer (förundersökningsprotokoll 1 s. 6) till styrkande av förhållandena mellan de inblandade.
3. IP spårningar (förundersökningsprotokoll 1 s. 7-15) till styrkande av gärningarna.
4. Husrannsakingar och beslagsprotokoll (förundersökningsprotokoll 1 s. 16-56) till styrkande av gärningarna.
5. Datamediaundersökning jämte bilaga (förundersökningsprotokoll 1 s. 61-96) till styrkande av gärningarna.
6. Pm om skuldsaldo samt inkomstuppgifter (förundersökningsprotokoll 1 s. 106-110 ) till styrkande av Azakssons ekonomiska situation.
7. Pm om hur Instantor fungerar (förundersökningsprotokoll 1 s. 116-117) till styrkande av hur inloggningar går till.
8. Analysresultat mobiltömningar telefoner och Ipads (protokollbilaga A s. 1-70) till styrkande av gärningarna.

## Handläggning

Hänvisning till handlingar önskas avseende den skriftliga bevisningen.

Målsäganden Angel D'almedia önskar målsägandebiträde, Peter Althin.

Följande personalia bör inhämtas: personutredning.

Beräknad tidsåtgång för förhandlingen: ca 4 dagar (se bilaga)

Protokollen är benämnda enligt följande:

Förundersökningsprotokoll 1 - K 590230-15 (Allmän del - husrannsakan mm)  
Protokollbilaga A - K 590230-15 (Allmän del - telefoner)  
Förundersökningsprotokoll 2 - K 531170-14 och 237830-5 (Gabriel och Afram) (Åp 1-2)  
Protokollbilaga B - K 590230-15 (Makdesi Elias) (åp 3)  
Protokollbilaga C - K 1451099-15 (D'Almeida) (åp 4)  
Protokollbilaga D - K 1216347-15 (Alvarez Quintanilla) (åp 5)  
Protokollbilaga E - K 1560596-15 (Afram, Georges) (åp 6)  
Protokollbilaga F - K 21628-16 (San) (åp 7)  
Protokollbilaga G - K 1595172-15 (Mustafayev) (åp 8)  
Protokollbilaga H - K 1612792-15, K 235346-16 (Karneke) (åp 9)  
Protokollbilaga I - K 144485-16 (Ehmström) (åp 10)  
Förundersökningsprotokoll 3 - K 1027761-16 (Mohammadian) (åp 11)  
Förundersökningsprotokoll 4 - K 1060480-16, 1081244-16 (Vasilje) (åp 14)  
Förundersökningsprotokoll 5 - K 1274311-16 (Bahram och Tjädersten) (åp 12-13)  
Protokollbilaga J - K 1274311-16 (Bahram) (åp 12-13)



## Södertälje tingsrätt

## SÖDERTÄLJE TINGSRÄTT

INKOM: 2018-04-23  
MÅLNR: B 597-16  
AKTBIL: 137

**Mål B 597-16, åklagaren ./ Maikel Azaksson**Enskilda anspråk åtalspunkten 14

1. 4finance AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 4 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 20 augusti 2016 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lån. (Fup 4, sid 77)
2. Risicum Capital AB yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 5 000 kronor. På beloppet yrkas ränta enligt 4 § 5 st och 6 § räntelagen (1975:635) från den 23 augusti 2016 till dess full betalning sker. Beloppet avser utbetalt lån.(Fup 4, sid 78)
3. OPR/Everydayplus yrkar skadestånd av Maikel Azaksson med 3 895,81 kronor. Beloppet avser skulden. (Fup 4, sid 79)

Susanne Öhbom





# SVERIGES DOMSTOLAR

## ANVISNING FÖR ÖVERKLAGANDE - DOM I BROTTMÅL

Den som vill överklaga tingsrättens dom, eller ett i domen intaget beslut, ska göra detta skriftligen. **Skrivelsen ska skickas eller lämnas till tingsrätten.** Överklagandet prövas av den hovrätt som finns angiven i slutet av domen.

Överklagandet ska ha kommit in till tingsrätten **inom tre veckor** från domens datum. Sista dagen för överklagande finns angiven på sista sidan i domen.

Har ena parten överklagat domen i rätt tid, får också motparten överklaga domen (s.k. **anslutningsöverklagande**) även om den vanliga tiden för överklagande har gått ut. Överklagandet ska också i detta fall skickas eller lämnas till tingsrätten och det måste ha kommit in till tingsrätten **inom en vecka** från den i domen angivna sista dagen för överklagande. **Om det första överklagandet återkallas eller förfaller kan inte heller anslutningsöverklagandet prövas.**

Samma regler som för part gäller för den som inte är part eller intervenient och som vill överklaga ett **i domen intaget beslut** som angår honom eller henne. I fråga om sådant beslut finns dock inte någon möjlighet till anslutningsöverklagande.

För att ett överklagande ska kunna tas upp i hovrätten fordras i vissa fall att **prövningstillstånd** meddelas. Hovrätten lämnar prövningstillstånd om

1. det finns anledning att betvivla riktigheten av det slut som tingsrätten har kommit till,
2. det inte utan att sådant tillstånd meddelas går att bedöma riktigheten av det slut som tingsrätten har kommit till,

3. det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att överklagandet prövas av högre rätt, eller

4. det annars finns synnerliga skäl att pröva överklagandet.

Om prövningstillstånd krävs och sådant inte meddelas står tingsrättens avgörande fast. Det är därför viktigt att det, i de fall prövningstillstånd krävs, klart och tydligt framgår av överklagandet till hovrätten varför klaganden anser att prövningstillstånd bör meddelas.

### I vilka fall krävs prövningstillstånd?

#### Brottmålsdelen

Det krävs prövningstillstånd för att hovrätten ska pröva en tingsrätts dom om den tilltalade

1. inte dömts till annan påföljd än böter, eller
2. frikänts från ansvar och brottet inte har mer än 6 månaders fängelse i straffskalan.

#### Enskilt anspråk (skadeståndstalan)

För att hovrätten ska pröva en skadeståndstalan krävs prövningstillstånd. Från denna regel gäller följande undantag:

Överklagas domen även i brottmålsdelen och avser överklagandet frågan om den tilltalade ska dömas till ansvar för en gärning krävs inte prövningstillstånd för ett till denna gärning kopplat enskilt anspråk i de fall

1. det enligt ovanstående regler inte krävs prövningstillstånd i brottmålsdelen, eller
2. prövningstillstånd i brottmålsdelen meddelas av hovrätten.

## Beslut i övriga frågor

Krävs prövningstillstånd i brottmålsdelen krävs även prövningstillstånd vid beslut som endast får överklagas i samband med överklagande av domen.

## Skrivelsen med överklagande ska innehålla uppgifter om

1. den dom som överklagas med angivande av tingsrättens namn samt dag och nummer för domen,
2. parternas namn och hemvist och om möjligt deras postadresser, yrken, personnummer och telefonnummer, varvid parterna benämns klagande respektive motpart,
3. den ändring av tingsrättens dom som klaganden vill få till stånd,
4. grunderna (skälen) för överklagandet och i vilket avseende tingsrättens domskäl enligt klagandens mening är oriktiga,
5. de bevis som åberopas och vad som ska styrkas med varje bevis, samt

6. om prövningstillstånd behövs, de omständigheter som åberopas till stöd för att prövningstillstånd ska meddelas.

Skriftliga bevis som inte lagts fram tidigare ska ges in samtidigt med överklagandet. Vill klaganden att det ska hållas ett förnyat förhör eller en förnyad syn på stället, ska han eller hon ange det och skälen till detta. Klaganden ska också ange om han eller hon vill att målsäganden eller den tilltalade ska infinna sig personligen vid huvudförhandlingen i hovrätten. Är den tilltalade anhållen eller häktad, ska det anges.

Skrivelsen ska vara undertecknad av klaganden eller hans/hennes ombud.

Ytterligare upplysningar lämnas av tingsrätten. Adress och telefonnummer finns på första sidan av domen.

Om ni tidigare informerats om att förenklad delgivning kan komma att användas med er i målet/ärendet, kan sådant delgivningssätt också komma att användas med er i högre instanser om någon överklagar avgörandet dit.



SVEA HOVRÄTT  
Avdelning 04  
040212

AVRÄKNINGSUNDERLAG  
2019-09-20  
Stockholm

Aktbilaga 32  
Mål nr. B 5563-18

### Underlaget avser

|   |   |
|---|---|
| Person-/samordningsnummer/födelseid<br><b>19890313-0337</b> | Datum för dom/beslut<br><b>2019-09-20</b> |
| Efternamn<br><b>Azaksson</b>                                | Förnamn<br><b>Maikel</b>                  |

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)

|            |            |
|------------|------------|
| 2016-03-08 | 2016-04-06 |
|------------|------------|

### 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 i vissa fall 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 och 27 § förordningen (1990:893) om underrättelse om dom i vissa brottmål, m.m.).*

.....  
Underskrift

.....  
Namnförtydligande

Dok.Id 1532339

| Postadress                   | Besöksadress         | Telefon   | Telefax | Expeditionstid               |
|------------------------------|----------------------|---|---------|------------------------------|
| Box 2290<br>103 17 Stockholm | Birger Jarls Torg 16 | 08-561 670 00<br>08-561 672 50<br>E-post: svea.avd4@dom.se<br>Webb: www.svea.se |         | måndag–fredag<br>09:00–16:30 |



## Hur man överklagar hovrättens avgörande

---

Den som vill överklaga hovrättens avgörande ska göra det genom att skriva till Högsta domstolen. Överklagandet ska dock skickas eller lämnas till hovrätten.

### Senaste tid för att överklaga

Överklagandet ska ha kommit in till hovrätten senast den dag som anges i slutet av hovrättens avgörande.

Beslut om häktning, restriktioner enligt 24 kap. 5 a § rättegångsbalken eller reseförbud får överklagas utan tidsbegränsning.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid, skickar hovrätten överklagandet och alla handlingar i målet vidare till Högsta domstolen.

### Prövningstillstånd i Högsta domstolen

Det krävs prövningstillstånd för att Högsta domstolen ska pröva ett överklagande. Högsta domstolen får meddela prövningsstillstånd endast om

1. det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att överklagandet prövas av Högsta domstolen eller om
2. det finns synnerliga skäl till sådan prövning, så som att det finns grund för resning, att domvilla förekommit eller att målets utgång i hovrätten uppenbarligen beror på grovt förbiseende eller grovt misstag.

### Överklagandets innehåll

Överklagandet ska innehålla uppgifter om

1. klagandens namn, adress och telefonnummer,
2. det avgörande som överklagas (hovrättens namn och avdelning samt dag för avgörandet och målnummer),
3. den ändring i avgörandet som klaganden begär,
4. de skäl som klaganden vill ange för att avgörandet ska ändras,
5. de skäl som klaganden vill ange för att prövningstillstånd ska meddelas, samt
6. de bevis som klaganden åberopar och vad som ska bevisas med varje bevis.

### Förenklad delgivning

Om målet överklagas kan Högsta domstolen använda förenklad delgivning vid utskick av handlingar i målet, under förutsättning att mottagaren där eller i någon tidigare instans har fått information om sådan delgivning.

### Mer information

För information om rättegången i Högsta domstolen, se [www.hogstodomstolen.se](http://www.hogstodomstolen.se)